



PRESUPUESTO HECHO FÁCIL

Haga un presupuesto simple



1-800-210-3481
www.SinDeudas.org

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por tomar este primer paso para aprender a construir un presupuesto exitoso. Por más de 20 años, Consolidated Credit ha estado ayudando a personas en todo el país a resolver los problemas de deuda y crédito.

Nuestro equipo educativo ha creado más de 40 publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas personales. Visite ConsolidatedCredit.org/es para tener acceso a todas nuestras publicaciones sin costo alguno. También encontrará una gran variedad de recursos de educación financiera, incluyendo cursos interactivos, videos informativos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proveerle las herramientas necesarias para usar su dinero inteligentemente, planear su futuro, y acumular riqueza.

Si usted está sobrecargado por las deudas de altos intereses en sus tarjetas de crédito, le invito a que llame al 1-800-210-3481 para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos podemos encontrar la mejor solución para pagar su deuda y alcanzar la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que quieran mejorar sus finanzas personales. Consolidated Credit ofrece programas para grupos, empresas, y comunidades que pueden ayudarles a crecer juntos. Si le interesa saber más, llámenos, y estaremos felices de ayudarle a diseñar un programa para su organización.

Sinceramente,

A handwritten signature in black ink that reads "Gary S. Herman". The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke at the end.

Gary S. Herman

Presidente

Consolidated Credit

Presupuesto Hecho Fácil

Haga un presupuesto simple

Esta guía le dará técnicas de manejo de dinero que pueden ayudarle a tomar control de su dinero y ayudarle a planificar un futuro financiero exitoso.

Terminará esta guía conociendo dos nuevas destrezas:

- Cómo elaborar y utilizar un presupuesto exitoso
- Cómo usar estrategias probadas para evitar la deuda

Aprovechar al máximo su dinero puede ser difícil, pero sin un presupuesto, es imposible. Hacer un presupuesto es fácil si tiene las herramientas y guías adecuadas.

Recuerde, este es un gran momento para aprender a crear y vivir dentro de un presupuesto. Cuanto más posponga el proceso de presupuestar, más tiempo estará en el caos financiero. Si no aprende a manejar su dinero ahora, los dolores de cabeza que crean sus deudas pueden permanecer con usted por mucho tiempo.

En Consolidated Credit, ayudamos a muchas personas y familias con deudas. Queremos ayudarle a evitar problemas y encontrar el éxito financiero.

Paso 1: Analice sus ingresos

El primer paso para crear su presupuesto es hacer una lista de todas las fuentes de ingresos mensuales. Para obtener un total de sus ingresos, use la siguiente Hoja de Trabajo de Ingresos. Utilice la columna de Ingresos Previstos para registrar lo que espera ganar y utilice la columna de Ingresos Reales para registrar lo que realmente recibe.

| FUENTES DE INGRESOS | INGRESOS PREVISTOS | INGRESOS REALES |
|------------------------------|--------------------|-----------------|
| Su salario | \$ | \$ |
| Los salarios de su cónyuge | \$ | \$ |
| Salarios a medio tiempo | \$ | \$ |
| Manutención de niños | \$ | \$ |
| Pensión alimenticia | \$ | \$ |
| Beneficios del Seguro Social | \$ | \$ |
| Beneficios de Veteranos | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Total | \$ | \$ |

La historia de Alicia: Cambio de ingresos

*“Mi esposo Anthony, nuestros tres hijos y yo nos propusimos cumplir un sueño, mudarnos a la soleada Florida. Lo habíamos visitado muchas veces mientras vivíamos en Kentucky. Nos encantaba el clima y la gente, pero sobre todo vinimos por las oportunidades que Orlando podía ofrecer a nuestros hijos. En Kentucky, Anthony trabajaba en una central eléctrica ganando un buen sueldo. Yo podía ser ama de casa y seguir viviendo cómodamente. **Cuando nos mudamos, pasó de ganar \$21 por hora a \$7 por hora. El pago de nuestra casa pasó de 307 a 800 dólares mensuales.***

El costo de la vida era más de lo que anticipamos, y su salario fue menos de lo que esperábamos. Tuve que salir a trabajar para ayudar a cumplir con las cuentas cada mes. Tomó cinco años para que el salario de Anthony alcanzara lo que ganaba antes de irnos de Kentucky. En esos cinco años literalmente vivimos de las tarjetas de crédito. Teníamos un crédito excelente, así que tuvimos muchas oportunidades de obtener más crédito, y las aprovechamos: \$45,000 de provecho.

