
Administrando las Finanzas en Los Estados Unidos

Crear un Plan de Gastos



The Northeast Farm and Ranch
Stress Assistance Network

Tomar decisiones acertadas sobre el dinero es la clave del éxito en los Estados Unidos. Es importante planificar cómo gastar los dólares que tanto le costó ganar. Quiere estar seguro de que puede cubrir sus necesidades básicas de vida, comprar los artículos que desea, cuidar a su familia y pagar obligaciones o deudas. Con un poco de planificación, puede asignar su dinero de manera efectiva.

¿Qué tipos de gastos tendré?

Por lo general, las personas y las familias tienen gastos fijos, flexibles, periódicos e inesperados. Desarrollar y seguir un plan de gastos lo ayudará a administrar mejor su dinero. Algunos de sus costos son fáciles de conocer, algunos tendrán que estimarlos. La clave es pensar en cuándo y cómo gasta el dinero y anotar sus tipos de gastos.



A medida que crea su plan de gastos, comience por pensar en sus gastos semanales o mensuales fijos típicos. Estos gastos pueden incluir el alquiler, los pagos del automóvil, el cuidado de los niños, el seguro médico o el dinero que envíe a su país de origen. También puede haber gastos que deba pagar, ejemplos de estas obligaciones incluyen impuestos, facturas telefónicas, pagos de deudas, pagos de tarjetas de crédito, manutención de niños o pensión alimenticia.

A continuación, piense en los gastos que cambian cada semana o mes, pero que se repiten con frecuencia. Estos gastos flexibles pueden ser necesidades o deseos y los ejemplos podrían incluir alimentos, gasolina/combustible, refrigerios, recreación, servicios públicos, cuidado de niños o medicamentos. Comience una lista de estas categorías de gastos y escríbalas.

Los gastos periódicos ocurren ocasionalmente, pero usted sabe que existen. Los ejemplos incluyen registro e inspección de automóviles, mantenimiento de automóviles, ropa, cortes de cabello/cuidado personal, vacaciones, regalos de cumpleaños, celebraciones de días festivos o transporte de ida y vuelta a un país de origen.

Los gastos inesperados son sorpresas. Es posible que no sepa cuándo vendrán, pero puede planificar para ellos. Los ejemplos pueden incluir facturas médicas o de atención médica, reparaciones de automóviles, reparaciones de teléfonos e incluso gastos funerarios.

¿Qué período de tiempo debe usar mi plan?

La mayoría de las personas crea un plan de gastos basado en un mes, ya que la mayoría de los gastos fijos se pagan mensualmente. Pero puede crear un plan basado en una semana o incluso quincenal. ¡Cualquiera que le ayude a tener éxito es el mejor enfoque!

Aquí hay un ejemplo

Dani vive en los EE. UU. a tiempo parcial y tiene familia en su país de origen. Dani ha venido a los EE. UU. para ayudar a mantener a su familia y pagar algunas deudas que se produjeron al venir a los Estados Unidos. El salario bruto semanal es de \$450. Dani comparte una casa con otros trabajadores agrícolas; comparten los gastos de vivienda. Uno de los compañeros de piso tiene coche y suele llevar a Dani a la tienda o/a la ciudad cuando es necesario. Dani contribuye ayudando a pagar parte del costo de la gasolina cada semana. La comida se puede preparar en el hogar; a veces, los compañeros de casa cocinan juntos y, a veces, preparan comidas para el desayuno, meriendas y almuerzos solo para ellos. Hace dos meses, Dani se lastimó la espalda y tuvo que ir al médico para una visita y un medicamento. Dani quiere ir a casa fuera de temporada para ver a su familia y sabe que habrá gastos de transporte y regalos para comprar para la familia. También hay otros gastos.

Después de pensar en sus gastos, Dani anotó los siguientes gastos organizados en categorías de gasto.

