

Pasos y Consejos Para Crear un Presupuesto





UNA ORGANIZACIÓN SIN FINES DE LUCRO

¡Bienvenido a Navicore Solutions! Adjunto hallará un programa presupuestario que le ayudará a lograr su estabilidad económica.

La información contemplada a continuación, le permitirá fijar futuros objetivos, percatarse del escenario en que se halla al presente y le ayudará a realizar los cambios, en su entorno, que le permitirán alcanzar las metas que se haya fijado. Esta pudiera ser la llave que le conduciría al éxito y estabilidad económica.

Una vez completadas las hojas de trabajo, usted estará capacitado a formular un presupuesto apropiado a sus necesidades. Consumar un presupuesto exitoso toma tiempo y paciencia sin embargo, conlleva grandes recompensas. Haga lo posible por llevar su método cuidadosamente y por favor, no olvide que siempre estamos a su disposición para asistirle. Nuestros asesores pueden asistirle más profundamente, ya que pueden considerar su situación y proporcionarle sugerencias que permitirían ayudarle más aún.

Navicore Solutions es una agencia sin fines de lucro, dedicada al manejo de finanzas y al servicio social. Ofrecemos asesoría crediticia y presupuestaria además de talleres educativos en vivienda, en revisiones de informes crediticios y en declaraciones de quiebra. Navicore Solutions es licenciada por el Departamento de Banca de New Jersey, miembro del Buró Encargado de Regular la Conducta de las Empresas (Better Business Bureau), y Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (NFCC). Todos nuestros asesores están certificados.

En caso de tener alguna duda o preguntas, favor de contactarnos llamando al 1-877-99-CUENTAS.

¿CUALES SON SUS OBJETIVOS?

¡Un presupuesto puede ayudarle a alcanzar las metas en su vida! Entre sus metas pudieran estar incluidas la compra de su vivienda, costear carreras universitarias, ahorrar para vacaciones o, simplemente el poder pagar todas sus cuentas mensuales, puntualmente. El fijar sus metas le ayudará a cerciorarse de que todos sus deseos y necesidades estén incluidos en su presupuesto.

¡Comencemos a establecer algunas metas!

Su meta debe ser **CAPAZ**:

Concreta
Accesible
Pertinente
Aplicable
debe **Z**anjar

todo aquello que separe su relación con el tiempo. Tenga presente que algunas metas son de corto plazo, tal como la compra de un nuevo par de zapatos y otras, de largo plazo, como es la compra de una casa. Siguiendo el modelo en la gráfica siguiente, haga un listado de sus metas personales. Dado que la mayoría de nosotros necesitaremos un vehículo en el futuro, nosotros comenzamos su lista con la compra del mismo. Aunque acabe de adquirir uno, siempre puede planificar la compra del siguiente.

No olvide incluir un fondo de emergencias y una cuenta de ahorros rotativa. Sin ello, es poco probable que le sea posible alcanzar sus metas.

FONDO DE EMERGENCIA

El fondo de emergencia es aquel al que usted aporta dinero mensualmente para afrontar gastos inesperados. Pudiesen ser pequeñeces, como serian gastos médicos imprevistos o, un gasto trascendental como el de reponer su sueldo en caso de perder el empleo. Considérelo como cualquier otro gasto en su presupuesto y asegúrese de aportar, a dicho fondo, cada día de pago. Usted puede echar a andar su fondo de emergencias con la ayuda de un regalo o el reembolso tributario (tax refund).

EL CRÉDITO ROTATIVO

Otra pieza importante en su presupuesto es la cuenta de ahorros rotativa. Esta es una cuenta a la que usted aporta fondos para gastos que no son los usuales en el mes. Por ejemplo, si su seguro vehicular requiere de \$300 trimestralmente, usted puede aportar \$100 al mes a su cuenta de ahorros rotativa y de esta manera, podrá afrontar el pago del seguro cuando éste se cumpla. Este tipo de cuenta también tiene buen uso en casos de reparaciones de vehículos, obsequios y vacaciones.

Otra metas populares son: Saldar deudas, ahorrar para la jubilación, para la compra del próximo vehículo, para la compra de la vivienda o para sufragar carreras universitarias. Para cumplir con sus metas, usted tendrá que determinar su actual posición y los pasos que deberá tomar para la realización de las mismas.

METAS	¿CUANDO?	¿COSTO?	COSTO MENSUAL	COSTO POR MI PAGO DE NÓMINA
Compra de vehiculo	5 años	\$20,000	\$334	\$167
TOTAL				



Transfiera el total de lo que desee ahorrar mensualmente hacia la casilla de **AHORROS PARA LAS METAS**, en el presupuesto de la **PÁGINA 5**.



¿DONDE SE ENCUENTRA USTED AL PRESENTE?

1° PASO: Usted tendrá que reunir algunas cifras – recopile los talones de cheques de su salario, de los estados de cuentas de sus tarjetas de crédito e hipotecas, así como de cualquier otra cuenta a la que usted pudiera referirse mientras lleva a cabo su tarea en las hojas de trabajo.