La moraleja de la historia: Cuando sus ingresos cambian, también debe cambiar su presupuesto.

Paso 2: Analice sus gastos

El siguiente paso es hacer una lista de sus gastos. Los gastos se separan en tres categorías: fijos, flexibles y discrecionales. Use esta hoja para hacer una lista de sus gastos fijos. Estos son los elementos necesarios en su presupuesto que cuestan lo mismo cada mes, es decir, alquiler, préstamos y pagos del automóvil.

CONSEJO: Páguese a sí mismo primero. Abra una cuenta de ahorros y transfiera al menos el 5% de sus ingresos a la cuenta y trate de olvidarse de ello. ¡El dinero extra será útil cuando lo necesite!

Hoja de trabajo de gastos fijos

| GASTOS MENSUALES | PAGOS ACTUALES |
|---|----------------|
| Hipoteca/alquiler | \$ |
| Impuestos de bienes raíces | \$ |
| Seguro de la vivienda | \$ |
| Préstamos de automóviles/Pagos de alquiler | \$ |
| Seguro del automóvil | \$ |
| Pagos de préstamos estudiantiles | \$ |
| Pensión alimenticia / Manutención de los hijos | \$ |
| Seguro médico | \$ |
| Ahorros (5% es su objetivo inicial) | \$ |
| Deuda de tarjetas de crédito (total de la hoja de trabajo de la tarjeta de crédito) | \$ |
| Otro | \$ |
| Otro | \$ |
| Otro | \$ |
| Otro | \$ |
| Total | \$ |

A continuación, enumere sus gastos flexibles. Estos gastos necesarios pueden fluctuar dependiendo de diferentes factores. A veces los gastos flexibles son artículos que necesita, como los

alimentos, pero puede controlar cuánto gasta en ellos eligiendo artículos menos caros, comprando en tiendas de descuento, etc. Dependiendo de sus circunstancias, algunos de los artículos listados en la siguiente página pueden entrar en la categoría de gastos fijos.

Hoja de trabajo de gastos flexibles

| GASTOS MENSUALES | PAGOS ACTUALES | AJUSTE PARA EQUILIBRAR LOS INGRESOS |
|--|----------------|-------------------------------------|
| Factura de teléfono | \$ | \$ |
| Facturas de electricidad/gas/combustible | \$ | \$ |
| Factura de agua | \$ | \$ |
| Factura de Cable/Internet/Televisión | \$ | \$ |
| Alimentos | \$ | \$ |
| Suministros para el hogar | \$ | \$ |
| Suministros escolares | \$ | \$ |
| Ropa | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Total | \$ | \$ |

El siguiente paso es enumerar todos los demás gastos no enumerados en las categorías anteriores. **Los llamamos gastos discrecionales. Son artículos que no son necesarios para la supervivencia.** Si la proporción entre gastos e ingresos está fuera de balance y está gastando más dinero del que gana, los artículos de esta categoría deben ser eliminados o recortados.

Hoja de trabajo de gastos discrecionales

| GASTOS MENSUALES | PAGOS ACTUALES | AJUSTE PARA EQUILIBRAR LOS INGRESOS |
|---|----------------|-------------------------------------|
| Recreación | \$ | \$ |
| Películas/Teatro | \$ | \$ |
| Servicios de Video/Música por Streaming | \$ | \$ |
| Cenas afuera | \$ | \$ |
| Eventos deportivos | \$ | \$ |
| Revistas/Periódicos | \$ | \$ |
| Peluquería/Salón de Belleza | \$ | \$ |
| Pasatiempos | \$ | \$ |
| Caridad | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Total | \$ | \$ |

La historia de Troy: Gastos discrecionales a crédito

“No tenía presupuesto porque tenía muchas líneas de crédito y me sentía cómodo usando tarjetas de crédito para salir a cenar regularmente y cargar todo tipo de artículos que realmente no necesitaba, como ropa extra, aparatos electrónicos y artículos para el hogar innecesarios.