Tipo de gasto	Con qué frecuencia	Cantidad
Impuestos – Federal, Estatal, Condado/Ciudad, FICA Seguro Social, FICA Medicare	Cada período de pago	\$91
Seguros – Salud e Incapacitación	Mensual	\$75
Vivienda - Renta, Electricidad, Gas	Mensual	\$250
Televisión cable/Internet	Mensual	\$25
Teléfono móvil	Mensual	\$65
Alimentos: comestibles/gastos para comidas preparadas en el hogar, refrigerios	Semanalmente	\$55
Comer en Restaurantes	Semanalmente	\$35
Gasolina para viajes ocasionales a la ciudad para compras y recreación	Mensual	\$35
Pago de deudas en casa	Mensual	\$50
Dinero para la familia	Semanalmente	\$50
Ropa	Periódicamente	\$75
Corte de pelo/cuidado personal	Semanalmente	\$20
Medicina/Recetas	Periódicamente	\$15
Visita al medico	Inesperado	\$50
Ahorro para el viaje a casa y los costos de transporte	Semanalmente	\$25

¿Cuáles son sus gastos?

¿Tipo de gasto?	¿Con qué frecuencia?	¿Cantidad?

Una vez que sepa cuáles son mis gastos, ¿cómo creo un plan de gastos?

Los pasos no son difíciles:

- 1) Elija si su plan de gastos se basará en la semana, el período de pago o el marco de tiempo mensual. Busque o cree una herramienta que le ayude a organizar su plan de gastos. A continuación, se proporciona un plan mensual.
- 2) Identifique sus ingresos de todas las fuentes.
- 3) Identifique los gastos que se deducen o descuentan automáticamente de su salario. Esto puede incluir impuestos y beneficios del empleador (por ejemplo, seguro médico o seguro por discapacidad).
- 4) Listar los tipos de gastos fijos y obligaciones y las cantidades.
- 5) Enumere los tipos de gastos y la cantidad estimada que necesita ahorrar para sus necesidades y sus objetivos. Algunos ejemplos pueden ser cubrir costos inesperados como costos de atención médica, reparaciones de automóviles o viajes a casa. Para las metas, podría incluir ese viaje a casa para visitar a la familia.
- 6) Enumere los gastos y las cantidades que necesita reservar para los gastos periódicos que sabe que tendrá. Los ejemplos podrían incluir medicamentos, ropa, reparaciones de automóviles o seguros de automóviles.
- 7) Enumere sus gastos flexibles y las cantidades estimadas.
- 8) Ahora es el momento de comparar sus ingresos con sus gastos. Use el cálculo a continuación para ayudarl@ a ver si necesita hacer ajustes en la forma en que gasta el dinero. Use las cantidades totales de completar el plan mensual para completar este cálculo. Deberá agregar todas las categorías de gastos para completar los "Gastos" en este cálculo. Ahora reste todas las diferentes categorías de gastos de su ingreso bruto para ver cuánto dinero le queda.

$$\underline{\hspace{2cm}} - \underline{\hspace{2cm}} - \underline{\hspace{2cm}} - \underline{\hspace{2cm}} - \underline{\hspace{2cm}} = \underline{\hspace{2cm}}$$

Ingreso total - Deducciones totales - Gastos - Ahorros - Pagos de deudas = Cantidad restante

Si tiene más gastos que ingresos, decida qué categorías de gastos deben reducirse para evitar gastos excesivos. O puede tratar de obtener algún ingreso adicional.

Si tiene más ingresos que gastos, decida cómo gastar o ahorrar este dinero. Puede agregar categorías de gastos adicionales como regalos para la familia o elegir pagar más por su deuda o ahorrar para gastos inesperados.

Al crear un plan de gastos, usted controla a dónde va su dinero. Puede ayudarl@ a tener éxito en el logro de sus objetivos, pagar deudas y sentirse más segur@ en la administración de su dinero.

Gastos Mensuales de Dani

Basado en la lista de gastos que anotó Dani, se creó el siguiente plan mensual. Los gastos del período se estimaron en función de la frecuencia con la que se producía ese gasto y se creó una cantidad mensual. Es mejor si se ahorra dinero para estos gastos periódicos, así lo tienes cuando lo necesitas.



