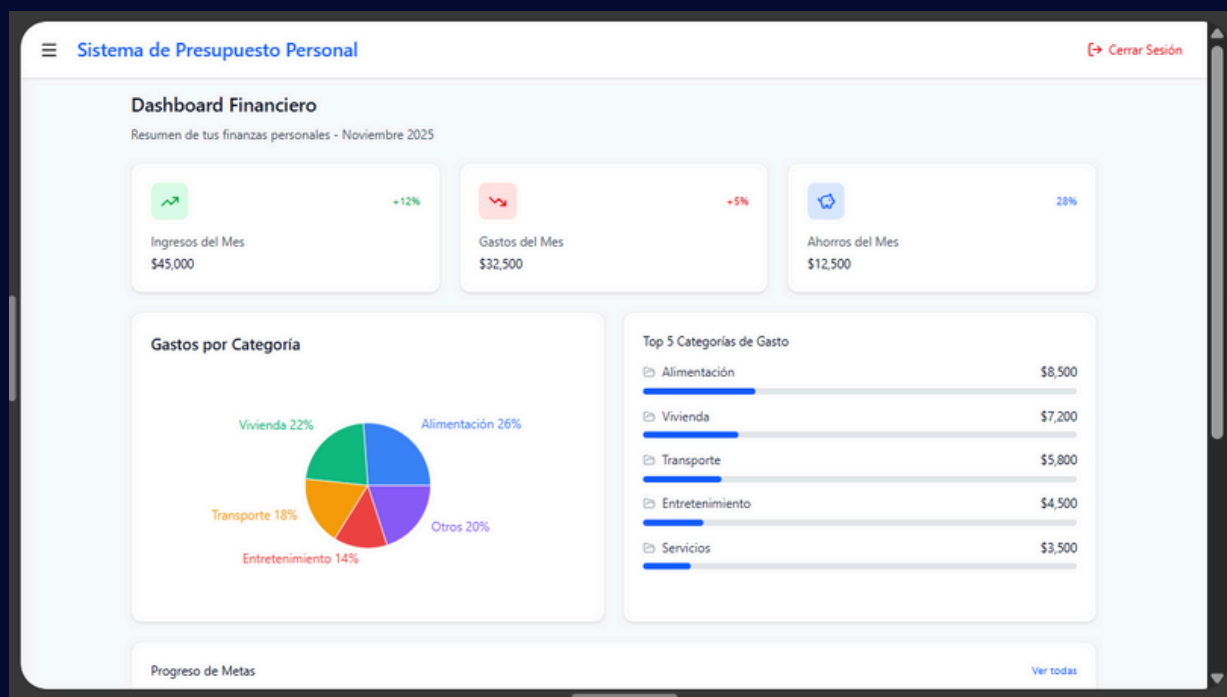


Manual de Usuario

Sistema de Presupuesto Mensual Personal

1. Introducción

El Sistema de Presupuesto Mensual Personal es una aplicación web diseñada para ayudar al usuario a organizar, controlar y analizar sus finanzas personales de manera sencilla y estructurada. A través del sistema, el usuario puede registrar sus ingresos, gastos y ahorros, definir presupuestos mensuales, administrar obligaciones fijas y dar seguimiento a metas de ahorro, obteniendo una visión clara de su situación financiera. Este manual tiene como objetivo guiar al usuario en el uso correcto del sistema, explicando de forma clara las principales funcionalidades y el flujo de trabajo recomendado.

