



SU dinero

Una guía para el manejo de su crédito y sus deudas

Volumen 3

Presupuestos:
Como manejar su
dinero

Presupuestos: Como Manejar Su Dinero

La clave para manejar su dinero es conocer exactamente cuánto usted tiene – y saber exactamente cómo lo está gastando. La mejor manera de darle seguimiento a sus gastos es mediante la creación de un presupuesto. Con un presupuesto bien detallado, podrá ver adónde se va su dinero y estará en condiciones de hacer aquellos cambios que le aseguren que está haciendo el mejor uso de su dinero. Esta edición de *Su Dinero* podrá ayudarle a:

- Crear un presupuesto individualizado basado en sus gastos e ingresos
- Encontrar herramientas en la red de comunicaciones (en línea) que le ayudarán a facilitar el proceso de crear su presupuesto
- Extender el valor de su dinero mediante cambios en los gastos que puede controlar

Permita que cada centavo cuente.
¡Comience su nuevo presupuesto hoy!

Una Mirada Objetiva A Su Creación – Y Como Atenerse A – Un Presupuesto

Es fácil perder la noción de cómo gasta su dinero. Muy pocas personas recuerdan adónde va cada dólar. Comprender cómo y en qué usted gasta su dinero le puede ayudar a lograr un mejor control de su dinero y un manejo más provechoso del mismo.

La mejor manera de alcanzar esta meta es poniendo en práctica un plan de gastos o presupuesto. Un presupuesto reflejará exactamente cómo gasta su dinero. Como resultado, podrá identificar áreas que necesita cambiar para poder manejar sus finanzas de una manera más efectiva.

Un buen plan de gastos puede proporcionarle la disciplina que necesita para poder pagar sus cuentas a tiempo, recortar o reducir gastos y, eventualmente, ahorrar e invertir, al proveerle.

- Una mejor visión de su condición financiera al comparar ingresos y gastos
- Ayuda a evitar gastos excesivos y mostrarle dónde puede ahorrar
- Ayuda a ahorrar el dinero que necesitará en casos de emergencia o anticipar gastos necesarios
- Ayuda a establecer dirección y control financiero

- Ayuda a lograr sus metas financieras

Hacer un presupuesto no es difícil, pero deberá mantener una actitud de disciplina para poder seguirlo. A continuación le mostramos cómo comenzar, pero recuerde – necesita seguir su presupuesto por lo menos por varios meses hasta que haya ajustado completamente sus hábitos de gastos.

- Use el presupuesto que sea más fácil para usted, ya sea por medio de su computador, hojas de trabajo o el clásico papel y lápiz – Vaya a la página 4 para ver un ejemplo de una hoja de trabajo de presupuesto así como información acerca de cómo tener acceso en línea a las hojas de trabajo de un presupuesto.
- Calcule todas las fuentes de ingreso mensual.
- Agrupe sus gastos de acuerdo a gastos fijos, aquéllos que raramente cambian de mes a mes (tales como renta o hipoteca, seguros, servicios públicos, cable, Internet, préstamos), y los gastos variables, aquéllos que usualmente cambian de mes a mes (tales como vestimenta, entretenimiento y recreación).

- Sume sus ingresos y, separadamente, sume sus gastos (fijos y variables) y entonces reste el total correspondiente a sus gastos del total correspondiente a sus ingresos.

Si terminó con un número positivo, ¡le felicitamos! Revise su trabajo una segunda vez para asegurarse que incluyó **TODOS** sus gastos, sin importar cuán grandes o pequeños éstos sean. Si todavía tiene más ingreso que gastos, busque maneras de aumentar el pago a sus deudas o aumente la cantidad designada para ahorros.

Si sus gastos exceden su ingreso, debe tomar acción ahora. Primero, trate de reducir sus gastos. Tal vez no pueda reducir sus gastos fijos, pero sí puede ajustar sus gastos variables, ya que tiene más control sobre éstos. Por ejemplo, trate de cortar los gastos en las áreas de comer afuera, recreación y vestimenta. Vea en la página 8 maneras de economizar. Después considere maneras de complementar su ingreso – haga ambos.

¿Necesita más ayuda? Si continúa experimentando problemas controlando sus deudas y ajustando sus hábitos de gasto, considere los servicios de una organización de consejería de crédito sin fines de lucro como InCharge® Debt Solutions.



Haciendo Un Presupuesto



Si desea estar en control de su vida financiera, necesita saber adónde se va su dinero. Use esta sencilla hoja de trabajo para desarrollar su presupuesto personal. Manténgala a la mano como referencia al revisar sus ingresos y gastos mensuales.

El siguiente es un buen ejemplo:

INGRESO TOTAL MENSUAL

GASTOS FIJOS MENSUALES

Hipoteca/Renta

Pago de vehículo (arrendamiento o préstamos)

Seguro

Vehículo

Llamadas locales o de larga distancia / teléfono celular

Cable TV/ Internet

GASTOS VARIABLES MENSUALES:

Servicios públicos (electricidad, agua)

Hogar/Mantenimiento del patio

Alimentos

Comer afuera

Entretenimiento / pasatiempo

Vacaciones / viajes

Combustible

Cuidado de niños

Vestimenta (Vestuario)

Accesorios personales

Días festivos / regalos

Tarjetas de crédito / pago a deudas

Banco / cargos fijos o cuotas

TOTAL DE GASTOS MENSUALES

EXCEDENTE O SOBRANTE



Consiga La Ayuda Que Necesita: Puede Confiar En Nuestros Consejeros Profesionales

Si necesita ayuda con su situación financiera personal, es importante que trabaje con una organización operada por miembros bien entrenados y especializados que realmente conozcan su trabajo. Por esta razón, cuando llama a InCharge Debt Solutions no se comunica con otro operador mas; usted habla con un consejero de crédito especializado debidamente entrenado para poder contestar todas sus preguntas, explicar como nuestra organización trabaja y poder ayudarle con sus necesidades financieras personales.

