

ASIGNACIÓN DE GASTOS (INSTRUCCIONES)

Ahora que tiene su mes planeado por escrito en el presupuesto Igual-A-Cero (Forma #5), tiene que ser más preciso. En esta forma usted va a asignar o gastar todo su dinero de cada cheque.

Hay cuatro columnas por si necesita anotar los ingresos semanalmente. Cada una es para un período de pago. Si en su casa sólo hay un ingreso y lo recibe quincenalmente, entonces sólo utilizará dos columnas. Si tiene pareja y ambos trabajan, pero a uno le pagan semanalmente y al otro cada quincena, sume los dos cheques en la semana que reciban ambos cheques y anote el cheque semanal en las columnas restantes. Ponga la fecha de pago en las columnas y después escriba la cantidad que corresponda.

Revise la lista y asigne cada gasto a un período de pago. Por ejemplo, use la fecha de vencimiento como guía para asignar ese gasto. Si su recibo se vence el 22 del mes y a usted le pagan cada 1ro y 15 del mes usted pagaría ese recibo con su cheque del 15. Algunos gastos como la luz se pagan mensualmente y otros como la comida se compran semanalmente. El punto es estar conciente de sus gastos e ingresos para planear anticipadamente.

Al lado de cada artículo hay dos espacios en blanco separados por un guión diagonal. Ponga la cantidad del gasto a la izquierda de la diagonal y el restante del cheque por ese período a la derecha. A como va llenando la forma, está gastando el cheque hasta que llegue a cero. Si termina de llenar la forma y le sobró dinero, ajuste una de las categorías como la de ahorros o dar hasta que distribuya todo el cheque.

Si usted ya hace algunos pagos de manera rutinaria: ahora los pagará de manera programada. El propósito de esta hoja de cálculo, que viene siendo la culminación de su plan mensual, es distribuir o gastar todo su cheque de pago, antes de recibirlo. No importa cómo distribuye el dinero, pero lo debe hacer antes de recibir su cheque. Esto elimina la tensión; los síntomas de crisis o impulsos. Aquellos que tienden a ser impulsivos deben destinar más dinero a la categoría denominada "Caja Chica". Al menos ahora lo hará a propósito y no por descuido. El último espacio en blanco deberá tener "0" a la derecha de la diagonal, lo que indica que ya ha distribuido todo el cheque.

NOTAS:

- Si tiene un ingreso irregular como comisiones o tiene su propio negocio, en vez de usar esta forma, use la forma #8 de Ingresos Irregulares.
- Un asterisco(*) al lado de la categoría significa que debe usar el sistema de sobres.

ASIGNACIÓN DE GASTOS (FORMA #7)

PERÍODO DE PAGO: _____

ARTÍCULO:
INGRESO _____

DONACIONES DE CARIDAD ___ / ___

AHORROS

Fondo de emergencia ___ / ___
Fondo de jubilación ___ / ___
Fondo universitario ___ / ___

VIVIENDA

Primera hipoteca ___ / ___
Segunda hipoteca ___ / ___
Impuestos de bienes y raíces ___ / ___
Seguro de la vivienda ___ / ___
Mantenimiento ___ / ___
Reemplazo de muebles ___ / ___
Otro _____ ___ / ___

SERVICIOS PÚBLICOS

Electricidad ___ / ___
Agua ___ / ___
Gas ___ / ___
Teléfono ___ / ___
Recolección de basura ___ / ___
Cable ___ / ___

*COMIDA

*Supermercado ___ / ___
*Restaurantes ___ / ___

ASIGNACIÓN DE GASTOS (FORMA #7—PÁGINA 2)

TRANSPORTE

Pago del Auto	___/___	___/___	___/___	___/___
Pago del Auto	___/___	___/___	___/___	___/___
*Gasolina y aceite	___/___	___/___	___/___	___/___
*Mantenimiento y llantas	___/___	___/___	___/___	___/___
Seguro de automóvil	___/___	___/___	___/___	___/___
Licencia e impuestos	___/___	___/___	___/___	___/___
Reemplazo del automóvil	___/___	___/___	___/___	___/___

*ROPA

*Niños	___/___	___/___	___/___	___/___
*Adultos	___/___	___/___	___/___	___/___
*Tintorería	___/___	___/___	___/___	___/___

MÉDICO/SALUD

Seguro para incapacidad	___/___	___/___	___/___	___/___
Seguro médico	___/___	___/___	___/___	___/___
Honorarios médicos	___/___	___/___	___/___	___/___
Dentista	___/___	___/___	___/___	___/___
Optometrista	___/___	___/___	___/___	___/___
Medicinas	___/___	___/___	___/___	___/___

PERSONAL

Seguro de vida	___/___	___/___	___/___	___/___
Guardería	___/___	___/___	___/___	___/___
*Niñera	___/___	___/___	___/___	___/___
*Artículos de tocador	___/___	___/___	___/___	___/___
*Cosméticos	___/___	___/___	___/___	___/___
*Cuidados para el cabello	___/___	___/___	___/___	___/___
Educación/Adulto	___/___	___/___	___/___	___/___
Matrícula estudiantil	___/___	___/___	___/___	___/___
Utiles escolares	___/___	___/___	___/___	___/___
Manutención del menor	___/___	___/___	___/___	___/___

ASIGNACIÓN DE GASTOS (FORMA #7—PÁGINA 3)

Manutención del cónyuge	___/___	___/___	___/___	___/___
Subscripciones	___/___	___/___	___/___	___/___
Cuotas de asociaciones	___/___	___/___	___/___	___/___
Regalos (incluye Navidad)	___/___	___/___	___/___	___/___
Misceláneos	___/___	___/___	___/___	___/___
*CAJA CHICA \$\$	___/___	___/___	___/___	___/___
RECREACIÓN				
*Entretención	___/___	___/___	___/___	___/___
Vacaciones	___/___	___/___	___/___	___/___
DÉBITOS (se espera que sea \$0)				
Visa 1	___/___	___/___	___/___	___/___
Visa 2	___/___	___/___	___/___	___/___
MasterCard 1	___/___	___/___	___/___	___/___
MasterCard 2	___/___	___/___	___/___	___/___
American Express	___/___	___/___	___/___	___/___
Discover	___/___	___/___	___/___	___/___
Tarjeta #1 de gasolina	___/___	___/___	___/___	___/___
Tarjeta #2 de gasolina	___/___	___/___	___/___	___/___
Tarjeta #1 de Tienda	___/___	___/___	___/___	___/___
Tarjeta #2 de Tienda	___/___	___/___	___/___	___/___
Institución financiera #1	___/___	___/___	___/___	___/___
Institución financiera #2	___/___	___/___	___/___	___/___
Línea de crédito	___/___	___/___	___/___	___/___
Préstamo universitario #1	___/___	___/___	___/___	___/___
Préstamo universitario #2	___/___	___/___	___/___	___/___
Otro _____	___/___	___/___	___/___	___/___
Otro _____	___/___	___/___	___/___	___/___