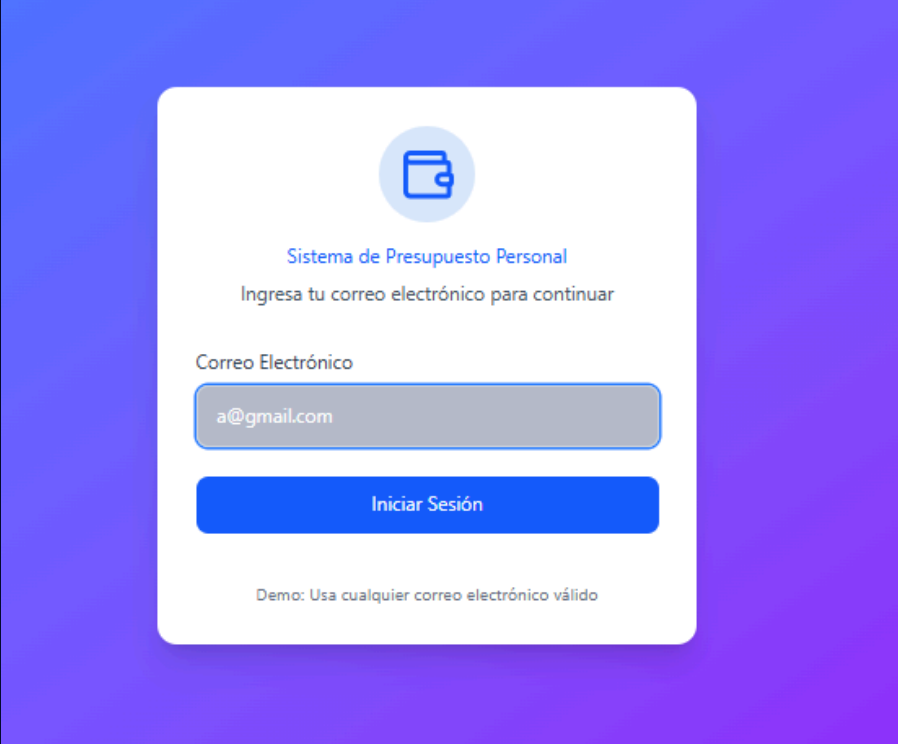


2. Acceso al Sistema

El sistema cuenta con un acceso simplificado, el cual se realiza únicamente mediante el correo electrónico del usuario.

Para ingresar al sistema, el usuario debe proporcionar su correo electrónico, el cual funciona como identificador único dentro de la base de datos. No se utiliza contraseña, ya que el objetivo del sistema es académico y está enfocado en la gestión y análisis de información financiera.

Una vez que el correo electrónico es validado y el usuario se encuentra activo, puede acceder a las funcionalidades del sistema para gestionar presupuestos, transacciones, obligaciones fijas y metas de ahorro.

The image shows a login screen for a system titled 'Sistema de Presupuesto Personal'. At the top, there is a blue circular icon containing a white document with a checkmark. Below the icon, the title 'Sistema de Presupuesto Personal' is displayed in blue, followed by the instruction 'Ingresa tu correo electrónico para continuar' in black. A label 'Correo Electrónico' is positioned above a light gray input field that contains the text 'a@gmail.com'. Below the input field is a solid blue button with the white text 'Iniciar Sesión'. At the bottom of the form, a small gray note reads 'Demo: Usa cualquier correo electrónico válido'. The entire form is centered on a background with a blue-to-purple gradient.

3. Gestión de Usuarios

El sistema permite la administración de usuarios, quienes representan a las personas que utilizarán la aplicación.

El usuario puede:

- Registrar un nuevo usuario ingresando sus datos básicos, como nombres, apellidos, correo electrónico y salario base.
- Consultar la información de un usuario existente.
- Actualizar los datos del usuario cuando sea necesario.
- Inactivar un usuario en caso de que ya no utilice el sistema.

Cada usuario es la base para la creación de presupuestos, transacciones y metas de ahorro.



