CÓMO DESARROLLAR UN MEJOR PRESUPUESTO

¿Por qué debería desarrollar un presupuesto?
Si usted es una de las tantas personas que sienten que la palabra "presupuesto" equivale a la palabra "negación", seguramente lo sorprenda saber que no es así, sino todo lo contrario. Un presupuesto bien diseñado es la mejor manera de lograr sus objetivos y alcanzar la independencia financiera sin tener que sacrificar todos los placeres de la vida.

La elaboración de un presupuesto implica analizar sus ingresos y, luego, desarrollar un plan razonable y establecer objetivos para los egresos. Si bien existe un presupuesto único para cada individuo, hay una regla general que se aplica a todos: los gastos nunca deben superar los ingresos. También debe ser llevadero: debe tener la flexibilidad suficiente para permitir algunos cambios, pero no tanta como para perder eficacia. Básicamente, un presupuesto constituye una herramienta que lo ayudará a sacar el mayor provecho de su dinero. Con un presupuesto, podrá identificar y eliminar aquellos gastos que representen un derroche para mantener e, incluso, agregar aquellos que sean verdaderamente importantes para usted.

Obstáculos que le dificultarán comenzar
Existen diversos obstáculos psicológicos que evitan que muchas personas comiencen a desarrollar un presupuesto. Cada uno tiene sus propios motivos para retrasar el proceso presupuestario.

Es muy fácil postergar el desarrollo de un presupuesto cuando se lo asocia con una situación negativa. Por este motivo, recuerde que los presupuestos no se vinculan con situaciones adversas, sino con el logro de objetivos. Cuanto antes comience, más rápido alcanzará sus objetivos. Otra traba mental es la creencia de que nunca tendrá dinero suficiente para pagar las cuentas, ni mucho menos para ahorrar y alcanzar un objetivo costoso. No obstante, muchas personas despilfarran cientos de dólares en compras imprevistas simplemente porque no desarrollan presupuestos. Un plan basado en sus ingresos y necesidades le permitirá priorizar sus gastos. Así, podrá reorientar su efectivo hacia donde verdaderamente desee destinarlo.

El pasado es la clave del presente. Lo que ha hecho hasta ahora es lo que lo colocó en su situación actual. Puede evitar repetir los errores del pasado mediante un análisis minucioso de estos y tomando la decisión consciente de realizar elecciones más saludables para su economía. De manera similar, puede reforzar sus buenas costumbres actuales si comprende el impacto positivo que tienen en su presupuesto.

En ocasiones, las personas postergan el desarrollo de presupuestos porque el tamaño de sus objetivos les resulta abrumador. Si, por ejemplo, su sueño es comprar una casa por el valor de un millón de dólares en los próximos años y, sin embargo, su ingreso anual es de $20,000 y no tiene ahorros, lo más probable es que se sienta desalentado. Recurra a su presupuesto para establecer objetivos más reales.

A veces las personas postergan el desarrollo de un presupuesto porque temen al cambio. Planificar un presupuesto, sin embargo, le brinda la oportunidad de abandonar los hábitos que posiblemente lo hayan alejado de sus objetivos. Por ejemplo, quizás se haya acostumbrado a recurrir al uso de tarjetas de crédito para adquirir las cosas que desea. Un presupuesto puede ayudarlo a detener esta práctica porque, en lugar de cargar los gastos en su tarjeta, los planificará por adelantado.

Si se concentra en los aspectos positivos del desarrollo de un presupuesto, podrá superar cualquier obstáculo. Nunca olvide que las ventajas de crear un plan de gastos y ahorros superan ampliamente las desventajas.

