Hoja de Trabajo: Plan de Gastos del Hogar

Escriba en los campos en pantalla o imprima y escriba a mano. Nada de lo que escriba se nos envía. Esta hoja es una herramienta educativa, no asesoría financiera.

Paso 1: Su meta

Para qué estoy ahorrando	
Cantidad necesaria ($)	
Fecha meta	
Meses hasta esa fecha	
Ahorro mensual necesario ($)	

Divida la cantidad entre los meses. Ese número es la primera línea de su plan. Vea la Lección 2.5 y la Calculadora de Ahorro para el Enganche (en inglés).

Paso 2: A dónde va mi dinero hoy

Use 2 o 3 meses de estados de cuenta del banco y de tarjetas. Anote un promedio mensual.

Categoría	Promedio mensual ($)	¿Puedo reducir? Ideas
Renta o pago de vivienda		
Servicios (luz, gas, agua, basura)		
Teléfono e internet		
Supermercado		
Transporte (auto, gasolina, transporte público)		
Seguros (auto, salud, inquilino, vida)		
Pagos de deudas (tarjetas, préstamos, otros)		
Cuidado de niños y educación		
Suscripciones y membresías		
Restaurantes y comida para llevar		
Entretenimiento y pasatiempos		
Ropa y cuidado personal		
Gastos médicos y recetas		
Regalos y donaciones		
Otros		
Gasto total		

Paso 3: Mi plan

Ingreso mensual neto (después de impuestos) ($)

Costos fijos ($)

Costos variables ($)

Sobrante antes de ahorrar ($)

Meta de ahorro del Paso 1 ($)

Diferencia ($) (si es negativa, busque recortes o más ingresos)

Pásese a usted primero: mueva el ahorro el día de pago. Regla general: cerca de 50% necesidades, 30% gustos, 20% ahorro y pago de deudas.

Paso 4: Prueba del pago de práctica

Pago mensual total estimado de la casa que quiero ($)

Capital, interés, impuestos, seguro, seguro hipotecario, HOA. Use las calculadoras.

Más mantenimiento (cerca de 1% del valor de la casa al año, dividido entre 12) ($)

Costo total estimado de vivienda ($)

Menos lo que pago hoy por vivienda ($)

Pago de práctica para ahorrar cada mes ($)

Durante 3 a 6 meses antes de comprar, ahorre el pago de práctica cada mes. Si puede hacerlo sin pedir prestado ni dejar de pagar cuentas, el pago le cabe. Marque los meses 1 a 6:

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6

Paso 5: Después de comprar (revise el plan)

Use números reales: el pago hipotecario real, servicios, impuestos y seguro si no están en el escrow, y una cantidad mensual para mantenimiento y reparaciones. Revise cada año.

Pago hipotecario real ($)

Servicios ($)

Impuestos y seguro si no están en el escrow ($)

Reserva para mantenimiento y reparaciones ($)

Cuota de HOA ($)

Meta de fondo de emergencia (3 a 6 meses de gastos) ($)