2° PASO: Para poder tener una mejor idea de la dirección que toma su dinero, usted deberá seguirle la pista a sus gastos. Nosotros podemos facilitarle un folleto, para dicho propósito, en el que puede llevar la cuenta escrita de todo lo que gasta diariamente. ¡Probablemente se sorprenderá con algunos de los gastos en que habitualmente incurre! Usted debe llevar dicha cuenta por, al menos, un mes.

3° PASO: Haga un listado de sus gastos mensuales con la ayuda de la gráfica presente en la página 5. ****AVISO:** No olvide incluir gastos que usualmente no experimenta en el mes. Sume el total de gastos anuales y divídalo entre 12.

4° PASO: Calcule su ingreso neto mensual. Su ingreso neto mensual es el sobrante que queda después de haber substraído todas las deducciones mensuales. Si trabaja por su cuenta y necesita asistencia calculando su ingreso neto mensual, nosotros le podemos ayudar.

TRANSFIERA ESTE NÚMERO A LA CASILLA INGRESO MENSUAL EN LA PÁGINA 6.

Sus Gastos

VIVIENDA		
Alquiler/Hipoteca	\$	Tasa de Interés %
2ª Hipoteca	\$	Tasa de Interés %
Impuestos/Seguros	\$	
Otro:	\$	
SERVICIOS PÚBLICOS		
Electricidad	\$	
Gas/Gasoil	\$	
Agua/Alcantarillado	\$	
Teléfono (línea)	\$	
Teléfono (móvil)	\$	
Cable (satélite)	\$	
Internet	\$	
Otro:	\$	
TRANSPORTACIÓN		
Préstamo/Arriendo de Auto	\$	Tasa de Interés %
Préstamo/Arriendo de Auto	\$	Tasa de Interés %
Combustible	\$	
Mantenimiento	\$	
Otro:	\$	
COMESTIBLES & MERCANCÍA PARA LA FAMILIA		
Comestibles	\$	
Otro:	\$	
SEGUROS (a menos que sea deducido de la nómina)		
Médico	\$	
Vida	\$	
DEPENDIENTES		
Cuidado Infantil	\$	
Apoyo Económico Infantil	\$	
Matrícula	\$	
Otro:	\$	
SERVICIOS MÉDICOS		
Facturas de Doctor/Dentista	\$	
Recetas Médicas	\$	
AHORROS		
Fondo de Emergencias	\$	
Ahorros rotativos	\$	
Otro:	\$	
Ahorros para las Metas (Transferido de la página anterior)		
Columna 1 SUBTOTAL	\$	

MISCELÁNEO		
Corte de pelo/manicura	\$	
Membresía al gimnasio Deportes/Pasatiempos	\$	
Esparcimiento/Restaurantes	\$	
Cafe/Cigarrillos	\$	
Donaciones Religiosas	\$	
Otro:	\$	
PRÉSTAMOS GARANTIZADOS / A PLAZOS		
Préstamo 1:	\$	Tasa de Interés %
Préstamo 2:	\$	Tasa de Interés %
Préstamo Estudiantil	\$	Tasa de Interés %
Pago a Impuestos Retroactivos	\$	
TARJETAS DE CRÉDITO		
Nombre del Acreedor	Pago	Tasa de Interés
1.	\$	%
2.	\$	%
3.	\$	%
4.	\$	%
5.	\$	%
6.	\$	%
7.	\$	%
8.	\$	%
9.	\$	%
10.	\$	%
Columna 2 SUBTOTAL	\$	
Columna 1 SUBTOTAL	\$	
GASTO TOTAL MENSUAL	\$	
Transfiera el total, que aparece en esta casilla, hacia la de GASTOS MENSUALES en la página 6.		



INSTRUCCIONES:

Para calcular lo que le queda al mes, reste sus gastos de sus ingresos mensuales. Si este número es positivo, usted puede usar el dinero para ahorros adicionales u otros gastos – ¡AHORA BIEN, si su presupuesto le queda corto, esto quiere decir que está gastando más de lo que está ingresando! Usted pudiera estar subsidiando, a costa de su crédito, sus gastos regulares. Al seguir esta pauta, lo que en realidad anticipa es que está comprando ahora porque en el futuro habrá dinero adicional para compensar esta compra. Si lo anterior falla, su presupuesto no está funcionando y usted debe reducir sus gastos, o incrementar sus ingresos, para así poder cerrar la brecha.