*Cuando llegó el momento de pagar las facturas mensuales, cometí el error de transferir los saldos de un lado a otro en un intento de evitar tener que pagar los saldos de inmediato. **Me dije a mí mismo: ‘Oh, pagaré esa cuenta el mes que viene’, pero los meses se convirtieron en años y mi deuda creció aún más”.***

La moraleja de la historia: El hecho de que cargue sus gastos discrecionales en su tarjeta de crédito no significa que desaparezcan.

Paso 3: Organice su presupuesto

Después del segundo mes de usar su presupuesto, use esta hoja para comparar lo que realmente gastó y la cantidad que presupuestó. **Esto le dará una idea clara de cuán realistas son las cantidades que presupuestó para cada ítem y le permitirá ser más preciso al hacer su próximo presupuesto mensual.**

Haga suficientes copias de estas hojas para que pueda probar este ejercicio cada mes hasta el final del año.

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|---|---------------|----------|
| Hipoteca/alquiler | \$ | \$ |
| Impuestos de bienes raíces | \$ | \$ |
| Seguro de la vivienda | \$ | \$ |
| Préstamos de automóviles/ Pagos de alquiler | \$ | \$ |
| Seguro del automóvil | \$ | \$ |
| Pagos de préstamos estudiantiles | \$ | \$ |
| Pensión alimenticia / manutención de los hijos | \$ | \$ |
| Seguro médico | \$ | \$ |
| Ahorros (5% es su meta inicial) | \$ | \$ |
| Deuda de tarjetas de crédito (total de la hoja de trabajo en el paso 4) | \$ | \$ |
| Factura de teléfono | \$ | \$ |
| Factura de electricidad/gas/ combustible | \$ | \$ |
| Factura de agua | \$ | \$ |
| Factura de Cable/Internet/ Televisión | \$ | \$ |
| Alimentos | \$ | \$ |
| Suministros para el hogar | \$ | \$ |
| Suministros escolares | \$ | \$ |

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|---|---------------|----------|
| Ropa | \$ | \$ |
| Recreación | \$ | \$ |
| Películas/Teatro | \$ | \$ |
| Servicios de Video/Música por Streaming | \$ | \$ |
| Cenas afuera | \$ | \$ |
| Eventos deportivos | \$ | \$ |
| Revistas/Periódicos | \$ | \$ |
| Peluquería/Salón de Belleza | \$ | \$ |
| Pasatiempos | \$ | \$ |
| Caridad | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Otro | \$ | \$ |
| Total | \$ | \$ |

¿Cuál es su situación?

¡Ahora que compiló sus ingresos y gastos es hora de hacer los totales! Todos los gastos se suman y luego se restan de la cifra total de ingresos del mes. La cantidad que sobra puede ser usada para gastos inesperados del día a día o puede usarla para hacer un pago extra de su deuda.



A continuación, para medir realmente su progreso, divida sus gastos totales (menos las contribuciones de ahorro mensuales)

entre sus ingresos totales usando esta fórmula:

$$\text{(Total de gastos – Ahorros mensuales)} \div \text{Ingreso total actual}$$

Esta es su relación gasto/ingreso. Para evitar vivir de cheque de pago a cheque de pago, este número debería ser de 0.75 o menos. Cualquier cosa por encima de 1 indica que está gastando más allá de sus posibilidades. Debe comenzar a priorizar los gastos.

Si se dirige a un desastre de deuda, visite:

ConsolidatedCredit.org/es o llame gratis al 1-800-210-3481 para recibir asesoramiento gratuito de un consejero certificado

Paso 4: Analice sus préstamos

Los préstamos, y cómo los paga, son una gran parte de su presupuesto que no puede permitirse olvidar.