Tomamos gran cuidado en seleccionar, educar y preparar nuestros consejeros para asegurarnos que son los candidatos más aptos para el trabajo. Ellos toman una serie de exámenes y evaluaciones extremadamente minuciosas antes de permitirles contestar llamadas de nuestros clientes. También a todos nuestros consejeros se les requiere una certificación de AFCPE (Association for Financial Counseling and Planning Education), un proveedor de certificaciones independiente. Este es un proceso extenso, pero pensamos que vale el tiempo y el esfuerzo, ya que nos permite ofrecerles a nuestros clientes el más alto nivel posible de servicio.

Una de las primeras cosas que nuestros consejeros hacen al recibir la llamada de un cliente nuevo es ayudarle a crear un presupuesto basado en sus gastos personales y en su ingreso. Durante esa primera llamada, nuestros consejeros trabajan personalmente con usted para establecer el historial de su plan de gastos. De esta manera, podemos crear una solución Individualizada para su situación financiera, ofreciéndole recomendaciones basadas en esta información, tal como comenzar el programa de manejo de deudas y proveerle material financiero educativo o refiriéndole a un programa adecuado de acuerdo a sus necesidades financieras. Todo se hace de manera confidencial y discreta – por un consejero que le respeta a usted y a su situación – de manera que pueda obtener la información y el apoyo que necesita para tomar nuevamente el control de vida financiera.

¿Por qué damos tanta importancia al entrenamiento de nuestros consejeros? Porque nos hemos comprometido a estar preparados para recibir su llamada, cuando usted esté listo(a) para llamarnos. -- Tan sencillo como eso.

Hagamos Que Cada Centavo Cuente

¿Como Rendir El Dinero?

Es sumamente importante revisar su situación financiera regularmente, y más importante aún, su presupuesto. Recuerde que las circunstancias que afectan sus gastos mensuales pueden cambiar en cualquier momento, ya cosas que usted puede controlar (como su gasto de alimentos) o cosas que usted no puede controlar (como el precio de la gasolina). Por esto es tan importante prestar atención especial a su presupuesto y hacer los ajustes necesarios regularmente.

Veamos algunos de los componentes importantes de un presupuesto y cómo pueden reducirlos:

Servicios públicos:

Observe el termostato. Se sorprenderá cómo unos cuantos grados pueden hacer una marcada diferencia en su factura de electricidad. Llame a su proveedor y pregunte si ellos ofrecen un examen gratis de su consumo de energía eléctrica – esto podría mostrarle maneras considerables de ahorro. Verifique el uso de su teléfono. ¿Ahorraría más dinero si decide suscribirse solamente el servicio de teléfono celular? O, tal vez, deshaciéndose del teléfono celular sería una mejor idea, dependiendo de sus hábitos de llamadas. Ponga en balanza todas sus alternativas.

Seguros:

Aumente el deducible en su seguro del hogar y de su automóvil y baje el cargo por accidente si su vehículo ya ha sido saldado. Pero no baje el seguro de responsabilidad pública, ya que si usted resultara herido(a), ésta tal vez sería la única manera de evitar una catástrofe financiera. Compare precios para asegurarse que está recibiendo la mejor tarifa.

Alimentos:

Usted conoce el culpable: comer afuera. Disfrute una noche especial de vez en cuando, pero coma la mayoría de sus comidas en su casa. Y traiga su almuerzo al trabajo. Planifique sus comidas y haga una lista cuando vaya al supermercado; esto evitará que compre cosas

que no necesita. Use cupones para tomar ideas en la planificación de las comidas y ahorre dinero.

Vestimenta:

Planifique sus compras. Lo último que usted quiere hacer es comprar por impulso. Haga una lista de sus necesidades y de sus deseos en cuanto a ropa o vestimenta y atégase a ella. Compre artículos de calidad, no los que estén de moda. Y compre cosas que hagan juego con lo que ya tiene en su guardarropa.

Transportación:

Con la inestabilidad de los precios de la gasolina, planifique sus viajes sabiamente. Y considere su automóvil – ¿cuanto tiempo piensa tenerlo? Si piensa comprar uno próximamente, considere los nuevos vehículos que economizan combustible. Y recuerde, camine o haga uso de su bicicleta cuando pueda, especialmente si usa taxis. Si vive lejos de su lugar de trabajo, considere transportación compartida (car pool).

Pequeños cambios pueden representar una gran diferencia en sus ahorros. Solamente, asegúrese que no esté gastando el dinero que ahorró para una cosa en otra cosa. Ponga en el banco sus ahorros o, mejor aún, úselos para abonar a sus deudas. ¡La ruta hacia la libertad financiera se ha hecho un poco más corta!