



Programa de Accion para su Presupuesto:

**Diseñe su Propio
Plan de Gastos**

Presupuestar no significa tener menos; significa hacer más con lo que ya tiene. Su presupuesto cambiará a medida que sus necesidades y gustos cambien.

Diseñe su propio plan. Un universitario recién graduado no usualmente necesita ser dueño de una casa, pero a medida que los ingresos aumentan y se empieza una nueva familia, la mayoría de los jóvenes aspiran tener una casa propia. Los jefes de hogar con sus dependientes necesitan seguro de vida, pero muy pocas personas ya retiradas lo tienen. Usted nunca estará listo para la siguiente fase a menos que aproveche lo que tiene en este momento—usando un plan de gastos.

Examine cuidadosamente

Su primer paso, sin lugar a dudas, es averiguar cómo se gasta usted su dinero. Organice sus obligaciones con este Programa de Acción Para Su Presupuesto. Use su libreta de registro o su chequera y sus recibos actuales.

Esto es solo una herramienta que usted puede usar para figurar su propio plan de gastos. El Programa de Acción es muy completo. Es muy probable que incluya categorías que no forman parte de su plan usual de gastos y ahorros. Uselo para refrescar su mente acerca de los gastos pequeños y grandes, y para planear los cambios que anticipa. Incluya una categoría de entretenimiento—diversión y lujos. Si su plan no incluye entretenimiento, usted lo abandonará muy pronto. Y haga que todos los miembros de su familia sean parte del plan; éste no funcionará sin cooperación.

Analice

Use estas columnas de tiempo para ayudarse a figurar sus gastos a través del tiempo. Por ejemplo, usted paga la renta o su hipoteca una vez al mes. Si usted tiene dificultades haciendo este pago mensual, trate de hacer a un lado la mitad de cada uno de sus sueldos si le pagan quincenal o una cuarta parte si le pagan semanal.

Ponga en perspectiva hasta sus gastos más mínimos. Digamos que usted gasta \$1 diario comprando dos latas de soda en su trabajo. Esto es \$5 a la semana, \$250 al año.

Use el mismo principio pero en reversa para los gastos que ocurren solo una vez al año, tales como el pago de los impuestos sobre su vivienda. Este pago puede ser muy costoso pero si usted lo planea y aparta una doceava parte mensualmente o una cuarta parte trimestralmente, usted podría efectuar ese pago sin ninguna ansiedad. Coloque el dinero que está separando en una cuenta de ahorros o de money market. Usted se beneficiará el doble—teniendo el dinero disponible cuando le llegue el recibo y también ganando dividendos en los ahorros.

Así que, usted sabe a dónde va su dinero. ¿Puede usted reducir la prima de su seguro manteniendo su cobertura y beneficios si lo compra a otro agente de seguros? Si sus gastos de viveres parecen muy altos, pregúntese cuánta comida ha desperdiciado. Trate de planear unos menús y luego haga su lista de compra de viveres.

El punto es que usted debe estar en capacidad de ahorrar un poco de dinero. ¿Pero son esos ahorros suficientes?

No cometa el error común de decir que ahorrará lo que le quede—usted sabe que eso significa que usted no ahorrará ni un solo centavo. Revise sus planes a corto plazo primero. Si usted espera comprar un auto nuevo, ¿está usted apartando suficiente dinero a la semana o al mes para poder pagar la cuota inicial? A lo mejor usted está planeando ir de vacaciones el próximo año sin depender mucho de sus tarjetas de crédito. Decida cuánto va a necesitar, luego alcance su objetivo estableciendo deducciones directas de su salario en su cooperativa. Su objetivo a largo plazo debe ser el tener ahorrados de tres a seis meses de sueldo.

Trate de anticipar los cambios. Si usted va a conducir su auto más, por ejemplo, usted gastará más en gasolina y mantenimiento del auto. Probablemente algunos costos bajen, si usted

termina de pagar un préstamo, por ejemplo. Use ese dinero para pagar otros gastos o coloque un poco más en su cuenta de ahorros.

Acepte

A medida que use su Programa de Acción y sus gastos sean enfocados, usted deseará hacer cambios. Use la columna de “objetivos” para anotar las mejoras que desee hacer, y en qué momento. De esta manera usted puede trazar su éxito—¡el mejor incentivo para mantenerse motivado!

