



FIFTH THIRD
BANK



Hacer funcionar los presupuestos

GUÍA DEL PARTICIPANTE

Índice

Establecer sus metas	3
Fuentes de ingresos	3
Seguidor de gastos	4
Deudas	5
Tus ingresos discrecionales	5
La regla del presupuesto 50/30/20	6
Cálculo del porcentaje gastado: necesidades y deseos	6
Recortar gastos	7

Establecer sus metas

Meta	Monto	Tiempo
<i>Juntar ahorros de emergencia</i>		

Fuentes de ingresos

Menciona todas tus fuentes de ingresos. Ingresas el importe neto de cada fuente (el importe que realmente te llevas a casa después de tener en cuenta los impuestos y otros descuentos). Si tus ingresos cambian de un mes a otro, intenta encontrar un promedio.

Fuente de ingresos	Importe mensual
TOTAL DE INGRESOS MENSUALES	\$

Haz una lista de todos tus gastos mensuales. Aquí estarán los gastos de las siguientes categorías, además de otros gastos que no se mencionan:

- **Vivienda:** hipoteca, alquiler, seguro, servicios
- **Alimentos:** víveres, café, bocadillos, comidas en restaurantes
- **Familia:** manutención infantil, guardería, útiles escolares, lavandería
- **Transporte:** combustible, seguro del automóvil, tarifa de autobús, mantenimiento
- **Salud:** medicamentos, seguro, visitas al consultorio, higiene personal
- **Tiempo libre:** suscripciones, boletos, alquileres, entretenimiento

Gasto	Costo mensual en promedio	¿Deseo o necesidad?
DEUDAS		
TOTAL DE GASTOS MENSUALES (promedio):	\$	



Deudas

Hacer una lista de tus deudas te ayudará a elaborar un plan para pagarlas. **No** incluyas la deuda de hipoteca (debe figurar en tus gastos mensuales en “vivienda”). **No** incluyas deudas como:

- Pago del vehículo
- Préstamos estudiantiles
- Tarjetas de crédito

Menciona cada deuda por separado. Por ejemplo, si tienes varias tarjetas de crédito, incluye cada una en su propia línea. Suma el total de pagos mensuales y el saldo total. Aplica la cifra del total de pagos mensuales a tu “Seguidor de gastos” en “Deudas”.

Deuda	% de APR	Pago mensual	Saldo
TOTALES		\$	\$

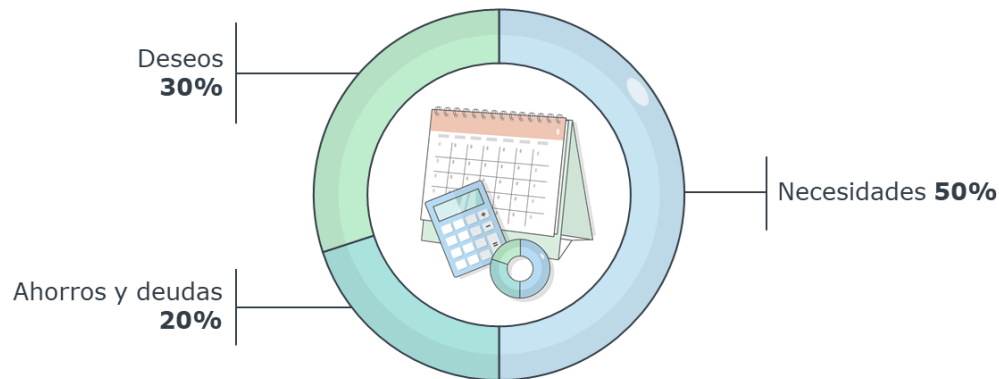
Tus ingresos discrecionales

Para calcular tus ingresos discrecionales, resta tus gastos mensuales en promedio (incluidas las deudas) registrados en el Seguidor de gastos de tu total de ingresos registrado en la tabla de Fuentes de ingresos. Es el importe que puedes aplicar actualmente para ahorrar o pagar tus deudas.

$$\begin{array}{rclcl}
 \$ \underline{\hspace{2cm}} & - & \$ \underline{\hspace{2cm}} & = & \$ \underline{\hspace{2cm}} \\
 \text{Total de ingresos} & & \text{Total de gastos} & & \text{Ingresos} \\
 \text{netos mensuales} & & \text{mensuales} & & \text{discrecionales}
 \end{array}$$

La regla del presupuesto 50/30/20

Tus ingresos netos mensuales: \$ _____



Cálculo del porcentaje gastado: necesidades y deseos

¿Qué porcentaje de tus ingresos cubren tus NECESIDADES?

$$\begin{array}{ccccccc} \$ & \div & \$ & = & & \times 100 & \% \\ \text{Total de las} & & \text{Ingresos netos} & & & & \\ \text{necesidades} & & \text{mensuales} & & & & \end{array}$$

¿Qué porcentaje de tus ingresos cubren tus DESEOS?

$$\begin{array}{ccccccc} \$ & \div & \$ & = & & \times 100 & \% \\ \text{Total de deseos} & & \text{Ingresos netos} & & & & \\ & & \text{mensuales} & & & & \end{array}$$

Recortar gastos

Reducir tus gastos es una forma importante de contar con más dinero para lograr tus objetivos de ahorro. Dedica un momento para pensar en ámbitos en que puedes recortar algunos gastos.

Gasto	¿Cuánto o qué se puede reducir?	¿De cuánto dinero más empezaré a disponer?