



Conceptos Básicos de Presupuestos

Aprenda a crear y ajustarse a un presupuesto.

Cree Su Presupuesto

Un presupuesto puede ayudarle a pagar a tiempo sus cuentas, cubrir emergencias inesperadas y alcanzar sus objetivos financieros. Tome el control de sus finanzas siguiendo estos cinco pasos.

1. Establezca Directrices

Si decide gastar más en algunos gastos, recuerde reducir otros costos como corresponde. Establezca directrices para decidir cuánto dinero va hacia diferentes gastos.

2. Sume sus Ingresos

Para crear un presupuesto mensual, necesita saber cuántos son sus ingresos. Asegúrese de incluir todas sus fuentes de ingresos como sueldos, intereses, pensiones y cualquier otra fuente de ingresos.

3. Calcule los Gastos

Para determinar los gastos mensuales fijos y flexibles, hay que evaluar las necesidades y los deseos.

4. Calcule la Diferencia

Sustraiga sus gastos de sus ingresos para calcular cuánto ingreso disponible tiene. Si es una cantidad negativa, hay que reducir los gastos.

5. Rastree, Recorte y Enfoque

Después de crear su presupuesto, rastree sus ingresos y gastos reales. Se sorprenderá al descubrir lo que gasta en gastos innecesarios. Ajuste su presupuesto de acuerdo a su estilo de vida y sus objetivos financieros.

Elementos de un Presupuesto

Hay algunas directrices básicas de cuánto de su dinero debería destinarse a los diferentes gastos (después de los impuestos). Puede ajustar esos números de acuerdo a sus ingresos.

Hábitos de Gastos de los Americanos Promedio

- 25%** Vivienda
- 20%** Transporte
- 14%** Seguros de Vida y Pensiones
- 10%** Comida
- 10%** Cuidado de la Salud
- 10%** Servicios Públicos
- 8%** Entretenimiento

Recurso: Oficina de Estadísticas Laborales de los Estados Unidos, 2015



Reevalúe su presupuesto cada que ocurran cambios mayores en los ingresos o gastos, como un aumento al sueldo o un cambio en la renta.

Al Comenzar

El primer paso para crear un presupuesto es determinar cuántos ingresos tiene y cómo los está gastando. Use nuestra Hoja de Cálculo de Presupuesto para entender mejor su presupuesto actual y cuánto debería ahorrar y gastar para que alcance sus objetivos financieros. Recuerde que los gastos fijos siguen iguales de un mes al otro mientras los gastos flexibles cambian.

Hoja de Cálculo

Ingreso Neto Mensual	
Ingreso #1	\$
Ingreso #2	\$
Intereses	\$
Otros	\$
Ingreso Total	\$

Gastos Flexibles Mensuales	
Comida	\$
Entretenimiento	\$
Cuidado Médico	\$
Servicios Públicos	\$
Otros	\$
Total de Gastos Flexibles	\$

Gastos Fijos Mensuales	
Vivienda	\$
Pagos de Deuda	\$
Transporte	\$
Seguros	\$
Otros	\$
Total de Gastos Fijos	\$

Total de Gastos	
Total de Ingresos Mensuales	\$
Total de Gastos Mensuales (Sume los gastos flexibles y los gastos fijos)	\$
Total para Ahorrar e Invertir (Sustraiga el total de los gastos mensuales del total de los ingresos mensuales)	\$

La Forma INTELIGENTE de Recortar Gastos

Ya que estableció el presupuesto, deje que el rastreo comience. Después de determinar adónde va su dinero, es más fácil tomar decisiones y tener control de sus gastos. Recortar gastos es mejor que quitar completamente una categoría en el presupuesto. Debería tener un objetivo para el cual ahorrar cada mes. Este objetivo debe fijarse de forma INTELIGENTE:

Suficientemente Específico para sugerir una acción.
Mensurable para saber cuándo alcanzó su objetivo.
Un objetivo Alcanzable es razonable y posible.
Un objetivo Relevante debe tener sentido.
Con Plazo Definido con una fecha límite.



Reasigne el dinero que ha ahorrado cada mes y desvíelo a un fondo de emergencia para gastos inesperados.

Recursos para Presupuestos

Crear y mantener un presupuesto
www.practicalmoneyskills.com/budgeting

Hoja de Cálculo de Presupuesto
www.practicalmoneyskills.com/budgetplanner

Calculadoras Financieras
www.practicalmoneyskills.com/calculators

Esta guía es parte de una serie de **Habilidades Prácticas de Dinero.**

- Conceptos Básicos del Presupuesto
- Historial Crediticio
- Conceptos Básicos de las Tarjetas de Crédito
- Conceptos Básicos de las Tarjetas de Débito
- Robo de Identidad
- Conceptos Básicos de las Tarjetas Prepagadas

Síguenos

 facebook.com/PracticalMoneySkills

 twitter.com/PracticalMoney

 youtube.com/PracticalMoneySkills

Para más información, visite practicalmoneyskills.com
 ©2018 Visa Inc.