



Presupuesto Financiero y Plan de Gastos

© 2019, Mario Mora M.

BendeSi2.com

[GlobalInver\\$ores. Com](http://GlobalInver$ores.Com)

Ingresos y gastos mensuales

INGRESOS MENSUALES

Salario		_____
Intereses	_____	
Dividendos	_____	
Pagarés	_____	
Menos: Inversiones pre-impositivas (401-K, etc.)		_____

INGRESO BRUTO TOTAL

Menos:

- | | | |
|-------------|--|-------|
| 1. Diezmo | | _____ |
| 2. Impuesto | | _____ |

INGRESO NETO PARA GASTAR

Porcentajes basados en un ingreso bruto de \$25.000 anuales.

- | | | |
|------------------------------------|-------|-------|
| 3. Casa 38% | | _____ |
| Alquiler | _____ | |
| Seguro | _____ | |
| Impuestos | _____ | |
| Electricidad | _____ | |
| Gas | _____ | |
| Agua | _____ | |
| Eliminación de desechos | _____ | |
| Teléfono | _____ | |
| Mantenimiento | _____ | |
| Otros | _____ | |
| 4. Alimentación 12% | | _____ |
| 5. Transporte 15% | | _____ |
| Pagos | _____ | |
| Combustible y aceite | _____ | |
| Seguro | _____ | |
| Placa | _____ | |
| Impuestos | _____ | |
| Mantenimiento/repaciones/repuestos | _____ | |
| 6. Seguros 5% | | _____ |
| De vida | _____ | |
| De hospitalización | _____ | |
| Otros | _____ | |
| 7. Deudas 5% | | _____ |

Tarjetas de crédito	_____	
Préstamos y pagarés	_____	
Otros	_____	
8. Entretenimiento y recreación 5%		_____
9. Ropa 5%		_____
10. Ahorros 5%		_____
11. Gastos médicos 5%		_____
Médico	_____	
Dentista	_____	
Medicina	_____	
12. Misceláneos 5%		_____
Artículos de tocador, cosméticos	_____	
Peluquería, barbería	_____	
Lavandería, tintorería	_____	
Asignaciones, almuerzos	_____	
Suscripciones	_____	
Regalos (incl. Navidad)	_____	
Educación especial	_____	
Otros	_____	
13. Escuela/ cuidado de niños 10%		_____
(Si usa esta categoría presupuestaria debe reducir en cantidad igual los porcentajes asignados a las otras categorías.		
TOTAL DE GASTOS		_____
 INGRESOS VERSUS GASTOS		
Ingreso neto para gastar		_____
Menos gastos		_____
TOTAL (déficit/superávit)		_____

El total le debe dar siempre un número positivo. Si los gastos totales son mayores que el ingreso para gastar, debe disminuir los gastos. Los porcentajes de los gastos variables y fijos deberán ajustarse, pero el total no debe exceder al ingreso neto para gastar.


Ingreso y Egresos Mensuales - Formulario Condensado


<p>¿Cuánto se trae al hogar cada mes? Salario Intereses Dividendos Otros Total de Ingresos</p> <p>Menos Diezmos</p> <p>Ingreso Neto Disponible</p> <p>GASTOS:</p> <p>1. Vivienda Hipoteca (Alquiler) Seguro de la casa Impuestos Electricidad Gas Agua Salubridad Teléfono Mantenimiento Otros gastos Total de Vivienda</p> <p>2. Comida</p> <p>3. Automóvil(es) Pagos mensuales Gasolina y aceites Seguro de automóvil Placas e impuestos Reparaciones/reposiciones Total de Automóvil</p> <p>4. Seguros Vida Médicos Otrs gastos</p> <p>5. Deudas Tarjetas de crédito Préstamos y pagaré Otras deudas Total de Deudas</p>	<p>6. Entretenimiento y Recreación Comidas fuera Niñera Paseos y excursiones Vacaciones Otros gastos Total de Entretenimiento y Recreación</p> <p>7. Ropa</p> <p>8. Ahorros</p> <p>9. Gastos Médicos Doctor Dentista Medicinas Otros Total Gastos Médicos</p> <p>10. Gastos Misceláneos Perfumes y cosméticos Salón de belleza y barbero Lavandería y planchado Gastos varios y almuerzos Suscripción de revistas Regalos (incluye Navidad) Dinero efectivo Otros gastos Total Gastos Misceláneos</p> <p>11. Escuela/Cuidado de niños Matrícula Materiales didácticos Transportación Guardería Total de Escuela/Cuidado de niños</p> <p>12. Inversiones</p> <p>Total Gastos</p> <p>INGRESOS MENOS GASTOS Ingreso Neto Disponible Menos Gastos (Déficit) o Excedente</p>
--	--

