

## **Money Matters: Create a spending plan to gain control of your finances**

NOTES TO AGENTS: This release is part of the Money Matters series offered by the Family Financial Education Team. This release will not be sent to statewide media.

-- Please add local contact information.

-- Please remember to alter the quotes if you substitute your own name in the release.

Para ser publicado: septiembre 2006

Persona de contacto: Brenda Janke, 715-536-0304, [brenda.janke@ces.uwex.edu](mailto:brenda.janke@ces.uwex.edu)

Los asuntos de dinero: Desarrolle un plan de gastos para controlar sus finanzas

[EI PUEBLO O CIUDAD DONDE USTED VIVE], Wis.— -¿Le parece a usted que su cheque de pago apenas le alcanza para el mes? ¿Se pregunta usted adónde se le va el dinero?

Establecer un plan de gastos y estar al tanto de lo que gasta son pasos importantes para controlar con éxito su futuro financiero. Uno de los primeros pasos que recomienda el programa es aprender a vivir y a ahorrar dentro de sus ingresos.

Un plan de gastos es un plan personal que lo/a ayuda a prepararse para gastos inesperados y también a ahorrar para el futuro. No es difícil preparar un plan de gastos, pero requiere trabajo.

El primer paso es identificar los objetivos a corto plazo, los objetivos intermedios y los objetivos a largo plazo. Los objetivos a corto plazo son los que usted quiere alcanzar dentro de un año, como por ejemplo, pagar la deuda de la tarjeta de crédito o ahorrar para compras para las fiestas. Los objetivos intermedios son los que se demorarán de uno a cinco años, como por ejemplo, ahorrar para un automóvil. Los objetivos a largo plazo se demorarán más de cinco años, como por ejemplo, ahorrar para la jubilación.

Después de identificar los objetivos, el paso siguiente es establecer un orden de prioridades de lo que es más importante para usted. El tercer paso es anotar sus ingresos para saber cuánto tiene disponible para gastar al mes o a la semana.

El cuarto paso es calcular sus gastos. Es importante anotar los gastos semanales y mensuales en un gráfico o en un cuaderno. Los gastos periódicos también se deben anotar, como por ejemplo, las reparaciones del automóvil, las cuentas del seguro y las compras de regalos.

Su plan debe tener en cuenta los costos mensuales, los costos periódicos y los costos anuales. Los gastos intermitentes, como las reparaciones de la casa o las vacaciones, pueden destruir un plan si no han sido anticipados y calculados como parte de los gastos.

El quinto paso usa toda la información que usted reunió en los primeros cuatro pasos para desarrollar el plan de ahorros mensual, en el que usted escribe qué cantidad de sus ingresos gastará para cada categoría de gastos y cuánto ahorrará.

Si sus ingresos son iguales a sus gastos, y no le queda nada para ahorrar, es posible que

usted tenga que hacer algunos cambios. Trate de disminuir los gastos que usted puede controlar como por ejemplo, los entretenimientos, la ropa y los alimentos. Si todavía no tiene suficientes ingresos para alcanzar sus objetivos, usted deberá re-examinarlos para saber si los objetivos que usted ha desarrollado son realistas.

Finalmente llega la hora de poner en práctica el plan de gastos/ahorros que usted ha desarrollado. No se olvide de pagarse a sí mismo/a todos los meses. Ponga algún dinero directamente en la cuenta de ahorros y anote lo que gasta para estar seguro/a de que está cumpliendo con su plan.

Acuérdese de guardar dinero todos los meses para estar preparado/a en caso de que aparezca algún gasto.

Comuníquese con el Educador para la Vida Familiar de la UW-Extensión local para obtener más información. [AÑADA LA INFORMACIÓN DE CONTACTO LOCAL].

###

<http://www.uwex.edu/ces/news>

Archivo: Family Financial Management, Finance (Manejo Financiero Familiar, Finanzas)