Establezca objetivos
Los objetivos son importantes para todos los presupuestos. Son la recompensa final que lo alientan a atenerse al plan. Para aumentar las probabilidades de que alcance sus sueños financieros, todos sus objetivos deberían compartir las mismas características básicas. En palabras del autor Paul J. Meyer, deberían cumplir con los criterios S.M.A.R.T.:

- Specific (específicos)
- Measurable (medibles)
- Attainable (alcanzables)
- Realistic (realistas)
- Time-bound (limitados por el tiempo)

Piense en lo que verdaderamente quiere obtener con su dinero. ¿Le gustaría pagar una deuda, comprar un nuevo automóvil o ahorrar para el pago inicial de una casa? Cada uno de estos ejemplos constituye un objetivo sólido: son específicos en lugar de imprecisos (por ejemplo, el objetivo de "ahorrar dinero" o "poder relajarse con respecto al dinero"). Cuando decida para

© 2020 BALANCE • REV0420

qué desea ahorrar, establezca cuánto le costará y el plazo que necesitará para lograrlo.

El paso siguiente es garantizar que el objetivo sea medible. Debería poder descomponer el precio en montos abonables de manera regular para controlar el crecimiento y hacer un seguimiento del progreso. Tomemos el siguiente ejemplo: de acá a un año, su objetivo es tomarse unas vacaciones. Tras investigar las mejores ofertas, estableció que le costará $2,000 en total. Es decir, necesitará ahorrar aproximadamente $166 por mes durante doce meses ($2,000/12). Si presta atención al crecimiento de sus ahorros a medida que se acerca a la fecha de su objetivo, obtendrá el impulso que necesita para mantenerse firme.

Haga el esfuerzo de mantener sus objetivos razonables y alcanzables. Si el objetivo es muy discreto, es posible que no sienta el deseo de continuar; si es demasiado pretencioso, es posible que pierda la fuerza de voluntad para hacerlo.

Por último, sus aspiraciones deberían tener una fecha de finalización determinada. De esta manera, sabrá cuánto necesita ahorrar cada mes y podrá mantener su progreso encaminado.

Cuando haya establecido sus objetivos, estará listo para distribuirlos en categorías temporales. Un objetivo a corto plazo le llevará 12 meses o menos; un objetivo a mediano plazo le llevará entre uno y cinco años; un objetivo a largo plazo le llevará más de cinco años. Muchas personas tendrán más de un objetivo para cada categoría. Si ese es el caso, es posible que no haya dinero suficiente para ahorrar para todos sus objetivos al mismo tiempo. Deberá establecer prioridades según la demanda y su deseo.

El cálculo para objetivos a corto plazo es simple: el monto del objetivo dividido por la cantidad de meses que tiene para ahorrar. Prácticamente no hay tiempo para acumular intereses para ayudar a generar ahorros. Para objetivos a mediano y largo plazo, sin embargo, el cálculo es más complicado si decide invertir sus ahorros. Si acumula intereses compuestos durante años, su capacidad financiera aumentará enormemente. Podrá ahorrar menos cada mes porque se agregarán intereses al total. También es importante recordar que, debido a la inflación, el costo de los objetivos a mediano y largo plazo podría ser superior en el futuro. El monto total del objetivo debería ser el costo aproximado al momento de la compra, no el costo actual.

Ejemplo:
Le gustaría ahorrar $10,000 en 10 años. Para lograr ese objetivo sin ingresos de inversión, necesitará apartar $84 cada mes. Sin embargo, si invirtió sus ahorros en una cuenta con un rendimiento promedio del 7 %, únicamente deberá ahorrar $58 cada mes hasta alcanzar su objetivo.

Puede utilizar la calculadora "¿Cuánto debería ahorrar cada mes?" en www.balancepro.net/education/calculators.html para calcular cuánto debería ahorrar por mes mediante el factoraje de la tasa de rendimiento. Para inversiones con un rendimiento variable, como acciones, utilice un cálculo prudente de cuál sería su rendimiento esperado.

Para registrar sus objetivos y desarrollar un plan de ahorros para alcanzarlos, complete la Hoja de objetivos financieros de la página 6.

