



Hoja de trabajo de presupuesto

"No te haces rico por lo que ganas, te haces rico por lo que no gastas". - Henry Ford

Introducción

Un primer paso importante en la administración del dinero es crear un presupuesto. Un presupuesto es un plan de gastos: un estimado de los ingresos y gastos esperados a lo largo del tiempo. Debe ajustarse según como vayan cambiando sus circunstancias. Intente establecer un fondo de "emergencia", ahorre e invierta para su futuro y pague sus deudas tan rápido como sea posible.

Paso 1

Primero controle su gasto diario. Por un mes escriba todos los artículos que compre. Asegúrese de incluir café, estacionamiento, comidas, cosas de los niños, tintorería, pagos de tarjetas de crédito, correo postal, etc. Esto lo ayudará a identificar exactamente dónde está gastando dinero y a identificar las oportunidades para administrar su dinero mejor y quizá reducir los gastos.

Paso 2

Haga un listado de todas sus fuentes de ingresos mensuales. Incluya sueldos o salarios, propinas, comisiones y pensión alimenticia u otro tipo de apoyo, etc. Si le pagan cada semana o dos veces por mes, o si recibe ingresos ocasionales, deberá ajustar las cantidades para que reflejen un monto mensual. Después obtenga el total de todas sus fuentes de ingresos.

Paso 3

Haga un listado de todos sus gastos mensuales, facturas y deudas por pagar. Algunos gastos (como los seguros y los impuestos sobre la propiedad) pueden facturarse por trimestre o dos veces al año, así que ajústelos para que reflejen un monto mensual. Después obtenga el total de todos sus gastos.

Paso 4

Compare sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales para tener una idea clara de dónde está gastando su dinero. Piense acerca de dónde se está yendo su dinero y tenga en cuenta qué oportunidades tiene para ahorrar y destinar dinero a fondos de jubilación y reducción de deuda. Con frecuencia y como resultado de ver todos sus gastos en papel, los consumidores pueden distinguir oportunidades para reducir esos gastos.

También puede contactar a sus acreedores, proveedores de servicios y otros titulares de cuentas para ver si califica para algún descuento. Por ejemplo, algunas tiendas minoristas y compañías telefónicas ofrecen con frecuencia descuentos promocionales que le permitirán ahorrar dinero.

Febrero de 2015



Paso 1. Controle su gasto diario

ARTÍCULOS	Costo	Costo mensual	Costo anual
<i>Ejemplo: café</i>	\$2.50	\$50.00	\$600.00
<i>(compre café todos los días durante 20 días laborales por mes... ¡y todo suma!</i>			
Refrescos	\$	\$	\$
Golosinas/botanas	\$	\$	\$
Comida rápida	\$	\$	\$
Restaurantes	\$	\$	\$
Revistas/libros	\$	\$	\$
Aplicaciones para teléfono celular	\$	\$	\$
Música, juegos y videos (medios digitales)	\$	\$	\$
DVD, CD, juegos	\$	\$	\$
Deportes	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Calzado	\$	\$	\$
Joyería	\$	\$	\$
Accesorios	\$	\$	\$
Artículos para la salud/de belleza	\$	\$	\$
Transporte	\$	\$	\$
Estacionamiento	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
Total	\$	\$	\$

Paso 2. Realice una lista de sus ingresos mensuales

	Monto mensual
Salario/sueldo	\$
Salario/sueldo del cónyuge/pareja	\$
Horas extras	\$
Gratificaciones	\$
Comisiones	\$
Propinas	\$
Pagos de pensión o jubilación	\$
Seguro social/discapacidad	\$
Pensión alimenticia para niños u otro tipo de manutención (como ingreso)	\$
Otros ingresos del hogar	\$
Otros ingresos	\$
Otros ingresos	\$
	\$
Ingresos ocasionales:	\$
Regalos recibidos por parte de otras personas	\$
Devolución de impuestos, etc.	\$
Pagos únicos de jubilación o seguro	\$
Pagos únicos por desempleo o discapacidad	\$
Otro	\$
Ingreso total	\$