Hoja de trabajo de préstamos

En esta hoja de trabajo, enumere sus préstamos actuales o los préstamos que está pensando en solicitar. Puede encontrar una calculadora de préstamos gratuita en nuestro sitio web, así podrá saber cuánto le está costando cada préstamo.

| NOMBRE DEL ACREEDOR | TASA DE INTERÉS | CANTIDAD DE DEUDA | PAGOS MENSUALES | DURACIÓN DEL PRÉSTAMO | COSTO DEL INTERÉS |
|---------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |
| | % | \$ | \$ | | \$ |

| NOMBRE DEL ACREEDOR | TASA DE INTERÉS | CANTIDAD DE DEUDA | PAGOS MENSUALES | DURACIÓN DEL PRÉSTAMO | COSTO DEL INTERÉS |
|---------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|
| | % | \$ | \$ | | \$ |

Interés promedio total % _____

Cantidad total \$ _____

Costo mensual total \$ _____

Tiempo total de pago _____

Total de gastos en intereses \$ _____

Hoja de cálculo de deuda de tarjetas de crédito

El siguiente formulario es para hacer una lista de su deuda mensual de tarjetas de crédito. Enumere las principales tarjetas de crédito, las tarjetas de crédito de tiendas, las tarjetas de crédito de gasolina y las tarjetas de restaurante. Cuando termine, sume la cantidad y transfírala a la columna apropiada en la Hoja de Trabajo de Gastos Fijos en la siguiente página.

Hacer de la deuda de tarjeta de crédito un gasto fijo puede ayudarle a pagar su deuda más rápidamente.

| NOMBRE DEL ACREEDOR | TASA DE INTERÉS | SALDO ADEUDADO | PAGO MENSUAL |
|---------------------|-----------------|----------------|--------------|
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |
| | % | \$ | \$ |

Promedio total de interés de todas las tarjetas: _____%

Total adeudado: \$ _____

Pagos mensuales totales: \$ _____

Paso 5: Cumpla con el presupuesto

Este es el paso más importante. ¡Si no cumple con su presupuesto, entonces todo el trabajo que ha hecho se perderá! Aquí están algunos de nuestros consejos favoritos para ajustarse a un nuevo presupuesto:

Establezca un presupuesto alto para gastos flexibles

Como no siempre se puede predecir el costo de los gastos flexibles, es mejor prevenir que lamentar.

Debe revisar su presupuesto al menos dos veces al año para asegurarse de que está en el camino correcto

Estas revisiones anuales se hacen mejor en primavera y otoño porque tiene diferentes costos estacionales que pueden requerir ajustes en el presupuesto. Por ejemplo, presupuestar para el verano generalmente significa costos más altos de servicios públicos y precios de la gasolina; también debe incluir ahorros para las vacaciones, para que sus escapadas no tengan que terminar en su crédito.

El presupuesto para el otoño y el invierno incluye las compras para el regreso a la escuela y las vacaciones de invierno, los dos eventos de compra más costosos del año.

Planifique para cuando sus ingresos sean más altos de lo esperado

Si recibe un aumento o un reembolso de impuestos, ponga la mayor parte del dinero extra en los ahorros y/o pagos de deudas. Sabemos que es tentador usarlo todo en gastos discrecionales, pero se agradecerá a sí mismo más tarde por ahorrar la mayor parte.

Use la tecnología para su presupuesto

A menudo, recomendamos el uso de los métodos de lápiz y papel mencionados anteriormente a las personas que recién comienzan con un presupuesto, porque les ayuda a entender mejor su dinero. Una vez que tenga más confianza, puede empezar a usar la última tecnología para mantener su presupuesto. Estos son algunos de los métodos que nos gustan:



Hojas de cálculo

Mucha gente rastrea sus gastos y su presupuesto en una simple hoja de cálculo. Usando Microsoft Excel o Google Sheets, puede registrar todas sus compras y pagos en un solo lugar. Aunque es un poco más laborioso que otras opciones más automatizadas, las hojas de cálculo son populares porque son infinitamente personalizables.