Establezca una cuenta de emergencia
Establecer y mantener una cuenta de ahorros de emergencia es la clave de todo plan financiero sólido. Tener dinero en una cuenta de activos líquidos (una a la que pueda acceder
fácilmente sin consecuencias impositivas o penalidades) evitará que recurra a sus tarjetas de crédito o a familiares y amigos en tiempos de crisis financiera. Una buena regla general es tener entre tres y seis veces el monto de sus gastos esenciales de subsistencia a su disposición.

Ejemplo:
Ha establecido que sus gastos mensuales de subsistencia alcanzan los $2,400. Se incluyen gastos opcionales como cenas fuera del hogar, obsequios y membresías del gimnasio. Sin embargo, sus gastos esenciales (alquiler, necesidades básicas alimenticias, gasolina, servicios, etc.) cuestan $1,500 mensuales. En este caso, el monto adecuado para una cuenta de emergencia sería de $4,500 ($1,500 x 3).

Pague sus deudas mientras ahorra para otros objetivos
Si tiene alguna deuda que desearía eliminar, seguramente se pregunte si es sabio abordarla antes de destinar dinero a otros objetivos financieros.

La respuesta es que, por lo general, puede (y debe) hacer ambas cosas al mismo tiempo. Tener un fondo de emergencia le ayudará a evitar el uso de su tarjeta de crédito para gastos inesperados. Si comienza a aportar dinero a este fondo ahora (incluso si lo único

© 2020 BALANCE • REV0420

que puede aportar son $10 mensuales), pondrá en marcha su plan para establecer costumbres saludables para el manejo del dinero.

Le sugerimos que ponga en pausa sus objetivos menos esenciales (como vacaciones o una nueva computadora) mientras se concentra en pagar su tarjeta de crédito y otras obligaciones no garantizadas. En la mayoría de los casos, el interés cargado en deudas de consumo es mucho más elevado que el interés acumulado en instrumentos de ahorro.

También le sugerimos ahorrar para su retiro mientras paga sus deudas. Los planes de retiro patrocinados por los empleadores, como el 401(k) o el 403(b), tienen muchas ventajas que lo ayudarán a maximizar sus dólares, tanto en el presente como en el futuro. Si no realiza contribuciones, usted perderá esos beneficios, como la reducción de sus ingresos imponibles y la acumulación de intereses en sus ingresos no gravados. Y como muchos empleadores realizan contribuciones complementarias hasta un determinado porcentaje, usted perderá dinero por no sacar provecho del plan.

Elimine la deuda de su tarjeta de crédito
¿Por qué priorizar el pago de tarjetas de crédito lo antes posible y evitar deudas innecesarias en el futuro? Porque este tipo de deuda puede ser muy costosa.

Ejemplo de tarjeta de crédito:
- Saldo: $2,000
- Tasa de interés: 19.8 %
- Pago mínimo: 2.5 % del saldo o $20 (el que sea más elevado)

Si únicamente realiza los pagos mínimos:
- Tardará casi 14.5 años en realizar la devolución.
- Le costarán $2,848 en intereses. (Y este caso se aplicará únicamente si no realiza ninguna otra compra con la misma tarjeta).

Comience a ahorrar ahora mismo
¿Por qué hacer hoy lo que podría hacer mañana? Porque pretender ahorrar dinero únicamente después de haber pagado todas sus cuentas no le permitirá ahorrar ni un solo centavo. Si tiene dinero en la billetera o en una cuenta de cheques, la necesidad de gastarlo será mucho más fuerte que el deseo de ahorrarlo. Sin embargo, si comienza a ahorrar (es decir, a depositar dinero en una cuenta de ahorros antes o mientras esté pagando otras cuentas) podrá vencer el impulso de posponer esta importante tarea.

Cuando desarrolle su presupuesto, le recomendamos incluir un monto fijo de ahorros en sus gastos esenciales. ¿Por qué? Porque sus sueños, sus objetivos, deberían ser tan importantes en su presupuesto como sus otros gastos.

