

Planificador de Fondos Especificos

Categorías + meta anual dividida entre meses + calendario de vencimientos

Como usar: lista los 6-10 gastos "grandes pero conocidos" que aparecen cada año y frecuentemente terminan financiados con tarjeta. Para cada uno, define la meta anual, el mes en que se necesita el dinero, y el aporte mensual que debe salir automáticamente a una HYSA con sub-cuentas etiquetadas.

Fondo 1 - Navidad y regalos anuales

Meta anual (\$): _____

Mes en que se gasta: _____

Meses restantes hasta ese mes: _____

Aporte mensual = meta / meses = \$ _____

Cubeta / sub-cuenta con nombre "NAVIDAD" activa: si / no

Fondo 2 - Vacacion anual

Meta anual (\$): _____

Mes de la vacacion: _____

Aporte mensual (\$): _____

Cubeta "VACACION" activa: si / no

Fondo 3 - Primas anuales de seguros

Prima anual auto (\$): _____ Mes de renovacion: _____

Prima anual hogar / inquilino (\$): _____ Mes: _____

Prima anual paraguas (\$): _____ Mes: _____

Prima anual vida a termino (si es anual, no mensual) (\$): _____

Total anual seguros (\$): _____

Aporte mensual = total / 12 = \$ _____

Fondo 4 - Impuesto de propiedad

Bill anual del impuesto de propiedad (\$): _____

Fecha limite de pago: _____

Nota: si tu hipoteca ya escrowna este pago, este fondo no aplica.

Aporte mensual = bill / 12 = \$ _____

Fondo 5 - Reparaciones de casa

Valor de mercado de la casa (\$): _____

Regla comun: 1% del valor por ano en reparaciones (menor si casa nueva).

Meta anual = 1% valor = \$ _____

Aporte mensual = meta / 12 = \$ _____

Ejemplos comunes: mantenimiento HVAC, calentador de agua, techado parcial, plomeria.

Fondo 6 - Proximo cambio de auto

Auto actual - ano, marca, modelo: _____

Ano esperado de cambio: _____

Precio objetivo del proximo auto (usado o nuevo) (\$): _____

Meta de enganche o pago en efectivo (\$): _____

Meses restantes: _____

Aporte mensual = meta / meses = \$ _____

Fondo 7 - Categorías adicionales

Regalos de cumpleaños y aniversarios anuales (\$/mes): _____

Ropa escolar y utiles anual (\$/mes): _____

Consulta o cita medica dental anual (\$/mes): _____

Cuidado de mascota (consulta anual + emergencias) (\$/mes): _____

Membresias o suscripciones anuales (\$/mes): _____

Impuesto federal proyectado (si eres autoempleado) (\$/mes): _____

Consolidacion y automatizacion

Total aporte mensual TODOS los fondos especificos (\$): _____

HISA elegida con capacidad de sub-cuentas (Ally, Capital One 360, SoFi): _____

Transferencia automatica programada para el dia siguiente a nomina: si / no

Fecha de proxima revision del planificador (trimestral): _____

Los fondos específicos convierten gastos "sorpresa que no eran sorpresa" en gastos previstos y financiados. Familias que ejecutan este sistema durante 2-3 años reportan reduccion drastica en el uso de tarjetas para gastos anuales predecibles.