Las categorías de ahorros y pagos por cuotas le dejan ver a qué porcentaje está usted ahorrando y prestando. Para los ahorros, registre el rendimiento anual para tener una mejor idea de cuales cuentas están haciendo más por usted.

Por otro lado, los pagos por cuotas serán más costosos si tiene porcentajes altos. Digamos que usted tiene una tarjeta de crédito nacional al 19% de interés anual (APR), un préstamo para auto con su cooperativa al 9% APR, una cuenta de una tienda de departamental al 18% APR y un préstamo estudiantil al 6% APR. Por supuesto, haga siempre al menos sus pagos mínimos, pero además de eso, pague más rápidamente la cuenta que más le cuesta. Averigüe si su cooperativa ofrece una tarjeta de crédito a un porcentaje de interés bajo.


Use los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito para separar los gastos por categoría—tanto para ropa, por ejemplo. Solo tenga cuidado de no colocar las cifras tanto en la categoría de ropa como en la categoría de pagos por cuotas o sus gastos totales estarán errados.



AMERICA'S
CREDIT UNIONS®

Credit Union Consumer Facts
www.cuna.org
To order: 800-356-8010, ext. 4157

Programa de Acción para su Presupuesto

	Semanal	Cada Cheque de Salario	Mensual	Timestral	Anual	Objetivos
	Gastos					
	Vivienda					
	Renta o Hipoteca					
	Servicios					
	Calefacción					
	Impuestos sobre la Propiedad					
	Agua					
	Provisiones para el Jardín					
	Teléfono / celular					
	Seguro de la Propiedad					
	Mantenimiento / Limpieza					
	Recolección de basura					
	Cuota del condominio o asociación					
	Transporte					
	Pago del auto					
	Pago de auto					
	Gasolina					
	Mantenimient					
	Licencia					
	Seguro					
	Buses / Taxi s / Peaje / Estacionamiento					
	Comida					
	Viveres					
	Productos Entregados a Domicilio					
	Meriendas					
	Almuerzos en el Trabajo					
	Almuerzos en la Escuela					
	Ropa					
	Personal					
	Cónyuge					
	Hijos					
	Mantenimiento / Limpieza					
	Entretimiento					
	Vacaciones					
	Cenas fuera de Casa					
	Cine / Teatro / Música					
	Deportes como Espectador					
	Equipo Deportivo					
	Televisión / Cable / TV Pública					
	Ahorros					
	Cooperativa (%)					
	Educación (%)					
	Planes de Ahorros de la Compañía (%)					
	IRA (%)					
	Otros (%)					
	Salud					
	Medicinas					
	Seguro					
	Doctor					
	Dentista					
	Clases y Equipo para Ejercicios					
	Educación					
	Lecciones					
	Matricula					
	Libros / Papel / Revistas					
	Servicios de Internet					
	Utiles escolares					
	Familia					
	Seguro de Vida					
	Abogado					
	Cuidado Infantil: Diario					
	Ocasional					
	Mesadas					
	Regalos					
	Mascotas: Comida y Medicinas					
	Donaciones					
	Religiosas					
	Políticas					
	Caridad					
	Otros					
	Personal					
	Cortes de Cabello					
	Artículos para el Baño					
	Estampillas					
	Tabaco					
	Alcohol					
	Otros					
	Pagos por Cuotas					
	Cooperativa (%)					
	Tarjeta de Crédito (%)					
	Tarjeta de Crédito (%)					
	Tienda Departamental (%)					
	Préstamo Estudiantil (%)					
	Otros (%)					
	Misceláneos					
	Cuotas de Sindicato u otras Membresías					
	Impuestos: Seguro Social					
	Ingresos: Federal					
	Estatal					
	Local					
	Gastos de Negocios: no Reembolsables					
	Otros					
	GASTOS TOTALES					
	SALARIO					
	Cheque					
	Cheque					
	Dividendos					
	Intereses					
	Seguro Social					
	Pensión					
	Regalos					
	Otros					
	Ingresos Total –					
	Gastos Totales =					