Realice un seguimiento de su destino
El último paso que deberá dar antes de establecer su presupuesto es saber a ciencia cierta en qué gasta su dinero cada mes. ¿Alguna vez se preguntó a dónde se dirigieron tan rápidamente los $40 que extrajo del cajero automático y no supo cuál era la respuesta? Un presupuesto preciso depende, en primer lugar, de saber a ciencia cierta qué compras realiza.

Existen muchos métodos útiles para realizar un seguimiento de sus gastos. Sin embargo, cuando comience el proceso, trate de realizar los gastos que efectuaría normalmente. Podrá ajustar este proceso más tarde, según sus descubrimientos.

- **Anótelos.** Registre sus compras con la Hoja de seguimiento semanal en la página 7 o en una pequeña libreta. Asegúrese de anotar la fecha, el artículo y el costo. Sume sus gastos al final del día o de la semana. Tras varias semanas de hacerlo, tendrá una idea clara de dónde y cómo gasta su dinero en efectivo.
- **Conserve los recibos.** Conservar los recibos de cada compra y computarlos al final del día constituye otro método para realizar un seguimiento de los gastos. Sin embargo, este cálculo no será absolutamente preciso si usted realiza compras en las que no le entregan un recibo, como cuando compra el periódico o un refresco en una máquina expendedora.
- **Utilice cheques o tarjetas de débito.** Si bien no tendrá un registro completamente preciso, utilizar una tarjeta de débito o de crédito para realizar seguimientos de compras le proporcionará un registro electrónico de gastos accesible. Por supuesto, recuerde que utilizar una tarjeta de crédito no sirve de excusa para expandir sus hábitos de compra.
- **Controle el uso del cajero automático.** Si bien controlar cuánto efectivo extrae del cajero automático no le será útil a la hora de realizar un seguimiento de todas sus compras, sí servirá para darse cuenta de cuán seguido extrae efectivo y cuán rápido lo gasta.
- **Utilice un software para seguimiento de gastos.** Vincular sus gastos a un software para seguimiento de gastos reduce el papeleo y facilita la visualización de sus hábitos de compra pasados.

© 2020 BALANCE • REV0420

Algunos tipos de software incluso vinculan sus cuentas y automáticamente importan compras con cuentas de cheques y tarjetas de crédito.

Cree su presupuesto
¿Cómo se ve un presupuesto? Recuerde que un presupuesto no es más que un plan de gastos y ahorros. Puede crearlo con lápiz y papel utilizando la Hoja de gastos opcionales y esenciales de las páginas 8-9 o con una planilla virtual. Independientemente de la forma que tome, su presupuesto personal debería incluir sus ingresos, gastos y medidas de acción.

Ingresos
Comience con los ingresos, ya que determinarán qué gastos puede realizar y cuánto puede ahorrar cada mes. No olvide la regla principal de la elaboración de presupuestos: los gastos siempre deben estar dentro de los ingresos.

Cuando complete la Hoja de ingresos mensuales de la página 9, evite sobrestimar sus ingresos. Si trabaja horas extra, incluya el ingreso adicional únicamente si usted está completamente seguro de que esta actividad continuará. Le recomendamos que siempre utilice cifras prudentes para sus ingresos. Quizás no pueda (o no quiera) trabajar esas horas extra en el futuro. Los bonos también son problemáticos a la hora de calcular ingresos para fines presupuestarios. Inclúyalos únicamente si están garantizados.

Si usted es trabajador autónomo, o si sus ingresos fluctúan debido a las comisiones o al trabajo por temporadas, es posible que le resulte difícil calcular sus ingresos de manera exacta. En este caso, utilice los ingresos del año pasado como base y calcule si cree que ganará más o menos.
Nuevamente, sea discreto. Es mejor que el dinero sobre a que falte para pagar las cuentas a fin de mes.

