Guía de referencia rápida

"No me sobra dinero a fin de mes".





ESTA GUÍA DE REFERENCIA RÁPIDA PROPORCIONA INFORMACIÓN Y RECURSOS PARA ORIENTAR A LAS PERSONAS EN CASO DE QUE ENFRENTEN EL OBSTÁCULO IDENTIFICADO EN EL FOLLETO.

Planes de gastos

Los planes de gastos o presupuestos pueden ayudar a las personas a gestionar su dinero durante todo el mes y ayudarles a alcanzar sus objetivos financieros. Un plan de gastos permite a una persona identificar sus ingresos mensuales totales procedentes de su empleo y de otros recursos, como prestaciones públicas. Un plan de gastos también permite a una persona examinar sus gastos totales del mes, incluidos los gastos de vivienda, servicios públicos, alimentación y otros gastos domésticos y personales. Las ventajas de elaborar un plan de gastos también permiten a una persona evaluar sus necesidades frente a sus deseos. Las necesidades son los artículos que debemos tener para vivir, como la vivienda, los servicios públicos y los alimentos. Los deseos se refieren a artículos que no son necesarios para vivir. Un ejemplo sería comer en un restaurante caro.

Herramientas y recursos de Hands on Banking®

Elabore su propio plan de gastos: bit.ly/3Wmcb]1

Guía de referencia rápida



Diario de gastos: Una herramienta que ayuda a comprender en qué se gasta el dinero cada mes

Un diario de gastos es una herramienta que permite a las personas hacer un seguimiento de sus gastos diarios durante un periodo de tiempo, normalmente una semana o un mes. Una persona puede empezar anotando todo aquello en lo que gasta dinero y la cantidad.

Por ejemplo, si compraron un café o un refresco y pagaron \$2.00 por el artículo, lo incluirían en el diario de gastos. Es importante hacerlo durante toda una semana. Luego, se sugiere rellenar un diario de gastos durante una segunda semana. Al final de la segunda semana, compara los gastos de las dos semanas. Anime a la persona a comprobar si ha sido capaz de reducir sus gastos. ¿Hubo artículos que pudieran reducirse o eliminarse? Cuanto más tiempo pueda una persona hacer un seguimiento de sus gastos diarios, más evidentes se harán las fugas de gastos. Esto podría ayudar a reducir los gastos mensuales de una persona para que cumpla sus objetivos financieros y tenga más dinero a fin de mes. Para obtener más información sobre los diarios de gastos, visite bit.ly/3sRZxnf.

"TOMÉ EL CONTROL DE MI DINERO CON MI PLAN DE GASTOS".

Planificación del menú y lista de compras

Identificar formas de reducir los gastos ayudará a crear oportunidades para que el dinero dure todo el mes. Los gastos de alimentación se consideran un gasto flexible, ya que los costos pueden variar cada mes. Una forma de no pasarse de una cantidad designada para alimentos cada mes es crear un menú semanal y una lista de compras. Tener un menú planificado para el desayuno, el almuerzo y la cena permite planificar las comidas con antelación. También se recomienda comprar artículos en oferta para ahorrar más dinero. Para obtener más información sobre la planificación del menú y acceder a una herramienta de lista de compras, visite bit.ly/3zyZZux.