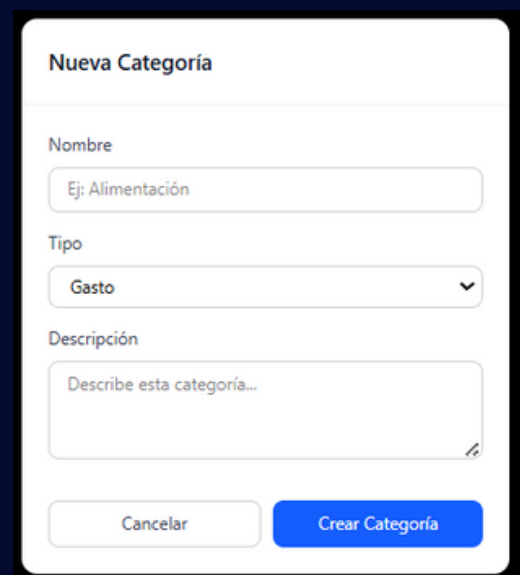
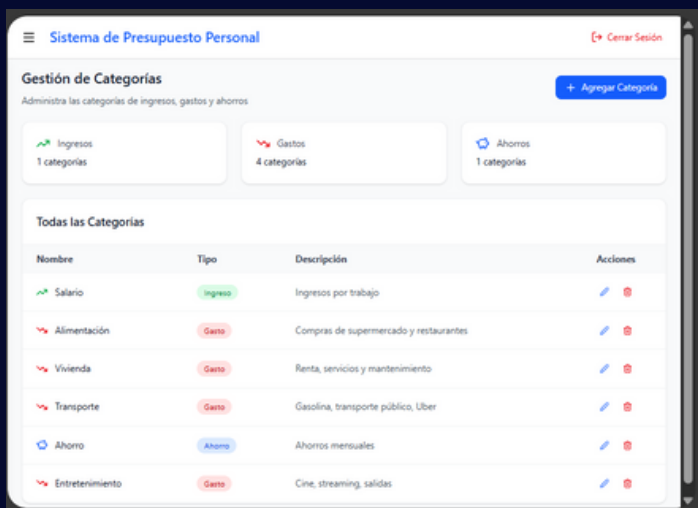
4. Gestión de Categorías y Subcategorías

Las categorías y subcategorías permiten clasificar los ingresos, gastos y ahorros del usuario.

El sistema permite:

- Crear categorías, indicando su nombre, tipo (ingreso, gasto o ahorro) y descripción.
- Generar automáticamente una subcategoría por defecto al crear una categoría.
- Consultar las categorías y subcategorías existentes.
- Editar la información de categorías y subcategorías.
- Eliminar categorías o subcategorías según las reglas del sistema.

Esta clasificación facilita el análisis detallado de la información financiera.



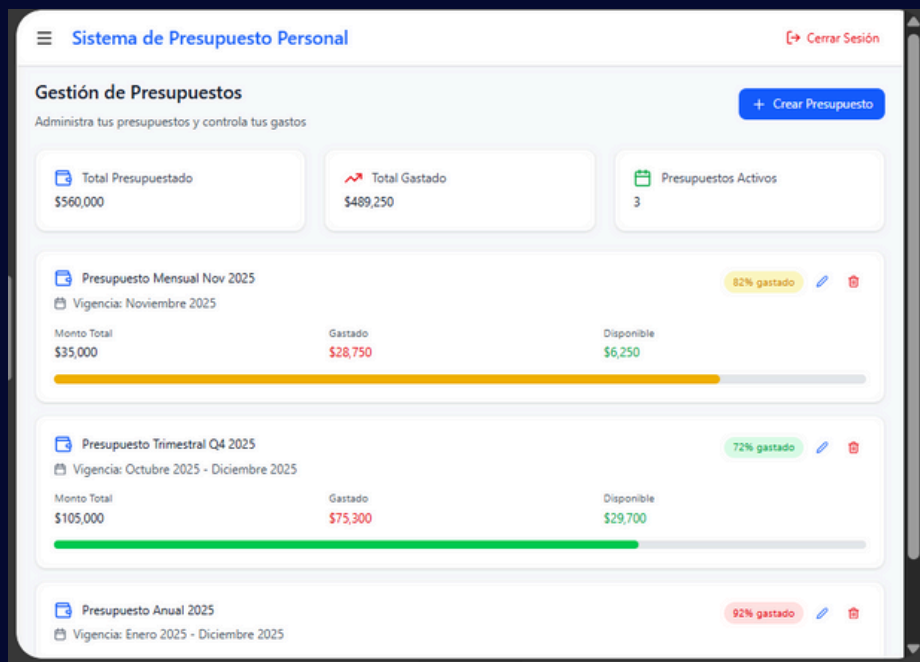
5. Gestión de Presupuestos

Un presupuesto representa la planificación financiera del usuario para un período determinado.

