

PRESUPUESTO “IGUAL-A-CERO” (INSTRUCCIONES)

Cada dólar de su ingreso debe distribuirlo en alguna categoría de su presupuesto IGUAL-A-CERO. El dinero sobrante de alguna categoría, debe regresarlo a otra categoría, aunque tenga que inventar una. Debe planear sus gastos por adelantado.

Casi todas las categorías (a excepción de las deudas) deben tener alguna cantidad de dinero. Por ejemplo, si no planea reemplazar los muebles, cuando lo haga en el futuro sus finanzas se verán afectadas y tendrá la necesidad de pedir prestado. Planifique ese gasto ahora ahorrando para el futuro. Hay gente que me dice que puede vivir sin comprar ropa. (¡Por favor!) Tenga cuidado de no sustituir lo urgente por lo importante en su afán de cuadrar los números.

Llene el monto de cada subcategoría en la columna del “subtotal” y el total de categoría principal en la columna “Total”. Al término del primer mes, anote los gastos incurridos para esa categoría en la columna de “Gasto real”. Si hay una gran diferencia entre el plan y el gasto real, será necesario que haga cambios. Tendrá que incrementar el monto asignado a esa área y disminuir otra o deberá controlar mejor los gastos para esa categoría.

En la columna “% del pago neto”, anote el porcentaje total de su salario neto que gasta en cada categoría en particular, como por ejemplo, vivienda. Entonces puede comparar los porcentajes con aquellos en la hoja de cálculo número 6 para determinar si necesita considerar algún ajuste en su estilo de vida.

Un asterisco (*) al lado de la categoría significa que debe usar el sistema de sobres.

Importante (1): Todos los ahorros deben ir al fondo de emergencia hasta que cubra el monto de gastos de tres a seis meses.

Aviso: Los ahorros deben incrementarse a medida que vaya terminando de pagar todas sus deudas.

Consejo: Ahorrando anticipadamente para Navidad y otros regalos, usted puede conseguir buenísimas ofertas y dar mejores regalos por el mismo.

PRESUPUESTO IGUAL-A-CERO (FORMA #5—PÁGINA 1)

Artículo Presupuestado	Sub. Total	Total	Realmente Gastado	% Del Pago Neto
DONACIONES DE CARIDAD		_____	_____	_____
AHORROS				
Fondo de emergencia	_____		_____	_____
Fondo de jubilación	_____		_____	_____
Fondo universitario	_____	_____	_____	_____
VIVIENDA				
Primera hipoteca	_____		_____	_____
Segunda hipoteca	_____		_____	_____
Impuestos de bienes y raíces	_____		_____	_____
Seguro de vivienda	_____		_____	_____
Mantenimiento	_____		_____	_____
Reemplazo de muebles	_____		_____	_____
Otro_____	_____	_____	_____	_____
SERVICIOS PÚBLICOS				
Electricidad	_____		_____	_____
Agua	_____		_____	_____
Gas	_____		_____	_____
Teléfono	_____		_____	_____
Recolección de basura	_____		_____	_____
Servicio de cable/Internet	_____	_____	_____	_____
*Comidas				
Supermercado	_____		_____	_____
Restaurantes	_____	_____	_____	_____
TRANSPORTE				
Pago de Carro	_____		_____	_____
Pago de Carro	_____		_____	_____
*Gasolina y Aceite	_____		_____	_____
*Mantenimiento y llantas	_____		_____	_____
Seguro de automóvil	_____	_____	_____	_____
Placas y licencia	_____	_____	_____	_____
Reemplazo de automóvil	_____	_____	_____	_____
TOTAL PÁGINA 1		_____	_____	_____

PRESUPUESTO IGUAL-A-CERO (FORMA #5—PÁGINA 2)

Artículo Presupuestado	Sub. Total	Total	Realmente Gastado	% Del Pago Neto
*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	_____		_____	_____
*Corte de cabello	_____		_____	_____
Educación/Adulto	_____		_____	_____
Matrícula estudiantil	_____		_____	_____
Útiles escolares	_____		_____	_____
Manutención del menor	_____		_____	_____
Manutención del cónyuge	_____		_____	_____
Subscripciones	_____		_____	_____
Cuotas de asociaciones	_____		_____	_____
Regalos (incluye Navidad)	_____		_____	_____
Misceláneos	_____		_____	_____
*Caja Chica \$\$	_____	_____	_____	_____
TOTAL PÁGINA 2		_____		

PRESUPUESTO IGUAL-A-CERO (FORMA #5—PÁGINA 3)

Artículo Presupuestado	Sub. Total	Total	Realmente Gastado	% Del Pago Neto
RECREACIÓN				
*Entretención	_____		_____	
Vacaciones	_____	_____	_____	_____
DEUDAS (Se espera que sea \$0)				
Visa 1	_____		_____	
Visa 2	_____		_____	
Master Card 1	_____		_____	
Master Card 2	_____		_____	
American Express	_____		_____	
Discover	_____		_____	
Tarjeta de gasolina	_____		_____	
Tarjeta de gasolina	_____		_____	
Tarjeta #1 de la tienda por departamentos	_____		_____	
Institución financiera 1	_____		_____	
Institución financiera 2	_____		_____	
Línea de Crédito	_____		_____	
Préstamo universitario	_____		_____	
Otro _____	_____		_____	
Otro _____	_____		_____	
Otro _____	_____		_____	
Otro _____	_____	_____	_____	_____
TOTAL PÁGINA 3		_____		
TOTAL PÁGINA 2		_____		
TOTAL PÁGINA 1		_____		
GRAN TOTAL		_____		
INGRESO		_____		
		CERO		