



Ame ^{su} PRESUPUESTO



Determine sus valores

Cuando toma decisiones de gasto basadas en lo que valora, es fácil seguir un plan de acción mientras experimenta sentimientos positivos, como satisfacción y entusiasmo.

Enumere sus cuatro valores principales.

¿Cuáles son las cosas más importantes en las que gasta dinero?

¿Cómo puede nivelar mejor sus gastos con sus valores? (ej: Gastar menos dinero en salir a comer para poder ahorrar para unas vacaciones familiares)

¿Cuál podría ser el beneficio más importante que experimente al seguir un plan de gastos?

¿Qué barreras pueden impedir continuar con su plan de gastos?

¿Quién lo ayudará a mantenerse responsable con su plan de gastos? _____

¿Qué tan pronto va a implementar su plan de gastos? _____

Establezca metas S.M.A.R.T (inteligentes)

Es más probable que consiga metas que haya escrito en un papel y estén detalladas.
Utilice esta fórmula para establecer sus metas.

Escriba una meta a corto o mediano plazo y otra a largo plazo.
Guarde este papel en un lugar donde pueda ver sus metas con frecuencia.

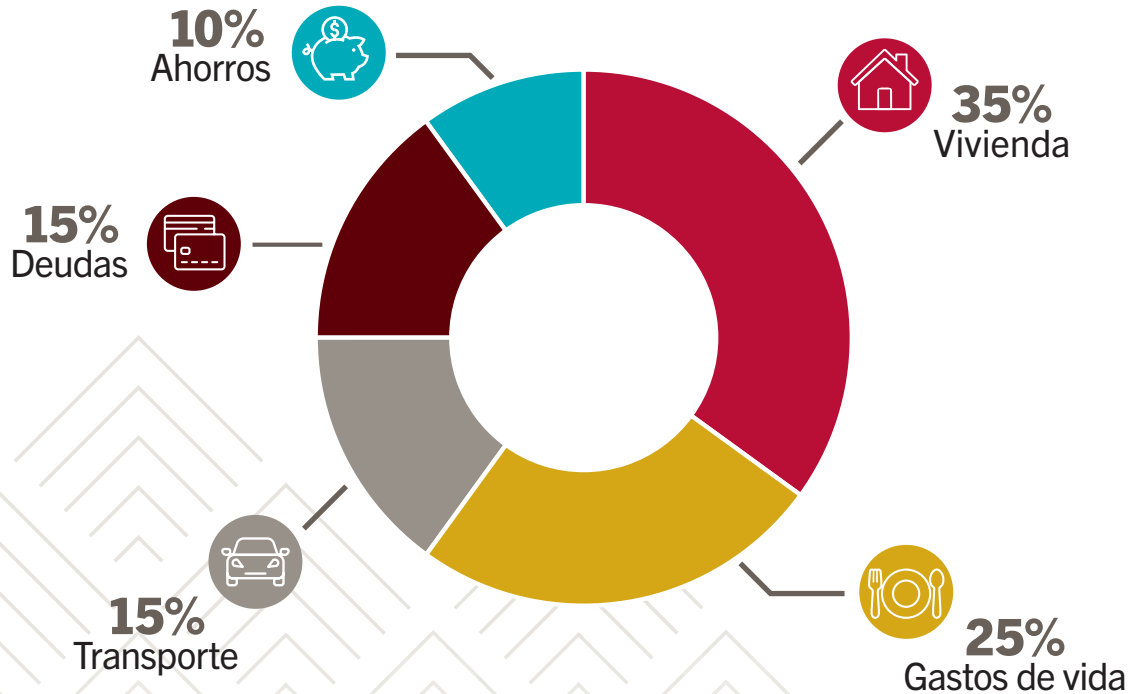
Meta S.M.A.R.T. a corto/mediano plazo:

Meta S.M.A.R.T. a largo plazo:

S	M	A	R	T
M	E	T	A	S
Específico 	Medible 	Alcanzable 	Relevante 	Tiempo Limitado 

Comprenda las pautas presupuestarias

Seguir un presupuesto puede garantizar que tenga suficiente dinero para las cosas que más le importan. Observe el siguiente ejemplo. Sus porcentajes pueden ser ligeramente diferentes dependiendo de lo que más valore.