El usuario puede:

- Crear un presupuesto mensual indicando el período de vigencia.
- Consultar los presupuestos asociados a su usuario.
- Modificar la información de un presupuesto existente.
- Cerrar un presupuesto cuando el período ha finalizado.

El sistema permite mantener un control ordenado de los presupuestos por mes y año.



Sistema de Presupuesto Personal

Cerrar Sesión

←

Crear Nuevo Presupuesto

Define el presupuesto y asigna montos a cada subcategoría

Información General

Nombre del Presupuesto

Ej: Presupuesto Mensual Noviembre 2025

Fecha de Inicio

Noviembre

2025

Fecha de Fin

Noviembre

2025

Asignación de Montos Mensuales

Total Presupuestado

\$0

Alimentación

Supermercado

\$ 0.00

Restaurantes

\$ 0.00

Vivienda

Renta

\$ 0.00

Sistema de Presupuesto Personal

Cerrar Sesión

Alimentación

Supermercado

\$ 0.00

Restaurantes

\$ 0.00

Vivienda

Renta

\$ 0.00

Servicios

\$ 0.00

Transporte

Gasolina

\$ 0.00

Uber

\$ 0.00

Entretenimiento

Netflix

\$ 0.00

Cine

\$ 0.00

Cancelar

Crear Presupuesto

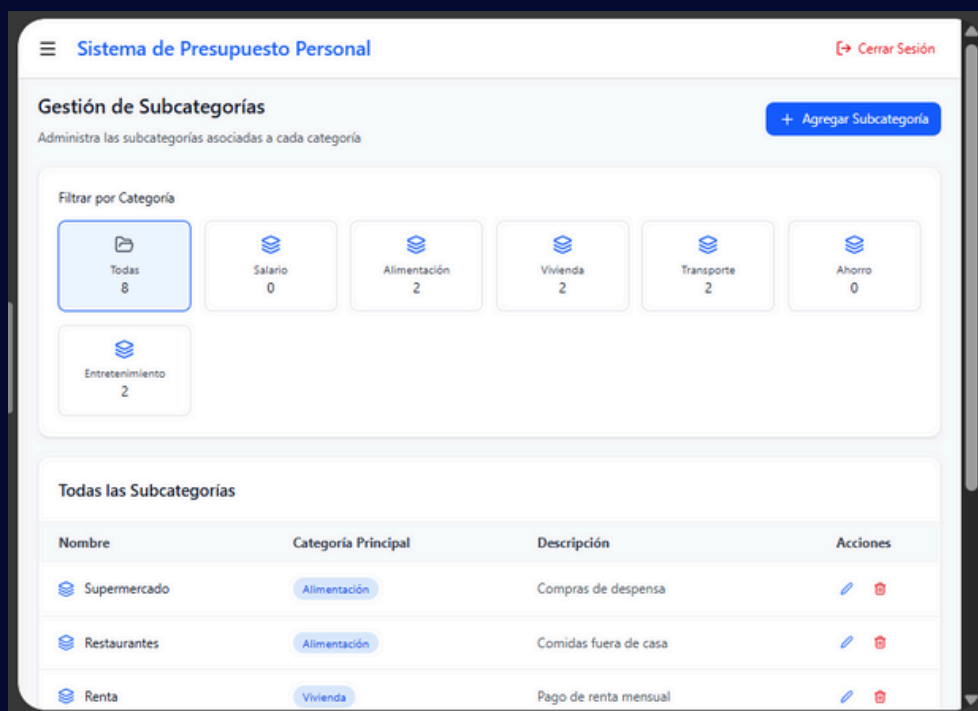
6. Detalle de Presupuesto

El detalle de presupuesto permite asignar montos específicos a cada subcategoría dentro de un presupuesto.