Deberá incluir sus ingresos brutos (no gravados) y netos (gravados). Si la devolución de impuestos es considerable, quizás pueda aumentar las exenciones que solicita en el Formulario W-4 de la Hacienda Pública. De esta manera, se reducirá la cantidad de dinero que destina de cada cobro al pago de impuestos, lo que aumentará sus ingresos netos. Es mejor tener un dinero extra a lo largo del año para destinarlo a sus ahorros o pagar las deudas que esperar a declarar los impuestos para obtener el efectivo. Sin embargo, le sugerimos prudencia al aumentar sus exenciones para no terminar debiendo dinero al momento del pago de impuestos. La calculadora de retenciones de la Hacienda Pública (www.irs.gov/individuals) constituye una herramienta útil para determinar la cantidad apropiada de exenciones que deberá solicitar.

Gastos
Cuando desarrolle una sección para gastos, le sugerimos que utilice un diseño de dos columnas: una destinada a los gastos realizados (utilice la información de seguimiento que ha recabado) y otra para gastos sugeridos.

Evalúe su flujo de efectivo haciendo una lista de sus gastos en la columna de actuales. Asegúrese de incluir todo. Muchos planes bienintencionados se ven perjudicados por no tener en cuenta los gastos "inesperados", como las reparaciones del automóvil o las cuentas del médico veterinario. Un presupuesto viable hace sitio para los gastos financieros que surgen a lo largo del año. Por supuesto, existen gastos realmente inesperados que simplemente no se pueden prever. Este es el motivo por el que debería incluir una cuenta de emergencia en su presupuesto.

Algunos gastos esenciales serán fijos (el mismo monto todos los meses, como el alquiler) mientras que otros serán variables (por ejemplo, sus cuentas de gas y electricidad podrían ser más o menos caras según la temporada). Para aquellas cuentas que fluctúan, determine un promedio calculando su costo típico anual y divida ese monto por 12 meses.

Los gastos opcionales son aquellos que no son de vida o muerte. Esto no quiere decir que no sean importantes: son los que hacen la vida divertida e interesante. Sin embargo, probablemente se centre en ellos cuando decida realizar recortes en sus gastos. Reducir los gastos opcionales podría ser la respuesta para pagar una deuda, para vivir de acuerdo con sus recursos disponibles o ahorrar para un objetivo más importante.

Calcule el total de sus gastos actuales y luego reste la suma
de sus ingresos actuales. ¿Está por encima o por debajo? Si
ve que sale más de lo que entra, no desespere. Por lo general, esto significa que está cargando lo que no puede pagar con dinero en efectivo. El darse cuenta de esto podría ser lo que lo impulse a tomar medidas para realizar cambios presupuestarios positivos.

© 2020 BALANCE • REV0420

La columna propuesta es donde activamente decidirá a dónde desea que se dirijan sus dólares cada mes. Cuando utilice la columna de actuales como guía, considere cada gasto cuidadosamente. Si gasta más de lo que gana, algunos gastos deberán reducirse o recortarse. Si no gasta más de lo que gana, quizás desee mantener las cosas como están o quizás desee reacomodar sus gastos para que se ajusten mejor a sus deseos y necesidades (reducir los costos de cenar fuera del hogar para poder tomar clases de danza). Siempre que gaste menos de lo que gana y dedique el dinero suficiente a la satisfacción de sus necesidades, podrá gastar su dinero en efectivo de la manera que desee.

Los objetivos son de vital importancia para su presupuesto. Nuevamente, en la columna propuesta, ingrese el monto que ha destinado para objetivos a corto, mediano y largo plazo. Ahora se considerarán un gasto y podrá "pagarse a usted mismo" como lo haría con cualquier cuenta importante.

Medidas de acción
El paso siguiente es tomar medidas de acción. Si descubre que sus ingresos son insuficientes para pagar los gastos que considera importantes, analice de qué manera podría aumentarlos. ¿Tiene la oportunidad de trabajar más horas o de obtener un trabajo a tiempo parcial? Este puede ser el momento ideal para pedir un aumento o buscar un trabajo mejor pago. Si tiene alguna propiedad que no necesite o utilice, considere ponerla en venta. Las ganancias podrían convertirse en una cuenta instantánea de emergencia.

