

Módulo 3 - Presupuestación HOJA DE ACTIVIDADES 3-6 Cómo elaborar su propio presupuesto

Paso 1 - Prepárese. Recopile todos los documentos que necesite. Esto

incluye:

- Recibos de sueldo
- Talones de cheques del gobierno o avisos de depósito directo
- Recibos
- Facturas
- Estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito
- Documentación de préstamos.

Paso 2 - Ingresos. Enumere todas sus fuentes de ingresos del mes. Anote cuánto recibe de cada fuente al mes. Sume las cantidades. Este es su Ingreso mensual total.

Paso 3 - Gastos. Enumere todas sus categorías de gastos. Primero anote las cantidades de los gastos fijos. Normalmente estas están enumeradas en una factura o no cambian cada mes. Luego, haga su mejor esfuerzo por calcular cuánto gasta en cada una de sus categorías variables.

Los **gastos de temporada** incluyen cosas como costos anuales de seguros, ropa de regreso a clases para los niños o la compra de regalos para las fiestas decembrinas. Divida el costo total anual entre 12 para obtener una cantidad mensual promedio. Inclúyala como gasto fijo en su presupuesto mensual.

Ejemplo: Recibe una factura de \$800 cada año por su seguro de auto. Divida \$800 entre 12. Le da \$66.67. Ese es su costo mensual fijo por seguro de auto.

Páguese primero a usted mismo: Si quiere ahorrar para alcanzar una meta, tome el costo total de su meta y divídalo entre el número de meses durante los que quiere ahorrar para esa meta. Incluya esto como un gasto fijo en su presupuesto.

Ejemplo: En un año y medio, planea comprar una computadora nueva. Va a costar \$1000. Divida \$1000 entre 18 meses.

Le da \$55.56. Ese es el costo de ahorros mensual fijo para su meta.

Consejo para ahorrar: Puede transferir las cantidades para los gastos de temporada y para sus metas de ahorro de su cuenta de gastos a cuentas de ahorros separadas. Si hace esto cada mes, el dinero se acumula. Estará ahí para que lo gaste cuando lo necesite.

Paso 4 – Haga los cálculos matemáticos

Sume sus gastos mensuales totales. Reste esta cantidad de sus ingresos mensuales totales. ¿Le sobra dinero? ¿O está gastando más de lo que gana?

Paso 5 – Modifique su presupuesto

Si sus gastos son mayores que sus ingresos, piense de manera honesta y realista. ¿En qué áreas puede recortar gastos? ¿En qué áreas puede aumentar sus ingresos? ¿Debe cambiar sus metas de ahorro?