



Crea un presupuesto para administrar tus finanzas

Cómo Crear un Presupuesto

Un presupuesto es un plan escrito detallado de cómo gastar su dinero. Crear un presupuesto le ayudará a resistir la tentación de gastar y a tener el control de su dinero. Un presupuesto le ayudará a:

- Cumplir con sus obligaciones financieras mensuales
- Hacer sus pagos a tiempo
- Aumentar sus ahorros para emergencias
- Desarrollar un plan para reducir sus deudas
- Priorizar gastos
- Planificar para el futuro

PRIMER PASO

El primer paso para crear un presupuesto es enumerar sus ingresos. Esto incluye su ingreso mensual principal, otros trabajos remunerados y cualquier ayuda o regalo que reciba.

| Fuente de Ingreso | Monto |
|----------------------|------------------|
| Empleo | USD 2,500 |
| Regalos | USD 50 |
| Ingreso por tutorías | USD 200 |
| Total | USD 2,750 |

SEGUNDO PASO

Registre y analice sus gastos. Lo mejor es crear un registro detallado de los gastos durante al menos una semana o un mes.

Categorice sus gastos para ver cuánto gasta en artículos específicos. Desglose sus gastos en categorías Fijos, Variables y Periódicos.

Gastos fijos – Son aquellos por los que paga la misma cantidad en la misma fecha cada mes (alquiler, teléfono celular, servicios públicos, pase de transporte, etc.).

Gastos periódicos – Son aquellos que paga ocasionalmente, pero no en un cronograma establecido (estudios universitarios o membresías, etc.).

Gastos variables – Son aquellos que pueden variar de un día a otro, de una semana a otra o de un mes a otro (comida, entretenimiento, etc.).

| Fecha | Artículo Comprado | Lugar | Categoría | Monto | Tipo de Gasto |
|-------------|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------|--------------|---------------|
| 1 de marzo | Alquiler | The edificio | Alquiler | USD 1,600.00 | Fijo |
| 10 de marzo | Membresía de Sam's Club (un año) | Sam's Club | Membresía | USD 110.00 | Fijo |
| 12 de marzo | Cambio de aceite 3k millas | Taller de reparación de automóviles | Transporte | USD 50.00 | Periódico |
| 14 de marzo | Café | Cafetería | Comida | USD 7.99 | Variable |
| 14 de marzo | Cena con amigos | Restaurante local | Entretenimiento | USD 48.00 | Variable |

PASO TRES

Analice sus gastos de modo que sus necesidades estén cubiertas antes de gastar en cosas que desea.

Necesidades - Los artículos que debe tener para su supervivencia:

- Vivienda
- Comida
- Gas
- Electricidad

Deseos - Las cosas que anhela, pero puede vivir sin ellas:

- Ropa nueva
- Calzado
- Dispositivos electrónicos
- Joyería




PASO CUARTO

El siguiente principio: "Ingresos - Gastos = Cero dólar" le permite hacer un presupuesto para manejar mejor su dinero.

Comience Con:

Su Ingreso Total

Incluya todas las formas de ingreso como:

-  Ingreso Mensual Principal
-  Ingreso de Trabajos Secundarios
-  Regalos

Calcule y Reste:




Gastos

Incluya todos los gastos:

- Gastos Fijos
- Gastos Periódicos
- Gastos Variables



Ahorros

-  Agregue dinero a sus ahorros cada mes para usar en caso de emergencia

Termine Con:

USD 0

RECUERDE:

Cero dólares no significa que está quebrado, sino que cada dólar ha sido contabilizado, incluyendo los que se agregaron a sus ahorros.

Reste sus ahorros, los gastos variables y los gastos fijos de su ingreso total.

Sus gastos variables cambiarán cada mes, dependiendo de lo que ocurra en su vida

HOJA DE CÁLCULO – EJEMPLO DE PRESUPUESTO MENSUAL

| Su Ingreso Total | | Ahorros | | Gastos Fijos/Periódicos | | Gastos Variables | |
|------------------------|-----------|---------|-----------|----------------------------------|-----------|----------------------------------|---------|
| Salario Quincenal N° 1 | USD 1,250 | Ahorros | USD 270 | Alquiler | USD 900 | Salidas a Comer | USD 120 |
| Salario Quincenal N° 2 | USD 1,250 | | | Servicios Públicos | USD 100 | Ropa | USD 100 |
| Ingreso por Tutorías | USD 200 | | | Préstamos Estudiantiles | USD 500 | Películas de cine | USD 50 |
| | | | | Pago de Automóvil | USD 250 | Boletos de Conciertos | USD 50 |
| | | | | Seguro | USD 100 | Regalo de Cumpleaños de su Madre | USD 60 |
| | | | | Costo de estudios universitarios | USD 150 | | |
| | | | | Gas | USD 50 | | |
| TOTAL | USD 2,700 | | USD 270 | | USD 2,050 | | USD 380 |
| AVAILABLE | USD 2,700 | | USD 2,430 | | USD 380 | | USD 0 |

A fin de mes, los ingresos menos los gastos debe ser igual a cero

Recuerde que un presupuesto debe ser conveniente para usted y debería concordar con sus objetivos financieros. Un presupuesto es un plan que usted debe poder modificar, no un conjunto de exigencias por las que quede presionado.

Acerca de Mastercard

Master Your Card es un programa educativo de empoderamiento a la comunidad patrocinado por Mastercard que trabaja con aliados comprometidos en todo el país para brindar información sobre los beneficios de la tecnología de pagos electrónicos para que las comunidades desatendidas forjen futuros financieros más promisorios. El programa facilita presentaciones y talleres en ciudades de todo el país, proporcionando educación financiera a millones de personas, incluyendo estudiantes, a través de programas, materiales educativos y eventos con nuestros aliados.