Si determina que reducir los gastos le da fuerzas para alcanzar sus objetivos, no pierda tiempo, hágalo ya. Llame a su proveedor de cable para cambiar su paquete, consiga una tarifa para larga distancia más económica o cancele su teléfono celular. Cene en su hogar en lugar de ir a restaurantes o prepárese su propio café gourmet. Utilice su creatividad para buscar maneras de reducir costos y luego póngalas en acción.

Una medida esencial de acción es abrir una cuenta de ahorros, si aún no tiene una. Para ahorrar de manera efectiva, solicite a su institución financiera que le efectúe depósitos automáticos. Sus ahorros mensuales pueden transferirse regularmente desde su cuenta de cheques hasta su cuenta de ahorros. Si su objetivo es ahorrar para el retiro, su empleador descontará el monto de su salario por usted. Es hora de poner manos a la obra.

Medidas de acción	Se completarán en la fecha

Elementos desestabilizadores del presupuesto
Entonces, ¿cómo puede hacer para continuar por el buen camino ahora que tiene su flamante presupuesto? Para empezar, evite los elementos desestabilizadores del presupuesto que pueden sabotear hasta los planes mejor organizados.

- **Deuda:** las tarjetas de crédito constituyen herramientas maravillosas que usted puede utilizar para su beneficio. Pero si mantiene un saldo rotativo, es probable que esté gastando más de la cuenta. Como las deudas pueden descontrolarse fácilmente, limite el uso de su tarjeta de crédito únicamente a los casos en los que puede pagar los saldos en su totalidad. Para los saldos pendientes, comuníquese con su acreedor y solicite una reducción en sus tasas de interés. A menor tasa de interés, mayor eficacia para el pago de su deuda. Los acreedores no tienen la obligación de otorgar ningún descuento, pero si usted ha sido un buen cliente, podrían hacerlo.
- **Gastos:** usted toma importantes decisiones todos los días. Desde alimentos y vestimenta hasta el pago de hipotecas, usted no solo tiene el poder de gastar, sino también de ahorrar. Para tomar las mejores decisiones (y respetar su flamante presupuesto), tómese un momento para evaluar sus elecciones monetarias antes de abrir la billetera.

Evaluación de elecciones monetarias
- **¿Lo necesito?** Querer es desear: algo que, si tuviera que hacerlo, podría eliminar de su vida. Una necesidad es esencial: vivir sin ello podría ocasionar grandes dificultades. ¿Es sencillo? No siempre es así. Los deseos muchas veces pueden sentirse como necesidades. Quizás el pago de su vehículo sea muy elevado y le resulte difícil pagar las cuentas todos los meses. Este deseo puede imitar una necesidad: definitivamente, usted necesita un vehículo para ir y volver del trabajo y llevar a cabo todas sus responsabilidades diarias. ¿Pero es realmente

© 2020 BALANCE • REV0420

necesario tener un SUV de lujo cuando un automóvil más económico o una furgoneta podrían proporcionarle el mismo tipo de transporte?
- **¿Lo necesito ahora?** ¿Lo necesita de inmediato o puede esperar? Una regla útil es nunca comprar algo antes de medir las consecuencias. Si tiene que cargarlo en su tarjeta y luego pagar montos abismales debido a las elevadas tasas de interés, ¿es realmente necesario? Si ha establecido que realmente necesita el artículo pero no tiene los fondos para pagarlo hoy mismo, considere ahorrar para adquirirlo. No es necesario abandonar lo que desea, simplemente postérguelo hasta que tenga el dinero necesario para obtenerlo.
- **¿Qué podría ocurrir si no lo tuviera?** Tan solo hacerse
- esta pregunta puede marcar la diferencia entre volver a casa con una bolsa llena de compras impulsivas y ahorrar para las cosas que realmente desea o necesita. Entonces, cuando se encuentre frente a un cartel de 50 % de descuento, pregúntese: ¿y si no lo comprara? ¿Cómo se vería afectada mi vida sin ese par de zapatos, sin ese reproductor de DVD, sin esas sábanas de 600 hilos? Si realmente se sintiera mejor y tiene el dinero para comprarlo sin sacrificar otros artículos necesarios, entonces superó el test. Si no es así, sus opciones son no comprarlo o comprarlo después, tras ahorrar para hacerlo.