Tiller Money

Tiller Money es una forma más fácil de hacer la preparación de la hoja de cálculo. Sus plantillas de hojas de cálculo para presupuestos pueden conectarse a sus cuentas bancarias y de tarjetas de crédito para facilitar el registro de sus compras. Incluso funciona tanto con Excel como con Google Sheets. Sin embargo, esta herramienta no es gratuita. Después de una prueba de 30 días, necesitará pagar una suscripción mensual. Utilice este folleto para elaborar su presupuesto y así estar seguro de que puede permitirse Tiller antes de comprometerse.

<https://www.tillerhq.com/>

You Need a Budget (YNAB por sus siglas en inglés)

YNAB no funciona con hojas de cálculo, sino que posee su propio software. A diferencia de Tiller Money, puede ser usado tanto en computadoras de escritorio como en su smartphone. Le ayuda a categorizar sus gastos, genera informes y ofrece talleres y apoyo personal. Puede probarlo gratis durante 34 días. Después de eso, tiene que pagar una suscripción mensual o anual. <https://www.youneedabudget.com/>

Mint

Mint es una herramienta de presupuesto totalmente gratuita propiedad de Intuit, la misma compañía que está detrás de TurboTax y QuickBooks. Es una aplicación móvil que se conecta a sus cuentas para rastrear y categorizar sus gastos. Incluso le muestra su puntaje de crédito. Si no está listo para gastar dinero en un programa de presupuesto más completo, Mint es una manera excelente (y gratuita) de empezar.

<https://www.mint.com/>

Ejemplo 1: Un mal presupuesto

Carrie perdió su trabajo recientemente y ya tiene una deuda de \$5,000 en sus tarjetas de crédito. Pudo encontrar un trabajo a tiempo parcial, pero no alcanza a pagar tanto como con su carrera anterior a tiempo completo.

Carrie es una madre soltera que actualmente alquila un apartamento de dos habitaciones que comparte con sus dos hijos. Su automóvil está en leasing y no tiene préstamos estudiantiles. Además, recibe algo de manutención de su ex-esposo todos los meses. Está preocupada de acumular más deudas, pero no quiere dejar de gastar dinero en todas las actividades que hacen sus hijos.

Aquí está el presupuesto que hizo y cómo terminaron los valores reales:

| FUENTES DE INGRESOS | INGRESOS ESPERADOS | INGRESOS REALES |
|---------------------------|--------------------|-----------------|
| Salarios a tiempo parcial | \$2200 | \$2125 |
| Manutención de los hijos | \$500 | \$350 |
| Total | \$2700 | \$2475 |

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|---|---------------|----------|
| Hipoteca/alquiler | \$850 | \$850 |
| Préstamos de automóviles/Pagos de alquiler | \$200 | \$200 |
| Seguro del automóvil | \$150 | \$150 |
| Pagos de préstamos estudiantiles | \$0 | \$0 |
| Seguro médico | \$560 | \$560 |
| Ahorros (5% es su objetivo inicial) | \$20 | \$20 |
| Deuda de tarjeta de crédito (total de la hoja de trabajo de la tarjeta de crédito) | \$150 | \$50 |
| Factura de teléfono | \$100 | \$125 |
| Electricidad, gas, combustible | \$50 | \$55 |
| Factura de agua | \$25 | \$22 |
| Factura de Cable/Internet/Televisión | \$80 | \$80 |
| Alimentos | \$75 | \$125 |
| Suministros para el hogar | \$0 | \$10 |
| Suministros escolares | \$0 | \$11 |
| Ropa | \$0 | \$28 |
| Recreación | \$150 | \$75 |
| Películas/Teatro | \$0 | \$0 |
| Servicios de Video por Streaming | \$15 | \$15 |

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|--------------|---------------|---------------|
| Cenas afuera | \$0 | \$15 |
| Total | \$2600 | \$2485 |

¿Qué salió mal?

Este mes, los ingresos de Carrie fueron de \$2,475 y sus gastos de \$2,485. Eso es una diferencia negativa de 10 dólares. Sin embargo, ella esperaba unos ingresos de \$2,700 y su presupuesto era de sólo \$2,600, lo que la habría dejado con 100 dólares de sobra. Obviamente, algo salió mal con su presupuesto.