Paso 3. Realice una lista de gastos mensuales

Vivienda		Fecha de vencimiento	Método de pago (cheque, efectivo, tarjeta, etc.)	Monto mensual
	Alquiler o hipoteca			\$
	Seguro de propietario de vivienda o de arrendatario			\$
	Otros gastos de vivienda			\$
	Mantenimiento o reparaciones del hogar			\$
	Mantenimiento del jardín			\$
	Impuestos sobre la propiedad			\$
	Depósito para vivienda (alquiler del primer o del último mes, etc.)			\$
		Total		\$

Servicios públicos		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Electricidad			\$
	Gas			\$
	Agua			\$
	Basura			\$
	Drenaje			\$
	Internet			\$
	TV por cable			\$
	Teléfonos (celular y del hogar)			\$
		Total		\$

Gastos domésticos y de alimentación		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Comestibles			\$
	Cenas afuera			\$
	Comida para mascotas			\$
	Bebidas			\$
	Otros gastos de alimentación			\$
	Artículos varios para el hogar			\$
		Total		\$

Paso 3. Realice una lista de gastos mensuales - continuación -

Crédito y banco		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Pagos de tarjetas de crédito			\$
	Préstamos estudiantiles			\$
	Préstamos automotrices			\$
	Otros préstamos			\$
	Cuotas bancarias			\$
	Otros costos financieros			\$
		Total		\$

Atención médica		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Costos médicos o dentales			\$
	Pagos de seguro			\$
	Cuidado de la vista			\$
	Medicamentos			\$
	Copagos médicos			\$
	Costos de veterinaria o mascotas			\$
	Otro			\$
		Total		\$

Hijos (u otros miembros de la familia)		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Cuidado de los niños			\$
	Costos escolares			\$
	Deportes o actividades			\$
	Asignación por hijo			\$
	Otro			\$
		Total		\$

Transporte		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Costos de combustible o transporte público			\$
	Seguro de automóvil			\$
	Estacionamiento			\$
	Mantenimiento del automóvil			\$
	Otros costos de transporte			\$
		Total		\$

Paso 3. Realice una lista de gastos mensuales - continuación -

Personal		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Belleza/cabello			\$
	Ropa, calzado			\$
	Lavandería o tintorería			\$
	Membresía al gimnasio			\$
	Suscripciones			\$
	Otro			\$
		Total		\$
Ahorros o inversiones				
		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Cuentas de ahorros			\$
	Inversiones			\$
	Cuentas para ahorros educativos			\$
	Cuentas de jubilación			\$
	Otro			\$
		Total		\$
Varios				
		Fecha de vencimiento	Método de pago	Monto mensual
	Regalos para otras personas			\$
	Gastos por vacaciones			\$
	Pagos por pensión alimenticia			\$
	Pagos por otro tipo de manutención			\$
	Donaciones a la beneficencia			\$
	Entretenimiento o recreación			\$
	Vacaciones			\$
	Otro			\$
	Otro			\$
		Total		\$
GASTOS MENSUALES TOTALES				
		Total		\$

Paso 4. Compare los ingresos con los gastos

	Mensual		Anual
Ingreso total	\$	x 12	\$
Gastos totales	\$	x 12	\$

Administre su dinero

Es esencial que comience a establecer o a reconstruir su perfil crediticio, pero también es importante tener un presupuesto y comprometerse a gastar el dinero, primero, en sus necesidades. Cuando revise su hoja de trabajo es probable que encuentre nuevas formas de ahorrar aun más dinero.

Conocimientos sobre finanzas

Poseer conocimientos sobre finanzas implica la capacidad de leer, analizar, administrar y comunicar sus finanzas personales. Poseer conocimientos sobre finanzas lo ayudará a crear un presupuesto que se adapte a sus objetivos financieros personales.

Recursos

Visite nuestro sitio web para encontrar otros enlaces relacionados con conocimientos sobre finanzas. También puede visitar FDIC MoneySmart – Programa educativo sobre finanzas en línea. <https://www.fdic.gov/>



DEPARTMENT *of* BUSINESS OVERSIGHT

State of California · Business, Consumer Service and Housing Agency

**Departamento de Supervisión de
Empresas de California**
1-866-275-2677
www.dbo.ca.gov

Para solicitar copias adicionales de esta publicación,
llame a nuestra línea gratuita o envíe un correo
electrónico a forms@dbo.ca.gov