Ingreso mensual - Pago bruto antes de cualquier deducción		Comida	
Sueldos/Salario	1800	Comestibles	220.00
Otras fuentes:		Comida fuera de casa/Restaurante	140.00
Ingresos totales	\$ 1800	Otro	
		Total	360.00
Deducciones de su pago			
Impuestos federales	116.94	Transporte	
Impuestos Estatales	80.72	Pago de coche/camión	
Impuestos del condado/ciudad	30.00	Seguro de auto	
FICA-Medicare	26.10	Mantenimiento/repaciones	
FICA - Seguro Social	111.60	Gasolina, aceite, etc.	35.00
Seguro de vida		Otro	
Seguro de salud		Total	35.00
Los seguros de invalidez			
Ahorros para la jubilación		Personal	
Otros Ahorros		Ropa	25.00
Otras deducciones		Cuidado personal	80.00
Deducciones totales	365.00	Tabaco/Alcohol	55.00
		Total	160.00
Ahorros			
Fondo de emergencia – Visita al médico	35.00	Cuidado familiar	
Meta 1 Viajar a casa para ver a la familia	100.00	Cuidado de niños o cuidado de dependientes	
Meta 2 Regalos para la familia	10.00	Dinero enviado a casa a la familia	200.00
Meta 3		Total	200.00
Ahorros totales	145.00		
		Salud y Medicina	
Gastos: Vivienda		Prima de seguro (si no se deduce del cheque de pago)	75.00
Renta o Hipoteca	250.00	Copagos o coseguro o pagos en efectivo por servicios médicos	
Seguro - (propietarios o inquilinos)		Prescripción	
Impuestos de propiedad		Medicamentos de venta libre	5.00
Mantenimiento/Reparaciones		Visión	
Total	250.00	Dental	
Utilidades		Total	80.00
Eléctrico			
Calefacción Petróleo o Gas		Otros gastos	
basura/basura		Educación	
Agua y Alcantarillado		Alimentos/cuidado de mascotas	
Teléfono		Total	
Televisión por cable/Internet		Pagos de deuda	
Teléfono móvil	25.00	Tarjeta de crédito 1	
Total	65.00	Otro	50.00
	90.00	Total	50.00

Según este plan de gastos mensuales, Dani tiene \$65 que podrían usarse para ahorrar más dinero, pagar más deudas o usar para otras categorías de gastos.

$$\begin{array}{r}
 \$1800 \\
 - \$365 \\
 \hline
 - \$1175 \\
 - \$145 \\
 - \$50 \\
 \hline
 = \$65
 \end{array}$$

Ingreso total - Deducciones totales - Gastos - Ahorros - Pagos de deudas = Cantidad restante

PLAN DE GASTOS MENSUALES

Ingreso mensual - Pago bruto antes de cualquier deducción		Comida	
Sueldos/Salario		Comestibles	
Otras fuentes:		Comida fuera de casa/Restaurante	
Ingresos totales		Otro	
		Total	
Deducciones de su pago			
Impuestos federales		Transporte	
Impuestos Estatales		Pago de coche/camión	
Impuestos del condado/ciudad		Seguro de auto	
FICA-Medicare		Mantenimiento/reparaciones	
FICA - Seguro Social		Gasolina, aceite, etc.	
Seguro de vida		Otro	
Seguro de salud		Total	
Los seguros de invalidez			
Ahorros para la jubilación		Personal	
Otros Ahorros		Ropa	
Otras deducciones		Cuidado Personal/ Cortes de Cabello	
		Tabaco/Alcohol	
Ahorros		Total	
Fondo de emergencia – Visita al médico			
Meta 1 Viajar a casa para ver a la familia		Cuidado familiar	
Meta 2 Regalos para la familia		Cuidado de niños u otro cuidado de dependientes	
Meta 3		Dinero enviado a casa a la familia	
Ahorros totales		Total	
Gastos: Vivienda		Salud y Medicina	
Renta o Hipoteca		Prima de seguro (si no se deduce del cheque de pago)	
Seguro - (propietarios o inquilinos)		Copagos o coseguro o pagos en efectivo por servicios médicos	
Impuestos de propiedad		recetas	
Mantenimiento/Reparaciones		Medicamentos de venta libre	
Total		Visión	
		Dental	
Utilidades		Total	
Eléctrico			
Calefacción Petróleo o Gas		Otros gastos	
basura/basura		Educación	
Agua y Alcantarillado		Alimentos/cuidado de mascotas	
Teléfono		Total	
Televisión por cable/Internet		Pagos de deuda	
Teléfono móvil		Tarjeta de crédito	
Otro		Otro	
Total		Total	

