

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.

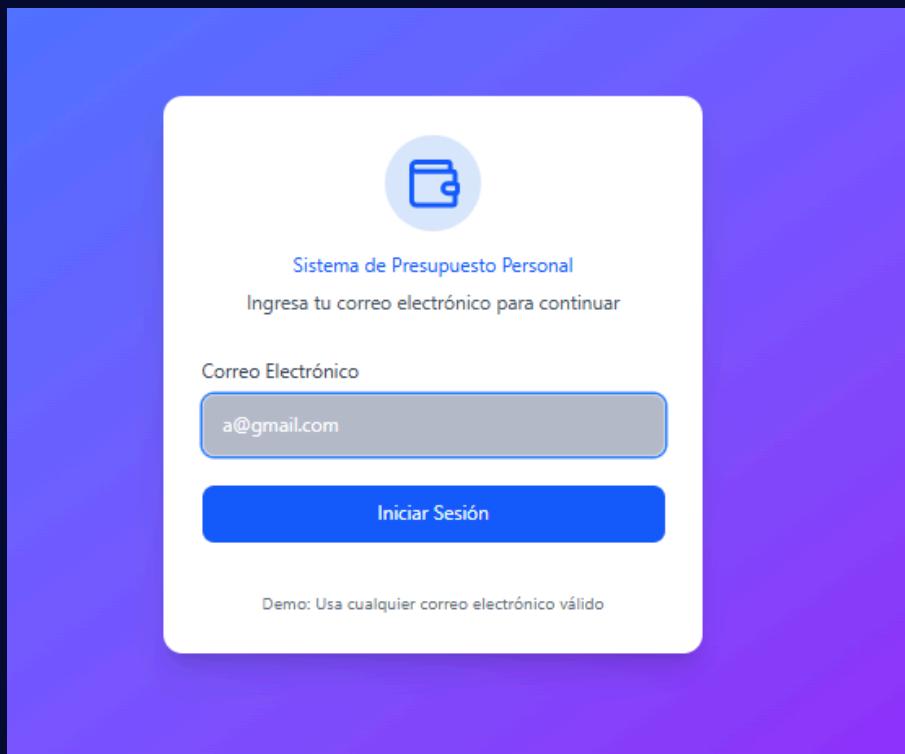
The screenshot displays the 'Dashboard Financiero' of the Sistema de Presupuesto Personal. At the top, there are three summary cards: 'Ingresos del Mes \$45,000 +12%', 'Gastos del Mes \$32,500 +5%', and 'Ahorros del Mes \$12,500 28%'. Below these are two main sections: 'Gastos por Categoría' (Spending by Category) showing a pie chart with percentages for Vivienda (22%), Alimentación (26%), Otros (20%), Transporte (18%), and Entretenimiento (14%), and 'Top 5 Categorías de Gasto' (Top 5 Spending Categories) showing a list of categories with their respective amounts: Alimentación (\$8,500), Vivienda (\$7,200), Transporte (\$5,800), Entretenimiento (\$4,500), and Servicios (\$3,500). At the bottom, there is a 'Progreso de Metas' (Progress of Goals) section with a 'Ver todas' (View all) button.

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.