A. Ingresos

¿Cuánto trae a casa el esposo?	\$ _____	Anote la cantidad de dinero que realmente trae al hogar, después de que le dedujeron los impuestos gubernamentales
¿Cuánto trae a casa la esposa?	\$ _____	Anote la cantidad de dinero que realmente trae al hogar, después de que le dedujeron los impuestos gubernamentales
¿Cuánto ganan con su negocio propio?	\$ _____	Cantidad de dinero en promedio mensual que se trae al hogar. No se olvide de deducir los impuestos correspondientes antes de colocar la cantidad
¿Cuánto reciben de alquiler?	\$ _____	Si no está alquilando nada a nadie, deje la casilla en blanco
¿Cuánto reciben en intereses del banco?	\$ _____	Si la cantidad es apreciable y lo suficiente para hacer un impacto en el presupuesto mensual
¿Hay alguna otra entrada de dinero?	\$ _____	Si es esporádica, trate de establecer un promedio mensual. Si le devolverán de sus impuestos, divida esa cantidad que espera por 12.
SUME TODAS LAS CANTIDADES	\$ _____	Estas son las entradas de dinero después de haberle dado a "Cesar lo que es de Cesar" <i>Mateo 22:21</i>
Réstele a la cantidad anterior su diezmo	\$ _____	Ahora es importante "darle a Dios lo que es de Dios" <i>Malaquías 3:8</i>
Este es su INGRESO NETO DISPONIBLE (I.N.D.)	\$ _____	Esta es la cantidad de dinero con la que usted tiene que aprender a vivir.

B. Egresos

<p>Automóviles/ Transporte</p> <p>Gasolina \$ _____ Aceite \$ _____ Impuestos \$ _____ Seguros \$ _____ Reparaciones \$ _____ Mantenimiento \$ _____ Pagos \$ _____ Trans. Público \$ _____ Otros gastos \$ _____ \$ _____ \$ _____ \$ _____</p>			<p>1 Timoteo 5:8</p> <p>Coloque aquí el promedio mensual de todos los gastos de transportación que tenga. No tiene que ser "perfecto", haga una aproximación.</p> <p>Sus cálculos mejorarán con el paso del tiempo.</p> <p>Incluya los boletos de tren y/o autobus. Si tiene más de un auto, sume los gastos de los dos y colóquelos juntos.</p>
<p>SUME TODO </p>		<p>\$ _____</p>	<p>Este es el total de gastos de transportación que usted tiene.</p>

<p>Casa</p> <p>Alquiler \$ _____ Hipoteca \$ _____ Impuestos \$ _____ Seguros \$ _____ Luz \$ _____ Gas \$ _____ Teléfono \$ _____ Agua \$ _____ Mantenimiento \$ _____ Cable \$ _____ Proyectos \$ _____ Otros \$ _____</p>			<p>Coloque aquí todos los gastos de su vivienda. Si los impuestos y el seguro vienen incluidos en el pago de la hipoteca, escriba el pago mensual total que usted hace y deje en blanco los otros renglones.</p>
<p>SUME TODO </p>		<p>\$ _____</p>	<p>Este es el total de gastos de vivienda que usted tiene.</p>