Planificación para un mayor ingreso

En la hoja de trabajo de ingresos de Carrie, usó los ingresos que podía esperar si trabajaba todas las horas que podía en su trabajo a tiempo parcial. Sin embargo, su hija se enfermó un día, y tuvo que perder unas horas para llevarla al médico. También supuso que su exesposo podría pagar toda la manutención de sus hijos. Desafortunadamente, sólo le pagó una fracción de ella.

En su lugar, Carrie debería haber registrado un ingreso esperado más bajo que reflejara un salario realista a tiempo parcial y la manutención de los hijos. Esto habría sido más realista y la habría ayudado a gastar menos.

Gastos inesperados

Muchos de los gastos esperados de Carrie estaban mal calculados. Por ejemplo, Carrie estableció un presupuesto de \$75 para alimentos para una familia de 3 personas durante todo un mes. Puede ser bueno ahorrar agresivamente, pero este presupuesto no era realista.

Carrie también estableció un presupuesto demasiado bajo para su factura de teléfono, cenas afuera, artículos escolares,

ropa, artículos del hogar y su factura de electricidad. Su factura telefónica habitual es de 100 dólares, pero uno de sus hijos usó más data de los que su plan podía manejar, y le cobraron una tarifa extra. Tenía el objetivo de no salir a cenar en absoluto, pero este objetivo también era demasiado agresivo. Después de trabajar hasta tarde una noche, fue por comida rápida en vez de a cocinar. El material escolar y la ropa eran necesidades aleatorias de sus hijos que perdieron sus cuadernos y necesitaron unas camisetas. Necesitaba algunos artículos para la casa porque se estaba quedando sin limpiadores. Por último, su cuenta de electricidad subió debido a un mes inusualmente frío.

Esta sobreestimación de los ingresos y subestimación del presupuesto significa que Carrie tuvo que cargar 10 dólares en su tarjeta de crédito y ni siquiera pudo acercarse a su elevado objetivo de pagar \$150 por la deuda de tarjetas de crédito este mes.



¿Cómo Carrie pudo haber evitado esto? Si hubiera sido más realista con respecto a sus ingresos y menos agresiva con sus metas de gastos bajos, esto podría haberse evitado.

Ejemplo 2: Un buen presupuesto

Nathan y Carla tienen trabajos estables y una buena cantidad de ahorros. Desafortunadamente, la madre de Carla se ha puesto muy enferma recientemente. Nathan empezó a trabajar a tiempo parcial para poder quedarse en casa y cuidarla el resto del tiempo. Además, tienen que hacerse cargo de todas las facturas médicas de la madre de Carla porque sus beneficios del Seguro Social apenas cubren algo, y ella no tiene seguro

médico. No son dueños de una casa, y están alquilando en una zona cara de la ciudad para estar cerca del trabajo de Carla. También están alquilando dos automóviles, pagando la deuda estudiantil y pagando alrededor de \$7,000 de deudas de tarjeta de crédito.

Están lidiando con todo esto mientras se encargan de su hijo adolescente, Alex, que pronto se graduará de la escuela secundaria y se irá a la universidad. Nathan y Carla quieren asegurarse de que pueden cubrir todas sus prioridades, así que Nathan decidió crear un presupuesto detallado.

Aquí está el presupuesto que construyeron:

| FUENTES DE INGRESOS | INGRESOS ESPERADOS | INGRESOS REALES |
|------------------------------|--------------------|-----------------|
| Sus salarios | \$2000 | \$2100 |
| Los salarios de su cónyuge | \$3500 | \$3500 |
| Beneficios del Seguro Social | \$2200 | \$2200 |
| Total | \$7700 | \$7800 |