INGRESO MENSUAL	-	GASTOS MENSUALES	=	LO QUE QUEDA
\$		\$		\$





HAY SOLO TRES MANERAS DE CAMBIAR SU PRESUPUESTO

He aquí algunas ideas que ayudarían a reducir sus gastos: Aumente sus ingresos o venda posesiones. Éstas son solo unas pocas sugerencias - para más ayuda en como cambiar su presupuesto, contacte un asesor crediticio llamando al 1-877-99-CUENTAS

REDUZCA SUS GASTOS

VIVIENDA Y SERVICIOS PÚBLICOS

- Si está luchando por poder pagar su hipoteca, contacte el Departamento de la Vivienda de Navicore Solutions llamando al 877-992-8368, adonde le pueden asistir.
- Considere un compañero/a de cohabitación para ayudarle con sus gastos de vivienda.
- Investigue programas en los que se pagan, vía presupuestos, los servicios eléctricos y de gas.
- Simplifique su plan de telefonía móvil – recorte los minutos y planifique hacer llamadas nocturnas y en fines de semana. Si dispone de telefonía móvil, considere cortar su línea-en-casa o viceversa.
- Reflexione sobre el tiempo que pasa ante el televisor y elimine canales adicionales.
- Pida a su compañía de electricidad o gas que conduzcan una “auditoría energética” en su hogar. Este es un servicio usualmente económico, o gratuito, que le permite hallar y rectificar las “fugas” de energía.

SEGUROS

- Incremente los deducibles para reducir sus primas.
- Compare los seguros vehiculares. Visite www.insure.com para evaluar las tarifas.

COMESTIBLES Y ENSERES PARA EL HOGAR

- Organice sus comidas con anticipación - prepare un listado
- Reduzca sus salidas a comer fuera de casa.
- Busque en su comunidad programas que faciliten comidas gratuitas o a bajo costo. Los puede encontrar llamando al 2-1-1.
- Cocinar por su cuenta es más económico que las comidas ya preparadas.
- Compruebe los genéricos antes de usar cupones.

MISCELÁNEAS

- Si tiene cuentas médicas, hable con su médico u hospital para tratar de establecer un programa de pagos – por lo general ellos no cobrarán intereses.
- Si tiene préstamos estudiantiles, trate de obtener una prórroga o indulgencia. Usted pudiera además ser electivo a pagos reducidos a través del Programa de Reembolso en Base a Ingresos (Income-Based Repayment Program). Para más información visite www.ibringfo.org.
- ¡Sígalas la pista a sus gastos! Al anotar todos sus gastos, usted pudiera encontrar otras áreas en las que pudiera recortarlos aún más.

INCREMENTE SUS INGRESOS

- Utilice los motores-de-búsqueda de empleos en las páginas del Internet como son, www.indeed.com o www.servicelocator.org.
- Indague vías de re-entrenamiento ha carreras en las que existan más empleos disponibles.
- Investigue las agencias que ofrecen empleos temporales.
- Busque un empleo de media-jornada (part-time) o un empleo temporal.
- Si recibe reembolso tributario, cambie las deducciones tributarias federales de manera que pueda recibir más dinero en cada pago de nómina.
- Anime a sus hijos mayores, y a su cónyuge-desempleado/a, ha buscar empleo para así contribuir al núcleo familiar.
- Si es electivo, solicite beneficios públicos como son, los sell-os para la alimentación, (food stamps), el Programa WIC de Nutrición Suplemental Especial para la Mujer, Infantes y Niños (Special Supplemental Nutrition Program for Women, Infants and Children) y subsidios en dinero efectivo.

VENDA POSESIONES

- Si al menos pudiera sacar lo que debe por su vivienda, considere venderla y busque alojamiento más económico (alquile un apartamento o múdese con un familiar).
- Si debe más que el valor de su vivienda, aún pudiera negociar una “venta al descubierto” (short sale). Para más información, contacte nuestro departamento de vivienda llamando al 877-992-8368.
- Venda todo aquello que no sea esencial, como botes, vehículos recreativos, motos o parcelas.
- Considere si necesita mantener todos sus vehículos. ¿Pudiera continuar con solo uno? Si fuese así, usted pudiera reducir sus costos en transportación, incluyendo seguros y combustible.



NUESTRAS OFICINAS

Dallas

17440 N. Dallas Parkway
Suite 134
Dallas, TX 75287

Champaign

201 W. Springfield Avenue
Suite 211
Champaign, IL 61820

Farmington Hills

28124 Orchard Lake Road
Suite 102
Farmington Hills, MI 48334

Henderson

2298 West Horizon Ridge Parkway
Suite 109
Henderson, NV 89052

Manalapan

200 US Highway 9
Manalapan, NJ 07726

Owings Mills

10989 Red Run Boulevard
Suite 208
Owings Mills, MD 21117

Peoria

416 Main Street
Suite 800
Peoria, IL 61602

Raleigh

4917 Waters Edge Drive
Suite 240
Raleigh, NC 27606

Roseville

1700 W. Highway 36
Suite 301
Roseville, MN 55113

San Diego

1455 Frazee Road
Suite 550
San Diego, CA 92108

1-877-99-CUENTAS
www.navicoresolutions.org



NATIONAL FOUNDATION FOR
CREDIT COUNSELING

*Knowing the difference can
make all the difference.*