Comida	➔	\$ _____	
Cuenta ahorro	➔	\$ _____	
Deudas Tarjetas Préstamos Fiado	\$ _____ \$ _____ \$ _____		Escriba el pago promedio o el pago mínimo que está realizando mensualmente para saldar todas sus deudas. <i>Salmo 37:21</i>
SUME TODO	➔	\$ _____	Este es el total de gastos de deudas que usted tiene.
Gastos banco	➔	\$ _____	Coloque aquí todos los gastos asociados con el mantenimiento de su cuenta bancaria
Recreación	➔	\$ _____	Incluya las salidas de paseo, las comidas en los restaurantes y las vacaciones anuales
Ropa	➔	\$ _____	
Salud Médico Dentista Medicina Seguro Otros	\$ _____ \$ _____ \$ _____ \$ _____ \$ _____ \$ _____		Todos los gastos asociados con el mantenimiento de la salud. Seguro de salud, gastos médicos, tratamientos especiales, medicinas y dentista.
SUME TODO	➔	\$ _____	Este es el total de gastos de salud que usted tiene.
Seguros De vida Otros	\$ _____ \$ _____ \$ _____		Todos los seguros, excepto de la casa, del auto y de salud.
SUME TODO	➔	\$ _____	Este es el total de gastos de seguro que usted tiene.

Gastos varios			
Diarios	\$ _____		
Revistas	\$ _____		
Suscripciones	\$ _____		
Cosméticos	\$ _____		
Peluquería	\$ _____		
Lavandería	\$ _____		
Tintorería	\$ _____		
Almuerzos	\$ _____		
Cuotas clubes	\$ _____		
Hobbies	\$ _____		
Cumpleaños	\$ _____		
Aniversarios	\$ _____		
Navidad	\$ _____		
Ayuda padres	\$ _____		
Ayuda familia	\$ _____		
Envíos exterior	\$ _____		
Otros	\$ _____		
SUME TODO	➔	\$ _____	Este es el total de gastos varios, o gastos misceláneos que usted tiene.
Educación	➔	\$ _____	
Cuidado niños	➔	\$ _____	
			Aquí tiene un par de espacios para categorías especiales
SUME TODOS LOS TOTALES GENERALES	➔	\$ _____	Estos son todos los gastos que usted tiene.

C. Balance Presupuestario

Ahora compare su Ingreso Neto Disponible con el total de sus gastos.
Deduzca sus gastos de su I.N.D.

I.N.D.		\$ _____	
GASTOS	menos -	\$ _____	
TOTAL I.N.D. menos GASTOS	es igual a =	\$ _____	

Considere ahora qué hacer con el “excedente” (2 Corintios 8:14)

¿Cómo gastamos nuestro salario cada mes?

Ingreso neto para gastar (p.32)	
Categoría	Gasto mensual
1. Diezmo	
2. Impuesto	
3. Vivienda	
4. Alimentación	
5. Transporte	
6. Seguros	
7. Deudas	
8. Entre. y recreación	
9. Ropa	
10. Ahorros	
11. Gastos médicos	
12. Misceláneos	
13. Escuela/cuidado de niños	
TOTAL (déficit/superávit)	

1. Decida las categorías en las que necesita manejar dinero en efectivo.
2. Divida el mes en cuatro partes iguales (NO en semanas)
3. Divida y asigne los gastos de dinero efectivo a cada parte del mes.
4. Asegúrese de no gastar más en cada categoría que la cantidad asignada para cada parte del mes.

1ra Parte Días 1-7	2da Parte Días 8-15	3ra Parte Días 16-23	4ra Parte Días 24-31

Cantidad de efectivo que retiramos del banco para cada parte del mes:

1-7	8-15	16-23	24-31
------------	-------------	--------------	--------------

Análisis de deudas

Nombre de la deuda	Contacto y número de teléfono	Cantidad que todavía debo	Cuota o pago mensual	Nombre de la deuda	Notas

Planificación de los gastos variables

Para planificar aquellos gastos que no se pagan mensualmente en forma regular, debe estimar el costo anual y determinar la cantidad mensual que debe apartarse para ese gasto. Una fórmula útil es usar el gasto variable del año anterior y añadirle un 5 por ciento.