$$\text{Ingreso total} - \text{Deducciones totales} - \text{Gastos} - \text{Ahorros} - \text{Pagos de deudas} = \text{Cantidad restante}$$

Palabras Importantes que Debe Saber

Necesidades (Needs): artículos o circunstancias que son necesarios y requeridos para la salud, la seguridad financiera y la seguridad.

Deseos (Wants): artículos o circunstancias que se desean.

Obligaciones (Obligations): - Una obligación es la responsabilidad de cumplir con los términos de un contrato financiero. Si no se cumple una obligación, el sistema legal a menudo proporciona un recurso para la parte perjudicada. Los ejemplos incluyen deuda o alquiler.

Gasto fijo (Fixed Expense): un gasto que es constante y recurrente y, por lo general, es una necesidad. Puede ser la misma cantidad cada mes o puede variar, pero sabes que siempre habrá este gasto.

Gasto Flexible (Flexible Expense): un gasto que puede cambiar de un mes a otro; podría ser la cantidad que cambia o puede no ocurrir cada mes. Este tipo de gasto puede o no ser algo que pueda reducirse o eliminarse de un plan de gastos.

Gasto Periódico (Periodic Expense): un gasto que ocurre ocasionalmente a lo largo de un año.

Gasto Inesperado (Unexpected Expense): un gasto que no planeó.

Categorías de gastos (Spending Categories): significa una agrupación de gastos similares dentro del plan de gastos. Los ejemplos incluyen seguros, costos médicos, objetivos de ahorro o servicios públicos en los que podría tener más de un tipo de gasto bajo cada título.

Ahorros (Savings): el dinero que uno ha apartado para lograr una meta específica o para pagar un producto/servicio específico.

Salario bruto (Gross Wages): la cantidad total ganada por trabajar que no incluye deducciones por impuestos o beneficios.

Fondo de emergencia (Emergency Fund): dinero reservado para cubrir gastos inesperados. Cree una categoría de ahorro para emergencias y guarde el dinero en un lugar seguro o en una cuenta de

Se pueden encontrar documentos adicionales en esta serie de Manejo del dinero en los EE. UU. en inglés y español en este sitio web: farmaid.org/cultivemos

Desarrollado por Maria Pippidis, Educadora de Extensión de Ciencias de la Familia y el Consumidor, Extensión Cooperativa de la Universidad de Delaware, Sheila Marshman, Profesora Asociada, SUNY Morrisville. Traducido por la Dra. Ivette Ruiz, Healing By Growing Farms, consultora de servicios agrícolas and Maria Gorgo, Penn State Extension.



Este trabajo está bajo la licencia Creative Commons Attribution-NonCommercial-NoDerivatives 4.0 International License. Para ver una copia de esta licencia, visite <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>. Debe proporcionar atribución si usa estos materiales, y puede usarlos solo con fines educativos. No puede vender ni modificar estos materiales sin el permiso expreso de los autores.



Este trabajo fue financiado a través de la subvención Northeast Farm and Ranch Stress Assistance Network coordinado por National Young Farmers Coalition. Este trabajo cuenta con el apoyo del proyecto Farm and Ranch Stress Assistance Network (FRSAN), subvención no. 2020-70028-32729 del Departamento de Agricultura de EE. UU., Instituto Nacional de Alimentación y Agricultura. Todas las opiniones, hallazgos, conclusiones o recomendaciones expresadas en esta publicación pertenecen al autor(es) y no deben interpretarse como representación de ninguna determinación o política oficial del USDA o del gobierno de los EE. UU.