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|--|---------------|-----------------|
| Hipoteca/alquiler | \$2600 | \$2600 |
| Préstamos de automóviles/Pagos de alquiler | \$427 | \$427 |
| Seguro del automóvil | \$306 | \$306 |
| Pagos de préstamos estudiantiles | \$328 | \$328 |
| Seguro médico | \$512 | \$512 |
| Facturas médicas | \$2000 | \$1960 |
| Ahorros (5% es su objetivo inicial) | \$100 | \$100 |
| Deuda de la tarjeta de crédito (total de la hoja de trabajo de tarjeta de crédito) | \$275 | \$275 (+ \$225) |
| Factura de teléfono | \$180 | \$180 |
| Electricidad, gas, combustible | \$150 | \$115 |

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Factura de agua | \$50 | \$27 |
| Factura de Cable/Internet/Televisión | \$102 | \$102 |
| Alimentos | \$400 | \$361 |
| Suministros para el hogar | \$20 | \$6 |
| Suministros escolares | \$20 | \$7 |
| Ropa | \$50 | \$25 |
| Recreación | \$15 | \$14 |
| Servicios de Video por Streaming | \$40 | \$40 |
| Cenas afuera | \$150 | \$112 |
| Total | \$7750 | \$7722 |

¿De qué manera les fue bien?

Los ingresos de la familia de Nathan durante el mes fueron de \$7,930, mientras que sus gastos fueron sólo de \$7,722. ¡Eso es una diferencia positiva de 78 dólares! Su enfoque del presupuesto familiar fue el opuesto al de Carrie.

Fueron cautelosos al estimar los ingresos

En lugar de sobreestimar los ingresos de su trabajo a tiempo parcial, Nathan los subestimó. Eso funcionó para este mes, porque pudo trabajar todas las horas que quiso, lo que significa que tenía dinero extra. Los ingresos de Carla y los beneficios del Seguro Social de su madre son cantidades fijas, así que los dejó igual.

Esperaron lo inesperado

A pesar de que Nathan no pensaba que tendría que gastar en cosas como material escolar, ropa o recreación, asignó una pequeña cantidad a estas categorías. Resulta que estuvo bien al hacerlo, Alex necesitaba ropa nueva para la escuela, un par de carpetas para reemplazar las que se habían roto y algo de dinero para cubrir los gastos del equipo de baloncesto.

Sobreestimaron los gastos prioritarios

Como la madre de Carla está tan enferma, Nathan decidió excederse en el presupuesto de sus gastos médicos. Afortunadamente, sus tratamientos de este mes costaron menos de lo esperado.

Pagaron más deudas

Nathan estimó que sólo podría pagar 275 dólares de deuda de tarjetas de crédito, pero como ahorró en otros gastos, pudo pagar \$500. El resto lo decidió añadir a los ahorros de Alex para la universidad.

Mala revisión del presupuesto

Veamos el ejemplo 1. ¿Cómo podría Carrie cambiar su presupuesto para ser más como el de Nathan? Aunque hay una gran diferencia entre sus ingresos, Carrie podría ser igual de estable si presupuestara de forma diferente.

Veamos cómo podría haberlo hecho mejor:

| FUENTES DE INGRESOS | INGRESOS ESPERADOS | INGRESOS REALES |
|---------------------------|--------------------|-----------------|
| Salarios a tiempo parcial | \$2125 | \$2150 |
| Manutención de los hijos | \$300 | \$350 |
| Total | \$2450 | \$2475 |

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|--|---------------|----------|
| Hipoteca/alquiler | \$850 | \$850 |
| Préstamos de automóviles/Pagos de alquiler | \$200 | \$200 |
| Seguro del automóvil | \$150 | \$150 |
| Pagos de préstamos estudiantiles | \$0 | \$0 |
| Seguro médico | \$560 | \$560 |
| Ahorros (5% es su objetivo inicial) | \$20 | \$20 |

| GASTOS | PRESUPUESTADO | REALIDAD |
|---|---------------|---------------|
| Deuda de tarjetas de crédito (total de la hoja de trabajo de tarjeta de crédito) | \$30 | \$30 (+ \$25) |
| Factura de teléfono | \$100 | \$125 |
| Electricidad, gas, combustible | \$50 | \$55 |
| Factura de agua | \$25 | \$22 |
| Factura de Cable/Internet/Televisión | \$80 | \$80 |
| Alimentos | \$200 | \$201 |
| Servicios de Video por Streaming | \$15 | \$10 |
| Suministros escolares | \$15 | \$11 |
| Ropa | \$40 | \$28 |
| Recreación | \$150 | \$75 |
| Películas/Teatro | \$0 | \$0 |
| Servicios de Video por Streaming | \$15 | \$15 |
| Cenas afuera | \$0 | \$15 |
| Total | \$2425 | \$2475 |

¿De qué manera le fue bien?

