



# Capacitación de primavera

Qué incluye su presupuesto

## Elabore un presupuesto; luego, ajústese a él

Utilice la hoja de trabajo que se incluye a continuación para calcular sus ingresos y los gastos totales de este mes. Luego, utilice lo que aprendió para planificar el presupuesto del próximo mes.

### Elabore un presupuesto

Use this worksheet to see how much money you spend this month. Then, use this month's information to help you plan next month's budget.

Some bills are monthly and some come less often. If you have an expense that does not occur every month, put it in the "Other expenses this month" category.

**MONTH** \_\_\_\_\_ **YEAR** \_\_\_\_\_

#### My income this month

Income	Monthly total
Paychecks (salary after taxes, benefits and check cashing fees)	\$
Other income (after taxes) for example: child support	\$
<b>Total monthly income</b>	<b>\$</b>

**Income**

#### My expenses this month

	Expenses	Monthly total
<b>HOUSING</b>	Rent or mortgage	\$
	Renter's insurance or homeowner's insurance	\$
	Utilities (like electricity and gas)	\$
	Internet, cable and phones	\$
	Other housing expenses (like property taxes)	\$



# Elabore un presupuesto

**FOOD**

Groceries and household supplies	\$
Meals out	\$
Other food expenses	\$

**TRANSPORTATION**

Public transportation and taxis	\$
Gas for car	\$
Parking and tolls	\$
Car maintenance (like oil changes)	\$
Car insurance	\$
Car loan	\$
Other transportation expenses	\$

**Expenses** **Monthly total**

**HEALTH**

Medicine	\$
Health insurance	\$
Other health expenses (like doctors' appointments and eyeglasses)	\$

**PERSONAL AND FAMILY**

Child care	\$
Child support	\$
Money given or sent to family	\$
Clothing and shoes	\$
Laundry	\$
Donations	\$
Entertainment (like movies and amusement parks)	\$
Other personal or family expenses (like beauty care)	\$

**FINANCE**

Fees for cashier's checks and money transfers	\$
Prepaid cards and phone cards	\$
Bank or credit card fees	\$
Other fees	\$



## Elabore un presupuesto

$$\begin{array}{c} \$ \text{ [ ] } \\ \text{Income} \end{array} - \begin{array}{c} \$ \text{ [ ] } \\ \text{Expenses} \end{array} = \$ \text{ [ ]}$$

September 2012 | Federal Trade Commission | [consumer.gov](http://consumer.gov)

### ¿Tiene más ingresos que gastos?

¡Estupendo! Calcule cuánto dinero desea ahorrar o reservar para el pago de deudas.

### ¿Tiene más gastos que ingresos?

No se preocupe, casi siempre hay posibilidades de mejorar. Analice en mayor profundidad su presupuesto para comprobar si hay algún gasto más que pueda reducir. Si no puede encontrar una forma de reducir gastos, podría ser una buena idea hablar con un asesor financiero.

*Los presupuestos solo son eficaces si se ajusta a ellos. Siempre surgirán gastos imprevistos, aunque a veces solo se trata de fuerza de voluntad. Piense si cada compra realmente vale la pena.*







Gallagher

Insurance | Risk Management | Consulting

powered by

navigate

Wellbeing Solutions

# Registro de actividades para el empleador

Complete la siguiente información y envíela a su empleador para recibir crédito por esta actividad:

Nombre:

Fecha:

¿Elaboró un presupuesto?

SÍ  NO

¿Está satisfecho con el resultado o con su progreso hacia el logro de su meta?

SÍ  NO

¿Determinó un momento del día o la semana para revisar sus finanzas, o tiene otro plan para continuar controlándolas?

SÍ  NO