

Serie # 1 de Prepárese

Presupuesto

Hacer un seguimiento de sus gastos y crear un presupuesto puede ayudarlo a usar el crédito de manera inteligente y alcanzar sus objetivos financieros, como ahorrar para el pago inicial o poder hacer un pago mensual de la hipoteca.

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un plan que establece sus ingresos y gastos con la mayor precisión posible. Puede ayudarlo a descubrir patrones de gasto, descubrir lugares donde puede ahorrar y ayudarlo a alcanzar su meta de pago inicial más rápido.

Un buen presupuesto no tiene por qué doler

Al crear un presupuesto, es fácil ver sus gastos y comenzar a recortarlos. Eso puede sonar bien en teoría para generar ahorros más rápidamente, pero ¿lo mantendría? Un presupuesto viable ayuda a guiar sus gastos para que pueda acumular ahorros mientras disfruta de su vida.

Un buen presupuesto le ayuda a:

- Comprender cómo y dónde gasta su dinero
- Asegurar sus ahorros
- Prevenir o reducir el gasto por impulso
- Proteger contra los efectos financieros de lo inesperado, como el desempleo, los accidentes, las enfermedades, el envejecimiento y la muerte

Presupuesto para un día lluvioso

Además de reducir o eliminar elementos de su presupuesto, los expertos le recomiendan agregar: 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 los gastos, los préstamos o los pagos de la tarjeta de crédito puede afectar negativamente su puntuación de crédito y podría dificultar el logro de su objetivo de ser propietario de una casa.

Presupuesto para mantener una vivienda, no solo para comprarla

Ahorrar para el pago inicial puede ser su prioridad número 1, pero recuerde: también cuesta dinero mantener su casa. Es importante presupuestar el mantenimiento diario, así como las mejoras importantes y los problemas de mantenimiento de emergencia.

Consejos para un presupuesto exitoso

Sea colaborativo. Asegúrese de que todos en 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.

Sea específico. Si sus objetivos no son precisos, es posible que nunca los logre. Si tiene pareja, hablen de sus objetivos. Es posible que tengan diferentes ideas sobre cuál debería ser el resultado final.

Prepárese para comprometerse. Si desea pagar las cosas en efectivo y tiene un socio que prefiere el crédito, deberán discutir los pros y los contras de ambos métodos y decidirse por un punto intermedio. ¡Un plan financiero también es una asociación financiera!

Sea realista. Si establece metas y objetivos que son demasiado difíciles de cumplir, será más probable que abandone su plan cuando se presente la frustración.

Sea flexible. Su estilo de vida y su situación financiera evolucionarán. No haga un presupuesto que sea tan rígido que cada nuevo desarrollo requiera un plan completamente nuevo.

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

Dónde empezar: Identifique sus ingresos y gastos

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

Calcule sus ingresos

Si tiene un ingreso fijo (en otras palabras, si cobra 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, bonos, diferenciales de turno o incluso un trabajo adicional. 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 entre 12.

Identifique sus gastos

¿Sabe cuánto gasta cada mes y cuánto de ese total se destina a "deseos" versus "necesidades"? Comience por sumar sus gastos fijos: los que son la misma cantidad cada mes. Ejemplos de gastos fijos incluyen:

- Alquiler
- Préstamos para automóviles
- Servicios públicos
- Tarjetas de crédito
- Facturas de teléfono
- Cuidado de niños
- Seguro

Los gastos variables pueden cambiar mensualmente y con frecuencia, pero no siempre, involucran "deseos". Poner gasolina al automóvil y pagar las reparaciones es una "necesidad" para la mayoría de las personas, pero es posible que no pueda predecir el momento y la cantidad de esos gastos. Al igual que con los ingresos variables, el seguimiento de sus gastos variables a lo largo del tiempo lo ayudará a desglosarlos en estimaciones mensuales en su presupuesto.

Por lo general, los gastos variables que pueden considerarse "deseos" se pagan con ingresos discretivos, es decir, dinero que sobra después de pagar sus necesidades; los ejemplos incluyen:

- Entretenimiento
- Restaurantes
- Viajes
- Regalos
- Misceláneas

Los pequeños gastos se suman

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

Haga cambios simples y lógicos

No tiene que hacer cambios importantes en sus gastos. Los pequeños sacrificios pueden sumar ahorros significativos, como preparar café en casa, llevar el almuerzo al trabajo o suscribirse a menos servicios de transmisión.

Encuentre una hoja de cálculo de presupuesto descargable con un registro de gastos de 6 meses en [readynest.com/recursos](https://www.readynest.com/recursos).



Encuentre herramientas útiles, información e historias sobre el proceso de compra de vivienda, e incluso más sobre presupuestos, en [readynest.com](https://www.readynest.com) por MGIC.