Esta versión del presupuesto de Carrie es mucho mejor, aunque técnicamente se excedió en sus gastos. ¿Cómo ha pasado eso? Bueno, empezó siendo más realista sobre los ingresos que recibiría. Siempre es mejor subestimar los ingresos que sobreestimarlos.

Segundo, Carrie dejó un colchón de \$25 entre sus ingresos esperados y su presupuesto. Esto significa que, aunque sus gastos fueran muy altos, estaba preparada. Carrie también era más realista sobre los pagos con tarjeta de crédito que podía permitirse en esta versión. Se dio cuenta de que los presupuestos eran adaptables.

Sus gastos reales eran 50 dólares más altos de lo que había planeado, pero como subestimó sus ingresos, ¡Carrie terminó el mes con \$25 más para pagar la deuda de su tarjeta de crédito!



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de enseñanza pública orientada al consumidor. Somos líderes en el sector que brinda asesoría de crédito y servicios de manejo de deudas en todos los Estados Unidos.

Nuestra misión es ayudar a las personas y a las familias a terminar con las crisis financieras y les ayudamos a solucionar problemas de manejo de dinero a través de enseñanza, motivación, y consejería profesional.

Nos dedicamos a empoderar a los consumidores a través de programas educativos que influirán en ellos para abstenerse de gastar excesivamente y no abusar de las tarjetas de crédito, así como a animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros adiestrados profesionalmente han ayudado a miles de familias en todo el país. Sin importar si sus problemas financieros se deben a la compra de una nueva casa, al nacimiento de un niño, una enfermedad grave, o alguna otra circunstancia, nosotros podemos ayudarle.

Nuestra organización es financiada principalmente a través de contribuciones voluntarias de acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarles dinero a nuestros clientes y para que liquiden sus deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito, United Way of Broward County y la Asociación de Profesionales de Consejería Financiera de América.

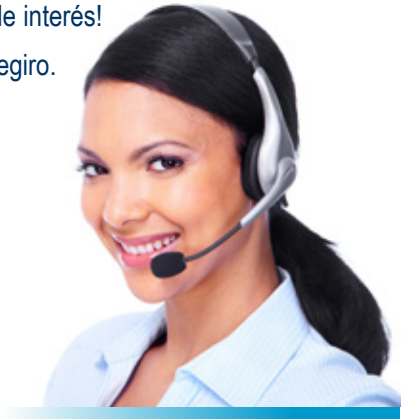
¡AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LAS DEUDAS!

Consolidated Credit, una organización reconocida nacionalmente, le va a proveer una educación financiera profesional, asesoría, y recursos.

Además, usted se puede beneficiar de Programas de Manejo de Deudas personalizados, los cuales incorporan planes para ayudarle a retomar la libertad financiera.

Nuestros consejeros de crédito certificados pueden:

- ¡Reducir o incluso eliminar las tasas de interés!
- Eliminar los cargos por retraso y sobregiro.
- Consolidar sus deudas en un solo pago más bajo.
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápido.
- Reconstruir su puntaje de crédito.
- Ahorrarle miles de dólares.
- ¡Registrarlo en un plan para estar libre de deudas!



Llame ahora, y tome el primer paso
hacia la libertad financiera

1-800-210-3481

O visite nuestra página www.ConsolidatedCredit.org/es



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

¡USTED PUEDE LIBERARSE DE SUS DEUDAS!



HAY AYUDA DISPONIBLE PARA USTED.

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide sus cuentas de tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
- Ahorre miles de dólares.



1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313
www.ConsolidatedCredit.org/es