

Prepárate Serie #1

Presupuesto

Hacer un seguimiento de sus gastos y crear un presupuesto puede ayudarle a utilizar el crédito de manera inteligente y alcanzar sus objetivos financieros, como ahorrar para el pago inicial o poder realizar un pago hipotecario mensual.

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un plan que establece sus ingresos y gastos para ayudarle a gastar menos dinero del que gana. Puede ayudarle a descubrir patrones de gastos, descubrir lugares donde puede ahorrar y alcanzar su objetivo de pago inicial más rápido.

Un buen presupuesto no tiene por qué hacer daño

Al crear un presupuesto, es fácil analizar sus gastos y comenzar a recortarlos. Esto puede parecer bueno en teoría para generar ahorros más rápidamente, pero ¿lo mantendría? Un presupuesto viable ayuda a guiar sus gastos para que pueda generar ahorros mientras sigue disfrutando de su vida.

Un buen presupuesto te ayuda a:

- Comprenda cómo y dónde gasta su dinero
- Incrementa tus ahorros
- Prevenir o reducir el gasto impulsivo
- Proteger contra los efectos financieros de lo inesperado, como desempleo, accidentes, enfermedades, envejecimiento y muerte.

Presupuesto para un día lluvioso

Además de reducir o eliminar partidas de tu presupuesto, los expertos recomiendan añadir una: un fondo de emergencia. Una buena regla general es ahorrar al menos 3 meses de gastos, lo suficiente para pagar sus necesidades hasta que se recupere. Hacer esto es importante porque no tener suficiente dinero para cubrir gastos, préstamos o pagos con tarjeta de crédito puede afectar negativamente su puntaje crediticio y podría dificultar el logro de su objetivo de ser propietario de una casa.

Presupuesto para mantener una casa, no solo comprarla

Ahorrar para el pago inicial puede ser su prioridad número uno, pero recuerde - mantener su dinero cuesta dinero, casa también. Es importante presupuestar el mantenimiento diario, así como las mejoras importantes y los problemas de mantenimiento de emergencia.

Consejos para hacer un presupuesto exitoso

Sea colaborativo. Asegúrese de que todos los miembros de su hogar sean parte del plan. Si todos entienden las recompensas, estarán menos inclinados a gastar de más y trabajarán más duro para que el presupuesto tenga éxito.

Se específico. Si tus objetivos son vagos, es posible que nunca puedas cumplir con sus objetivos. Si tienes pareja, habla de tus objetivos. Es posible que tenga ideas diferentes sobre cuál debería ser el resultado final.

Esté preparado para llegar a un acuerdo. Si quieres pagar dinero en efectivo para las cosas y tiene un socio que prefiere el crédito, deberá analizar los pros y los contras de ambos métodos y decidirse por un término medio. ¡Un plan financiero es también una asociación financiera!

Ser realista. Si estableces metas y objetivos que sean demasiado difícil de cumplir, será más probable que abandone su plan cuando aparezca la frustración.

Se flexible. Su estilo de vida y situación financiera evolucionar. No haga un presupuesto tan rígido que cada nuevo desarrollo requiera un plan completamente nuevo.

Mantenga buenos registros. No puedes simplemente "configurar y olvidar" un presupuesto. Continúe realizando un seguimiento de lo que gasta para que pueda ver qué tan bien está siguiendo el plan y si necesita hacer ajustes.

Por dónde empezar: Identifique sus ingresos y gastos

Un presupuesto comienza con saber cuánto dinero entra y sale. Mantenga un registro detallado de todos los ingresos y gastos.

Calcula tus ingresos

Si tiene un ingreso fijo (en otras palabras, recibe un salario regular), es fácil calcular cuánto dinero ingresa mensualmente. Pero muchas personas tienen ingresos variables (ya sea solos o además de los ingresos fijos) que cambian debido a comisiones, bonificaciones, diferenciales de turno o incluso un trabajo paralelo. Asegúrese de incluir cualquier ingreso variable en su cálculo mensual si lo tiene. Una forma de calcular su ingreso variable mensual promedio es sumar todos sus ingresos variables de un año y dividirlo por 12.

Identifica tus gastos

¿Sabe cuánto gasta cada mes y cuánto de ese total se destina a “deseos” frente a “necesidades”? Comienza sumando tus gastos fijos: aquellos que son la misma cantidad cada mes. Ejemplos de gastos fijos incluyen:

- Alquiler
- Préstamos para automóviles
- Utilidades
- Tarjetas de crédito
- Facturas de teléfono
- Cuidado de niños
- Seguros Los gastos variables pueden cambiar mensualmente y a menudo, aunque no siempre, implican “deseos”. Cargar gasolina y pagar las reparaciones es una “necesidad” para la mayoría de las personas, pero es posible que no puedas predecir el momento y los montos de esos gastos. Al igual que con los ingresos variables, realizar un seguimiento de sus gastos variables a lo largo del tiempo le ayudará a desglosarlos en estimaciones mensuales en su presupuesto.

Normalmente, los gastos variables que pueden considerarse “deseos” se pagan con ingresos discretivos, es decir, dinero que sobra después de pagar sus necesidades; Ejemplos incluyen:

- Entretenimiento
- Restaurantes
- Viajar
- Regalos
- Misceláneas

Los pequeños gastos se suman

Los gastos diversos o incidentales, como disfraces para mascotas, happy hours o elegantes botellas de agua, pueden hacer mella en su presupuesto si no tiene cuidado. Una vez que vea dónde gasta dinero diariamente, obtendrá una imagen mucho más clara de sus gastos mensuales generales. Utilice nuestro presupuesto o nuestra hoja de trabajo para ayudarle a comenzar.

Haga cambios simples y lógicos

No es necesario realizar cambios importantes en los gastos. Pequeños sacrificios pueden generar ahorros significativos, como preparar café en casa, llevar el almuerzo al trabajo o suscribirse a menos servicios de transmisión.



WELCOME HOME
POWERED BY RWM HOME LOANS