Recursos de acceso



**MOUNTAIN
AMERICA**
CREDIT UNION

Mountain America Credit Union ofrece una variedad de productos para ayudarle a realizar sus sueños. Acceda su cuenta en línea o reúñase con un representante de servicios financieros para ver cómo puede ahorrar dinero y pagar las deudas más rápido.

Banzai!

Banzai! es una herramienta gratuita de educación financiera en línea que está disponible para principiantes de todas las edades. Banzai tiene una biblioteca de recursos que contiene varios artículos relacionados con la preparación de presupuestos. Acceda a Banzai en macu.com/banzai.

Revise y complete cada sección para crear un plan de gastos mensual.

Si no está seguro de un monto, utilice los datos existentes para hacer una mejor estimación. Deje secciones en blanco si no son aplicables.

Mis ingresos mensuales

	Monto	Fecha
Sueldo	\$	
Ingresos secundarios	\$	
Otros ingresos	\$	
Ingresos mensuales totales	\$	

Mis gastos mensuales

Vivienda

	Monto	Fecha
Alquiler o hipoteca	\$	
Electricidad	\$	
Gas (hogar)	\$	
Internet	\$	
Teléfonos	\$	
Agua, drenaje y basura	\$	
Servicios de televisión/transmisión (ej: Netflix, Disney+, Hulu)	\$	
Otros gastos de vivienda (ej: asociación de propietarios, mantenimiento, renovaciones)	\$	
Total de vivienda	\$	

Auto y transporte

	Monto	Fecha
Seguros	\$	
Pago de automóvil(es)	\$	
Combustible	\$	
Mantenimiento del automóvil (ej: cambios de aceite, llantas)	\$	
Transporte público	\$	
Registro anual	\$	
Otros gastos de transporte	\$	
Total de auto y transporte	\$	

Comida

	Monto	Fecha
Alimentos y suministros para el hogar	\$	
Restaurantes/comida rápida	\$	
Otros gastos de alimentación	\$	
Total de comida	\$	

Salud

	Monto	Fecha
Prescripciones	\$	
Primas de seguro	\$	
Seguro dental	\$	
Otros gastos de salud (ej: copagos, lentes, quiropráctico)	\$	
Total de salud	\$	

Educación

	Monto	Fecha
Préstamo estudiantil	\$	
Libros y suministros	\$	
Matrícula	\$	
Total de educación	\$	

Pagos y donaciones

	Monto	Fecha
Préstamos personales/de otro tipo	\$	
Tarjetas de crédito	\$	
Préstamos para vehículos recreativos	\$	
Ahorros de viajes/vacaciones (ej: transferencias automáticas por vacaciones)	\$	
Inversiones/ahorro para la jubilación (ej: transferencia automática para metas de inversión)	\$	
Fondo de ahorro/emergencia (ej: transferencia automática para metas de ahorro)	\$	
Caridad (ej: diezmos, recaudación de fondos)	\$	
Regalos (ej: apoyo familiar, días festivos, cumpleaños)	\$	
Otros pagos (ej: manutención de los hijos, pensión alimenticia, pago de deudas)	\$	
Total de pagos y donaciones	\$	

Personal y familiar

	Monto	Fecha
Ropa y calzado	\$	
Cuidado de mascotas (ej: comida, suministros, aseo, veterinario)	\$	
Afiliación al gimnasio/deportes	\$	
Niños (ej: suministros, actividades, juguetes)	\$	
Cuidado de niños (ej: matrícula de guardería, campamentos, niñeras)	\$	
Compras (ej: cosméticos, cuidado personal no esencial)	\$	
Pasatiempos	\$	
Otros asuntos personales y familiares	\$	
Total de personal y familiar	\$	

Entretenimiento

	Monto	Fecha
Diversión (ej: parques temáticos, suscripciones a videojuegos)	\$	
Películas (ej: cines, descargas digitales)	\$	
Otras suscripciones mensuales (ej: podcasts, audiolibros, transmisión de música)	\$	
Otros entretenimientos	\$	
Total de entretenimiento	\$	

Otros

	Monto	Fecha
	\$	
	\$	
	\$	
Total de otros	\$	

\$	-	\$	=	\$
Total de ingresos mensuales		Total de gastos mensuales		Excedente o déficit presupuestario