

Dave Ramsey Presenta

ANDRES GUTIERREZ

ENFOQUE LA FAMILIA®



Alcanzando
Paz Financiera

EL VISTAZO FINANCIERO

Esta forma es una introducción al presupuesto y consiste de una sola página así que no permita que lo intimide al comenzar. El propósito de esta forma es para mostrarle la cantidad de dinero que necesita para sobrevivir. Siéntese (con su cónyuge si es casado) y hagan un presupuesto básico de los gastos mensuales sólo enfóquese en las necesidades, no en las tarjetas, préstamos universitarios u otras deudas. Esto le ayudará a ver lo que está gastando mensualmente y también le ayudará a tomar control y tener confianza sobre su dinero. Vamos a aprender mucho más de esto en la tercera clase.

Hay cuatro columnas que necesitan ser llenadas:

1. Cantidad Mensual

- En esta columna escriba la cantidad que gasta en necesidades cada mes.
- Escriba el mejor cálculo si no sabe la cantidad exacta.
- Es posible que la cantidad que usted escogió para esa categoría sea totalmente errónea. Esto le abrirá los ojos a la realidad y no se preocupe si no sabe exactamente cuánto está gastando no está solo.

2. Deuda Total

- Escriba la cantidad total requerida para pagar la deuda.
- Ésta sólo aparece donde es necesario, por ejemplo: hipoteca, auto, etc.

3. Qué Tan Atrasado

- Escriba cuantos días lleva de atraso, por ejemplo: 30, 60 o 90 días atrasado.
- Si está al corriente, escriba N/A (No aplica).

4. Tipo de Cuenta

- Indique cómo está pagando esta categoría, por ejemplo: con efectivo, con cheque, giro automático etc.
- Al principio del curso se va a dar cuenta de que se puede beneficiar usando efectivo en ciertas categorías. Trate de identificar ciertas áreas donde se puede beneficiar utilizando efectivo.
- Las categorías con asterisco (*) son áreas donde utilizando efectivo podría ser beneficioso.

EL VISTAZO FINANCIERO

Categoría	Cantidad Mensual	Deuda Total	Qué Tan Atrasado	Formade Pago
DONACIONES	\$100		NA	Efectivo
AHORROS	_____		_____	_____
VIVIENDA				
Primera hipoteca	\$400	\$150,000	NA	Transferencia
Alquiler	_____	_____	_____	_____
Mantenimiento	_____		_____	_____
SERVICIOS PÚBLICOS				
Electricidad	\$40		NA	Efectivo
Agua	\$30		NA	Efectivo
Gas	_____		_____	_____
Teléfono			NA	Efectivo
*El Diario	\$50		_____	_____
Cable/Internet	\$30		NA	Efectivo
*Restaurantes	\$200		NA	Efectivo
TRANSPORTE				
Pago de moto		\$3,000	2 meses	Efectivo
Pago de carro	\$90	_____	_____	_____
*Gasolina y aceite	\$30		NA	Efectivo
*Mantenimiento	_____		_____	_____
Seguro de carro	_____		_____	_____
*ROPA	_____		_____	_____
PERSONAL				
Seguro por incapacidad	_____		_____	_____
Seguro médico	_____		_____	_____
Seguro de vida	_____		_____	_____
Guardería	_____		_____	_____
*Entretenimiento	\$70		NA	Efectivo
MISCELÁNEOS	_____		_____	_____
CANTIDAD TOTAL	\$1,040			

EL VISTAZO FINANCIERO

Categoría	Cantidad Mensual	Deuda Total	Qué Tan Atrasado	Tipo de Cuenta
DONACIONES	_____		_____	_____
AHORROS	_____		_____	_____
VIVIENDA				
Primera hipoteca	_____	_____	_____	_____
Alquiler	_____	_____	_____	_____
Mantenimiento	_____		_____	_____
SERVICIOS PÚBLICOS				
Electricidad	_____		_____	_____
Agua	_____		_____	_____
Gas	_____		_____	_____
Teléfono	_____		_____	_____
*El Diario	_____		_____	_____
Cable/Internet	_____		_____	_____
*Restaurante	_____		_____	_____
TRANSPORTE				
Pago de carro	_____	_____	_____	_____
Pago de carro	_____	_____	_____	_____
*Gasolina y aceite	_____		_____	_____
*Mantenimiento y llantas	_____		_____	_____
Seguro de carro	_____		_____	_____
*ROPA	_____		_____	_____
PERSONAL				
Seguro por Incapacidad	_____		_____	_____
Seguro médico	_____		_____	_____
Seguro de vida	_____		_____	_____
Guardería	_____		_____	_____
*Entretenimiento	_____		_____	_____
MISCELÁNEOS	_____		_____	_____
CANTIDAD TOTAL	_____			