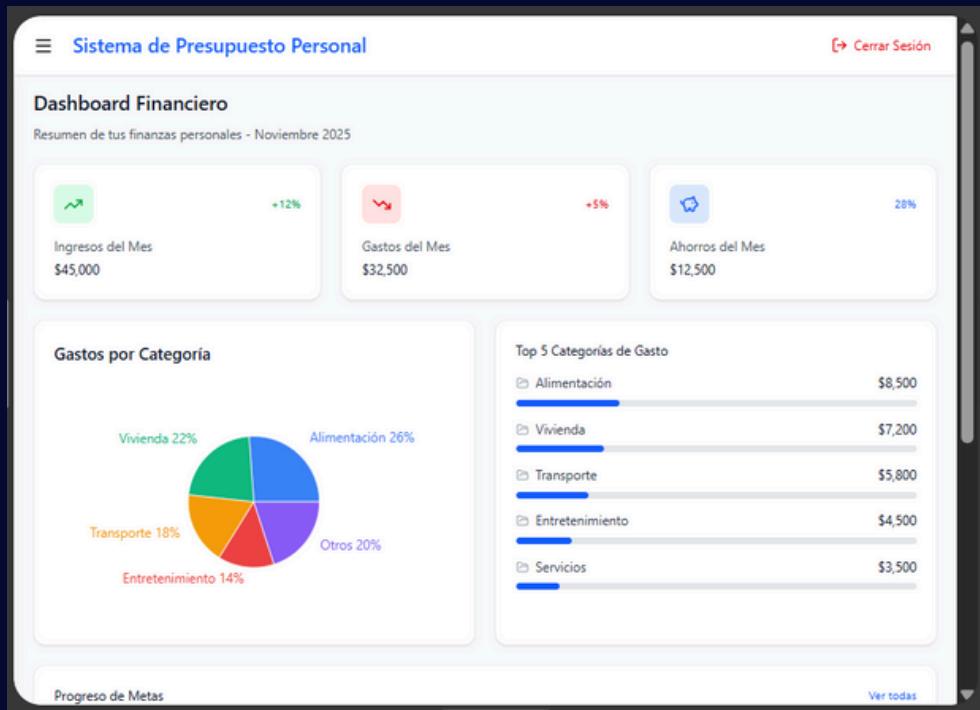
3. Gestión de Usuarios

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.

Nombre	Tipo	Descripción	Acciones
Salario	Ingreso	Ingresos por trabajo	
Alimentación	Gasto	Compras de supermercado y restaurantes	
Vivienda	Gasto	Renta, servicios y mantenimiento	
Transporte	Gasto	Gasolina, transporte público, Uber	
Ahorro	Ahorro	Ahorros mensuales	
Entretenimiento	Gasto	Cine, streaming, salidas	

Nueva Categoría

Nombre

Ej: Alimentación

Tipo

Gasto

Descripción

Describe esta categoría...

Cancelar

Crear Categoría

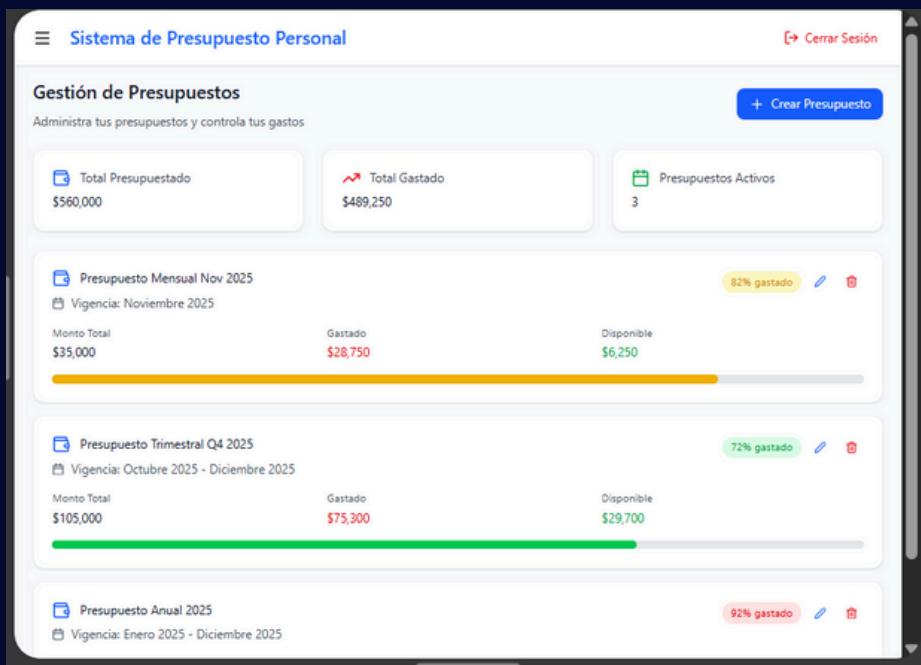
5. Gestión de Presupuestos

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 Fecha de Fin

Noviembre 2025 Noviembre 2025

Asignación de Montos Mensuales

Total Presupuestado \$0

Alimentación	\$ 0.00
Supermercado	\$ 0.00
Restaurantes	\$ 0.00
Vivienda	\$ 0.00
Renta	\$ 0.00

Sistema de Presupuesto Personal

Cerrar Sesión

Alimentación	\$ 0.00
Supermercado	\$ 0.00
Restaurantes	\$ 0.00
Vivienda	\$ 0.00
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.