	Costo anual estimado	Por mes
1. VACACIONES	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
2. DENTISTA	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
3. MEDICO	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
4. TRANSPORTE	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
5. SEGURO ANUAL	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
De vida	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
De salud	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
De automóvil	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
De vivienda	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
6. ROPA	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
7. INVERSIONES	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____
8. OTROS	\$ _____ ÷ 12 =	\$ _____

Guía porcentual del ingreso familiar

(Basada en el ingreso anual de una familia de cuatro personas)

Ingreso bruto	15.000	25.000	35.000	45.000	55.000
Diezmo	10%	10%	10%	10%	10%
Impuestos*	-8%	13%	19%	20%	21%
Ingreso Neto Disponible	14.700	19.250	24.850	31.500	37.950
Vivienda	38%	38%	34%	30%	27%
Alimentos	15%	12%	12%	12%	11%
Transporte	15%	15%	12%	12%	12%
Deudas	5%	5%	5%	5%	5%
Seguros	5%	5%	5%	5%	5%
Entre. y recre.	4%	5%	6%	6%	7%
Vestimenta	4%	5%	5%	5%	6%
Gastos médicos	5%	5%	4%	4%	4%
Ahorros	5%	5%	5%	5%	5%
Gastos diversos	4%	5%	5%	7%	7%
Inversiones	—	—	7%	9%	11%

**El cálculo de los porcentajes indicados en la categoría de los impuestos están basados en una familia tipo viviendo en Estados Unidos. Incluyen los impuestos federales, estatales y del Seguro Social. En el nivel de los \$15.000 anuales un crédito impositivo especial del gobierno norteamericano produce una devolución de impuestos que, a la vez, incrementa la cantidad anual del ingreso neto disponible.*

Análisis del presupuesto

Categoría de pago mensual	Presu-puesto existente	Guía mensual del presu.	Diferencia + o -	Nuevo presu. mensual
Ingreso Bruto Mensual	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
1. Diezmo				
2. Impuesto				
Ingreso Neto para Gastar (por mes)	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
3. Vivienda				
4. Alimentación				
5. Transporte				
6. Seguros				
7. Deudas				
8. Entre. y recre.				
9. Ropa				
10. Ahorros				
11. Gastos médicos				
12. Misceláneos				
Total (artículos 3 al 12)	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Análisis del presupuesto

(Muestra llenada)

Categoría de pago mensual	Presupuesto existente	Guía mensual del presu.	Diferencia + o -	Nuevo presu. mensual
Ingreso Bruto Mensual	\$ <u>1250</u>	\$ <u>1250</u>	\$ <u>0</u>	\$ <u>1250</u>
1. Diezmo	125	125	0	125
2. Impuesto	187	150	+37	150
Ingreso Neto para Gastar (por mes)	\$ <u>938</u>	\$ <u>975</u>	\$ <u>+37</u>	\$ <u>975</u>
3. Vivienda	391	370	-21	380
4. Alimentación	230	116	-114	200
5. Transporte	85	146	+61	85
6. Seguros	39	49	+10	39
7. Deudas	90	49	-41	75
8. Entre. y recre.	53	49	-4	40
9. Ropa	50	49	-1	35
10. Ahorros	0	49	+49	40
11. Gastos médicos	30	49	+19	25
12. Misceláneos	69	49	-20	56
Total (artículos 3 al 12)	\$ <u>1037</u>	\$ <u>975</u>	\$ _____	\$ <u>975</u>

Nuevo Plan - Nuevo Pacto

Categoría	Gastos ahora	Gastos sugeridos	Nuevos gastos
Auto/Transporte	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.15</small>	\$ _____
Casa	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.38</small>	\$ _____
Comida	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.12</small>	\$ _____
Cuenta de Ahorro	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Deudas	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Gastos de Banco	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Recreación	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Ropa	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Salud	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Seguro	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Gastos varios	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Educación	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____
Cuidado de Niños	\$ _____	\$ _____ <small>I.N.D. x 0.05</small>	\$ _____



Mario Mora

www.GlobalInversores.com

www.BendeSi2.com