No pierda la motivación
Puede mantener la motivación para respetar su presupuesto mediante las siguientes técnicas:

- **Visualice el éxito.** Imagine que se encuentra en la situación financiera que desea, o tome una fotografía de sus objetivos y colóquela en su computadora o refrigerador.
- **Manténgase organizado.** Pague sus cuentas en tiempo y forma, establezca un área de su hogar para el manejo de dinero y conserve un presupuesto al alcance de su mano para consultarlo con frecuencia.
- **Sea realista.** Reconozca que no es necesario alcanzar sus objetivos de la noche a la mañana y que cambiar las costumbres requiere compromiso.
- **Controle el progreso.** Disfrute el proceso de observar cómo se acumula su dinero. Maravíllese frente a su cuenta de ahorros todos los meses: es un verdadero logro.
- **Espere que haya contratiempos.** Simplemente ocurren. Si está al tanto de que pueden ocurrir, estará preparado y no caerá en la tentación de abandonar sus sueños.
- **Felicítese durante la experiencia.** Su trabajo merece el reconocimiento de la persona que más importa: ¡usted!

¿Qué planea hacer ahora?
¡Siga adelante con el plan! Decida qué tareas específicas necesita completar para alcanzar sus objetivos. ¿Qué puede hacer hoy, en los próximos tres meses, este año? Marque su calendario con los hitos propuestos.

Un presupuesto bien desarrollado será su trampolín hacia la independencia financiera. Lo ayudará a esclarecer sus objetivos, organizar sus finanzas, mejorar sus gastos y alcanzar los objetivos con los que antes únicamente soñaba. El éxito lleva tiempo. Pero, si comienza ahora mismo, mañana estará mucho más cerca.

© 2020 BALANCE • REV0420

HOJA DE OBJETIVOS FINANCIEROS

	SUS OBJETIVOS	FECHA DEL OBJETIVO	TOTAL NECESARIO	AHORROS ACTUALES	AHORROS ADICIONALES NECESARIOS	PERÍODOS DE PAGO HASTA LA FECHA DEL OBJETIVO	AHORROS NECESARIOS POR PERÍODO DE PAGO	AHORROS NECESARIOS POR MES
Objetivos a corto plazo (menos de 1 año)								
Objetivos a mediano plazo (1 a 5 años)								
Objetivos a largo plazo (más de 5 años)								

© 2019 BALANCE • REV0919

HOJA DE SEGUIMIENTO SEMANAL

ARTÍCULO	LUN	MAR	MIÉ	JUE	VIE	SÁB	DOM	GASTOS TOTALES	PRESUPUESTO SEMANAL	POR ENCIMA/ POR DEBAJO
Comestibles										
Restaurantes										
Lavandería/ limpieza en seco										
Atención médica/dental										
Automóvil/ gasolina/aparcamiento										
Otros Transporte										
Cuidado de los niños										
Cuidado personal										
Vestimenta										
Tarifas bancarias/timbres										
Entretenimiento										
Libros/música/ videos										
Cigarros/alcohol										
Obsequios/ tarjetas										
Hogar/jardín										
Iglesia/ contribuciones a la caridad										
Otros										
Otros										
Otros										
Otros										
Otros										
Otros										
Otros										
TOTAL DE GASTOS SEMANALES										

Notas

© 2019 BALANCE • REV0919

HOJA DE GASTOS ESENCIALES

Los gastos del hogar se dividen en dos categorías: esenciales y opcionales. Ya que muchos gastos son variables, como los correspondientes a servicios y comestibles, es importante establecer un promedio de estos gastos. Otros gastos son periódicos (como el seguro o el registro de su vehículo). Nuevamente, calcule el monto anual y divídalo por 12.