The screenshot shows the 'Sistema de Presupuesto Personal' application. At the top, there's a navigation bar with a menu icon, the system name, and a 'Cerrar Sesión' (Logout) button. Below the header, a section titled 'Gestión de Subcategorías' displays a summary of categories: 'Todas' (8), 'Salario' (0), 'Alimentación' (2), 'Vivienda' (2), 'Transporte' (2), 'Ahorro' (0), and 'Entretenimiento' (2). A blue button labeled '+ Agregar Subcategoría' is visible. The main area is titled 'Todas las Subcategorías' and contains a table with three rows of data:

Nombre	Categoría Principal	Descripción	Acciones
Supermercado	Alimentación	Compras de despensa	
Restaurantes	Alimentación	Comidas fuera de casa	
Renta	Vivienda	Pago de renta mensual	

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.

The image displays two screenshots of a budgeting application. The left screenshot shows the main dashboard with transaction statistics: Total Ingresos (\$45,000), Total Gastos (\$10,699), and Balance (\$34,301). It also shows a history of transactions with columns for Fecha, Subcategoría, Tipo, Método de Pago, Monto, and Acciones. The right screenshot shows a modal for 'Nueva Transacción' (New Transaction) with fields for Subcategoría (Supermercado (Alimentación)), Año (2025), Mes (Noviembre), Monto (\$ 0.00), Fecha (15/12/2025), Método de Pago (Efectivo), and Descripción (Descripción de la transacción...). There are 'Cancelar' (Cancel) and 'Registrar' (Register) buttons at the bottom of the modal.

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.

Nombre	Subcategoría	Monto Mensual	Día Vencimiento	Próximo Pago	Estado
Renta mensual	Renta Vivienda	\$7,200	Día 1	30-nov Vencida	Vigente
Netflix	Netflix Entretenimiento	\$199	Día 5	04-dic Vencida	Vigente
Servicios básicos	Servicios Vivienda	\$850	Día 15	14-nov Vencida	Vigente
Seguro de auto	Gasolina Transporte	\$1,200	Día 10	09-dic Vencida	Vigente
Gimnasio	Cine Entretenimiento	\$500	Día 20	19-nov Vencida	No vigente

Nueva Obligación Fija

Nombre de la Obligación
Ej: Renta mensual

Subcategoría
Renta (Vivienda)

Monto Mensual
\$ 0.00

Día de Vencimiento
1

Día del mes en que vence esta obligación

Obligación vigente (activa)

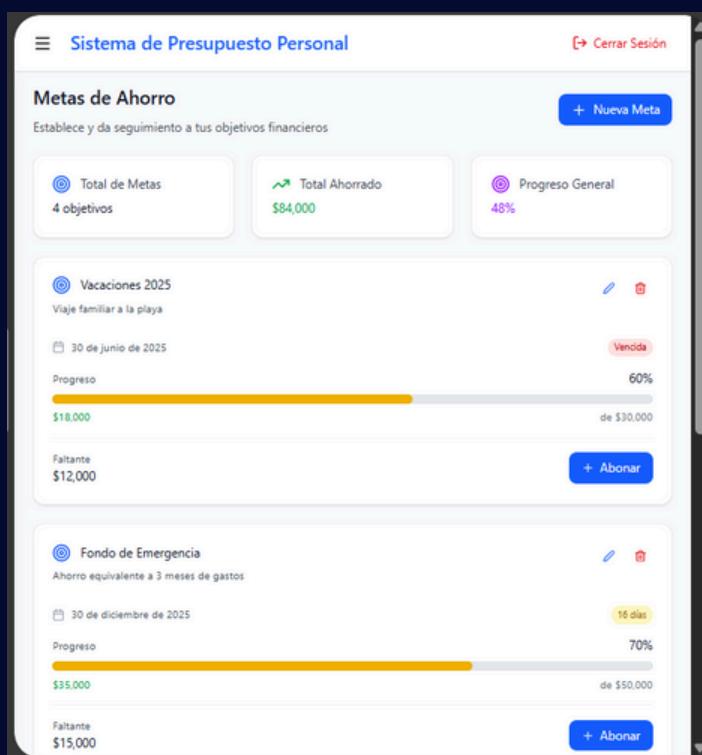
9. Metas de Ahorro

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 screenshot shows the 'Nueva Meta de Ahorro' (New Savings Goal) creation form. It includes fields for 'Nombre de la Meta' (Goal Name) with placeholder 'Ej: Vacaciones 2025', 'Monto Objetivo' (Target Amount) with placeholder '\$ 0.00', 'Fecha Objetivo' (Target Date) with placeholder 'dd/mm/aaaa', 'Descripción' (Description) with a text area placeholder 'Describe el propósito de esta meta...', and two buttons at the bottom: 'Cancelar' (Cancel) and a large blue 'Crear Meta' (Create Goal) button.

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.