

Practical Money Skills

 **for Life**™



GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS

CONCEPTOS BÁSICOS DEL PRESUPUESTO

Aprenda a crear
y ajustarse a un
presupuesto

 **VISA**

CREAR UN PRESUPUESTO QUE LE SIRVA ES MUY SENCILLO

Un presupuesto puede ayudarlo a pagar sus cuentas a tiempo, cubrir emergencias inesperadas y alcanzar sus metas financieras, tanto ahora como en el futuro.

La mayoría de la información que necesita para su presupuesto está al alcance de su mano. Esta guía explica cómo crear un presupuesto y ajustarse a él.

GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS

CONCEPTOS BÁSICOS DEL PRESUPUESTO

HISTORIAL CREDITICIO

CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS DE DÉBITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE LAS TARJETAS PREPAGAS

ROBO DE IDENTIDAD

Cuando usted sabe cómo manejar sus finanzas, tiene una herramienta muy valiosa para controlar su vida. El uso inteligente de esta capacidad puede darle tranquilidad, libertad financiera, mayor poder adquisitivo y un futuro seguro. Esta guía es parte de **HABILIDADES PARA ADMINISTRAR SU DINERO DE POR VIDA.**

CREE SU PRESUPUESTO

Esta planilla lo ayudará a obtener una visión más clara de sus finanzas mensuales. También le servirá como punto de partida para su presupuesto. Para completarla, siga los sencillos pasos que se describen a continuación.

1. PREGÚNTESE QUÉ NECESITA Y QUÉ DESEA. ¿Qué desea? ¿Qué es lo que realmente necesita? Evalúe su situación financiera actual. Observe todo el panorama. Confeccione dos listas: una para lo que necesita y otra para lo que desea. Al hacerlas, pregúntese:

- ¿Por qué lo deseo?
- ¿En qué cambiarían las cosas si lo tuviera?
- ¿Qué otras cosas cambiarían si lo tuviera? (para mejor o peor)
- ¿Qué cosas son verdaderamente importantes para mí?
- ¿Se ajusta esto a mis valores?

2. FIJE SUS PROPIAS PAUTAS Todos tenemos presupuestos diferentes en función de necesidades y deseos. Pero el cuadro de Cómo Crear un Presupuesto, que aparece en la página siguiente, muestra algunas pautas sobre cuánto dinero debe destinarse a los diferentes gastos. Tal vez necesite realizar algunos ajustes para incorporar la cantidad de cafés que toma por día o las visitas que hace a su familia, pero recuerde restar dinero de otras áreas si lo hace.

3. AÑADA SUS INGRESOS Para crear un presupuesto mensual, necesita saber cuánto dinero ingresa. Asegúrese de incluir todas sus fuentes de ingresos, como sueldos, intereses, pensiones y cualquier otra fuente de ingresos.

4. CALCULE LOS GASTOS La mejor forma de hacerlo es llevar un registro de lo que gasta por mes. Clasifique sus gastos en función de sus necesidades y deseos. Utilice la Planilla de Presupuesto de esta guía como punto de partida.

5. CALCULE LA DIFERENCIA Una vez que haya creado su presupuesto, lleve un registro de sus ingresos y gastos reales. Así tomará conciencia de la diferencia entre lo que presupuesta y lo que gasta realmente.

CÓMO CREAR UN PRESUPUESTO

Este cuadro muestra algunas pautas generales sobre el porcentaje de sus ingresos que debe destinarse a los diferentes gastos. Si vive en un área donde el costo del transporte, los alquileres o las hipotecas es mayor, tal vez deba realizar ajustes. Del mismo modo, si desea agregar una sección para regalos u otra cosa, tendrá que restarlo de otra área.

30%	VIVIENDA
18%	TRANSPORTE
16%	COMIDA
8%	VARIOS
5%	VESTIMENTA
5%	MEDICINA
5%	ENTRETENIMIENTO
5%	SERVICIOS PÚBLICOS
4%	AHORROS
4%	OTRAS DEUDAS

6. CONTROLE, RECORTE Y ENFOQUE Una vez que empieza a llevar el registro de sus gastos, se sorprenderá al descubrir que gasta cientos de dólares por mes en comer afuera o en otros gastos flexibles. Algunos de estos son fácilmente recortables. Como punto de partida, recortar gastos es, por lo general, mejor que eliminarlos. Sea realista. Lo ayudará a estar mejor preparado para afrontar gastos inesperados.

La Forma INTELIGENTE de Recortar Gastos

Para encontrar formas de recortar gastos flexibles, fijarse una meta de ahorro mensual suele ser muy útil. Esta meta debe fijarse de forma INTELIGENTE:

ESPECÍFICAS Las metas inteligentes son lo suficientemente específicas para sugerir una acción. Ejemplo: ahorrar lo suficiente para viajar a Roma en el aniversario de bodas. No es simplemente “ahorrar dinero”.

MENSURABLES Usted debe saber cuándo alcanzó su meta o si está más o menos lejos de alcanzarla. Ejemplo: Un viaje a Italia cuesta \$2.000, y usted ha ahorrado \$800.

ALCANZABLES Los pasos hacia el logro de su meta deben ser razonables y posibles. Ejemplo: Sé que puedo ahorrar la suficiente cantidad de dinero por semana para comprar ese viaje a Italia.

RELEVANTES Las metas deben tener sentido. Seguramente no querrá esforzarse para alcanzar una meta que no se ajuste a sus necesidades. Ejemplo: Nos gustaría hospedarnos en hoteles de cuatro estrellas para celebrar nuestro aniversario.

CON PLAZO DEFINIDO Fíjese una fecha límite. Ejemplo: Quiero ir a Italia el próximo verano.

PLANILLA DE PRESUPUESTO

Ingreso Neto Mensual	
Ingreso #1	\$
Ingreso #2	\$
Intereses	\$
Otros	\$
INGRESO TOTAL	\$

Gastos Flexibles Mensuales	
Comida	\$
Entretención	\$
Pago de Deudas	\$
Otros	\$
TOTAL DE GASTOS FLEXIBLES	\$

Gastos Fijos Mensuales	
Vivienda	\$
Compras del Supermercado	\$
Servicios Públicos	\$
Transporte	\$
Salud	\$
Otros	\$
TOTAL DE GASTOS FIJOS	\$

TOTAL DE GASTOS	\$
------------------------	----

(sume los gastos flexibles y los gastos fijos)

TOTAL DE INGRESOS MENSUALES	\$
------------------------------------	----

TOTAL DE GASTOS MENSUALES	\$
----------------------------------	----

TOTAL DE AHORROS E INVERSIONES	\$
---------------------------------------	----

RECURSOS ADICIONALES

Para mayor información sobre cómo crear y mantener un presupuesto, visite

www.practicalmoneyskills.com/budgeting

Para acceder a una Hoja de Cálculo de Presupuesto que calcule las cifras por usted, visite

www.practicalmoneyskills.com/budgetplanner

Para ver otros calculadores de presupuesto en línea, visite

www.practicalmoneyskills.com/calculators

Practical Money Skills
 **for Life**™

VISA

Para mayor información, visite
www.practicalmoneyskills.com

©2009 Visa Inc.
VPMSFL09SPANBB