CATEGORÍA	GASTOS	PROMEDIO POR MES	OBJETIVO POR MES
Alojamiento	Alquiler/hipoteca		
	Segunda hipoteca/línea de crédito		
	Seguro de propietarios/arrendatarios		
	Gastos de mantenimiento/cuotas de la asociación de propietarios (HOA)		
	Mantenimiento de la propiedad/alarma monitoreada		
	Patio/jardín/piscina		
	Gas/electricidad		
	Agua/cloacas/basura		
	Internet/cable/satelital		
	Teléfono fijo/teléfono celular		
Alimentos	Comestibles/artículos para el hogar		
	En el hogar/en la escuela		
Seguro (excluya los montos deducidos del sueldo)	De salud/dental/oftalmológica		
	De vida/discapacidad		
Atención médica (excluya los montos deducidos del sueldo)	Médico/quiropráctico		
	Optometrista/lentes		
	Dentista/ortodoncista		
	Prescripciones		
Transporte (excluya los montos deducidos del sueldo)	Pago del automóvil 1		
	Pago del automóvil 2		
	Seguro del vehículo		
	Registro		
	Gasolina/aceite		
	Mantenimiento/reparaciones		
	Transporte público/peajes/aparcamiento		
Cuidado de los niños (excluya los montos deducidos del sueldo)	Guardería		
	Pensión alimenticia/manutención		
Misceláneas	Tarifas bancarias		
	Cuotas del sindicato		
Impuestos sobre la renta	Pago de impuestos federales/estatales		
	Pago de impuestos aproximado (trabajador autónomo)		
Ahorros	Emergencias		
	Objetivos		
GASTOS ESENCIALES TOTALES			

© 2019 BALANCE • REV0919

HOJA DE GASTOS OPCIONALES

CATEGORÍA	GASTOS	PROMEDIO POR MES	OBJETIVO POR MES
Personal	Belleza/salón		
	Vestimenta/joyas		
	Lavandería		
	Cosmética/manicura		
Entretenimiento	Películas/conciertos/teatro		
	Libros/revistas		
	CD/DVD		
	Cenas fuera del hogar		
	Deportes/pasatiempos		
	Vacaciones/viajes		
	Otros		
Misceláneas	Matrícula/educación		
	Cuidado de mascotas		
	Timbres		
	Vacaciones/cumpleaños/obsequios		
	Cigarros/alcohol		
	Caridad/contribuciones religiosas		
	Otros		
	Otros		
GASTOS OPCIONALES TOTALES			

HOJA DE INGRESOS MENSUALES

Anote sus ingresos brutos y netos (después de restar los impuestos) de todas las fuentes. En el caso de los ingresos poco frecuentes, que por ejemplo provienen de bonos o de la devolución de impuestos, calcule el ingreso anual y divídalo por 12 para hallar el monto mensual.

FUENTE	USTED	CÓNYUGE/PAREJA
Fuente del ingreso/empleador		
Empleador a tiempo parcial/segundo trabajo		
Retiro/pensión		
Pensión alimenticia/manutención		
Seguridad social		
Vales para alimentos		
Seguro de desempleo		
Apoyo de familiares/amigos		
Ingresos de alquileres		
Otros ingresos (variables o periódicos)		
INGRESO MENSUAL TOTAL		

© 2019 BALANCE • REV0919

Haga clic aquí para agendar hoy mismo un Chequeo Financiero Personal, orientaciones de gran ayuda y más consejos!

O contáctanos directamente por email: TruliantAtWorkTeam@Truliantfcu.org

truliantfcu.org/tawmembership