El usuario puede:

- Agregar subcategorías al presupuesto con un monto mensual asignado.
- Consultar el detalle completo de un presupuesto.
- Actualizar los montos asignados a cada subcategoría.
- Eliminar detalles cuando sea necesario.

Esta funcionalidad ayuda a controlar cuánto se planea gastar o ahorrar en cada rubro.



7. Registro de Transacciones

Las transacciones representan los movimientos reales de dinero del usuario.

El sistema permite:

- Registrar transacciones de tipo ingreso, gasto o ahorro.
- Asociar cada transacción a una subcategoría y, opcionalmente, a un presupuesto u obligación fija.
- Consultar las transacciones por usuario, presupuesto o período.
- Modificar o eliminar transacciones registradas.

El registro correcto de transacciones es clave para obtener reportes financieros precisos.

Sistema de Presupuesto Personal Cerrar Sesión

Gestión de Transacciones

Registra y administra todos tus ingresos y gastos

[+ Registrar Transacción](#)

Total Ingresos
\$45,000

Total Gastos
\$10,699

Balance
\$34,301

Filtrar por tipo: **Todos** Ingresos Gastos Ahorros

Historial de Transacciones

Fecha	Subcategoría	Tipo	Método de Pago	Monto	Acciones
14 nov 2025	Supermercado Alimentación	Gasto	Tarjeta de crédito	-\$2,500	
31 oct 2025	Renta Vivienda	Gasto	Transferencia	-\$7,200	
31 oct 2025	Salario Salario	Ingreso	Transferencia	+\$45,000	
09 nov 2025	Gasolina Transporte	Gasto	Efectivo	-\$800	
04 nov 2025	Netflix Entretenimiento	Gasto	Tarjeta de débito	-\$199	

Nueva Transacción

Subcategoría: Supermercado (Alimentación)

Año: 2025 Mes: Noviembre

Monto: \$ 0.00

Fecha: 15/12/2025

Método de Pago: Efectivo

Descripción: Descripción de la transacción...

[Cancelar](#) [Registrar](#)

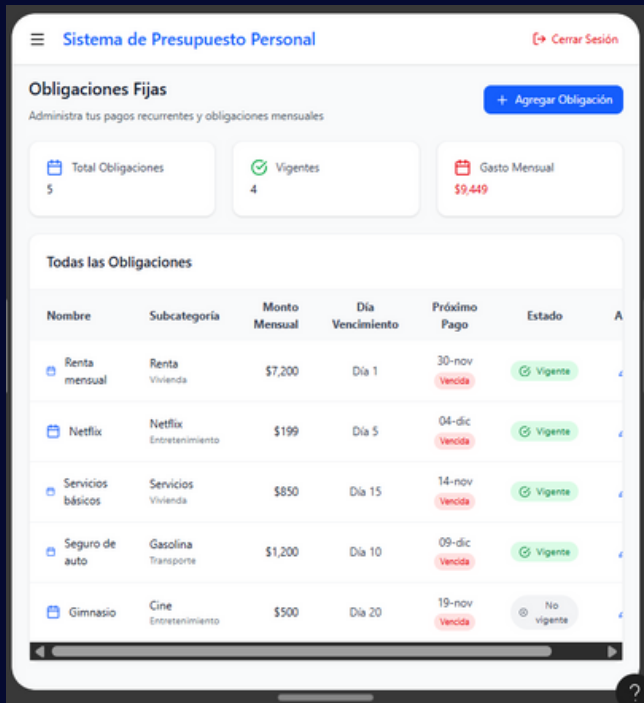
8. Gestión de Obligaciones Fijas

Las obligaciones fijas corresponden a gastos recurrentes del usuario, como renta o servicios básicos.

El usuario puede:

- Registrar nuevas obligaciones fijas indicando monto, día de vencimiento y vigencia.
- Consultar las obligaciones fijas asociadas a su usuario.
- Actualizar la información de una obligación.
- Inactivar obligaciones que ya no estén vigentes.

Esta funcionalidad permite un mejor control de los gastos recurrentes.



Nueva Obligación Fija

Nombre de la Obligación

Subcategoría

Renta (Vivienda) ▼

Monto Mensual

Día de Vencimiento

Día del mes en que vence esta obligación

☒ Obligación vigente (activa)

Cancelar Crear Obligación

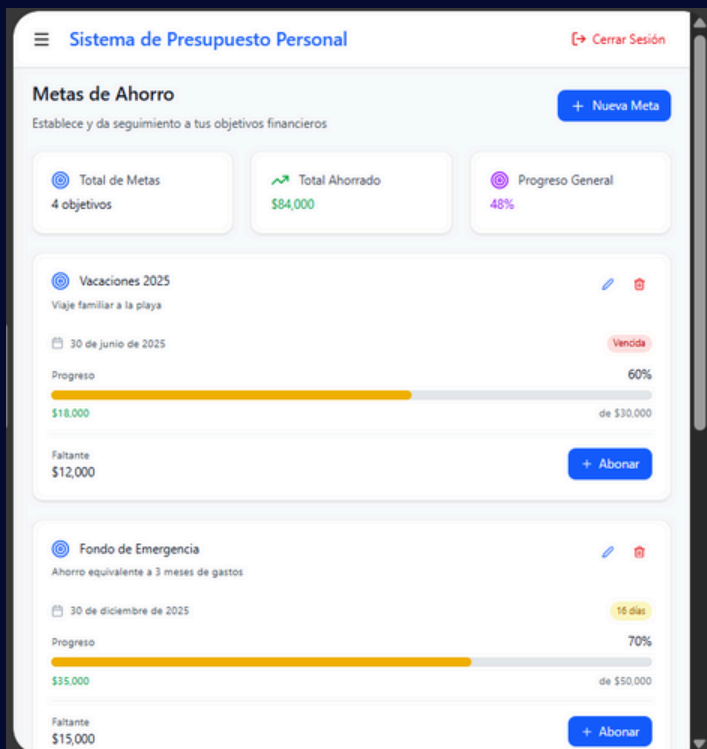
9. Metas de Ahorro

Las metas de ahorro permiten al usuario establecer objetivos financieros a mediano o largo plazo.

El sistema permite:

- Crear metas de ahorro indicando monto total, fecha objetivo y prioridad.
- Consultar las metas de ahorro existentes.
- Actualizar la información de una meta.
- Registrar abonos a una meta de ahorro.

El sistema actualiza automáticamente el monto ahorrado conforme se registran transacciones de ahorro.



The form is titled 'Nueva Meta de Ahorro'. It contains the following fields: 'Nombre de la Meta' (with the example 'Ej: Vacaciones 2025'), 'Monto Objetivo' (with a value of '\$ 0.00'), 'Fecha Objetivo' (with a placeholder 'dd/mm/aaaa'), and 'Descripción' (with a placeholder 'Describe el propósito de esta meta...'). At the bottom, there are two buttons: 'Cancelar' and 'Crear Meta'.

10. Recomendaciones de Uso

Para un uso adecuado del sistema, se recomienda:

- Registrar todas las transacciones de forma constante.
- Mantener actualizados los presupuestos mensuales.
- Revisar periódicamente los reportes financieros.
- Utilizar las metas de ahorro como herramienta de planificación financiera.

11. Conclusión

El Sistema de Presupuesto Mensual Personal es una herramienta que permite al usuario llevar un control claro y ordenado de sus finanzas. Su correcto uso facilita la organización del dinero, el cumplimiento de metas financieras y la toma de decisiones informadas, contribuyendo a una mejor gestión financiera personal.
