

Uso

Esta tabla le permite establecer su previsión presupuestaria basándose en medias mensuales calculadas en función de todos sus ingresos y gastos del año. Es adecuada para la mayoría de las personas.

La previsión también puede utilizarse para determinar si el presupuesto es excedentario o deficitario. Si el presupuesto es deficitario, se recomienda utilizar una *tabla de seguimiento presupuestario* para realizar un minucioso control mensual.

Funcionamiento general

Esta tabla presupuestaria le permite medir su ritmo de vida y comprender a dónde va a parar su dinero.

Los gastos se dividen en obligaciones y gastos corrientes (donde puede haber cierto margen de maniobra).

Consejos sobre cómo rellenar correctamente la tabla para que sea lo más precisa posible:

- Sea lo más realista posible.
- No sobreestime los ingresos.
- No subestime los gastos.
- No olvide ninguna partida presupuestaria, ni siquiera las ocasionales.
- Evalúe lo mejor que pueda y confirme la estimación haciendo un seguimiento.

Paso 1

Determine quién es la **Persona 1** y quién es la **Persona 2**. Determine también si es necesaria una tercera columna, por ejemplo para lo que se tiene en común o para un compañero de piso o un hijo adulto que contribuya al presupuesto.

Paso 2

Introduzca todos los importes mensuales de ingresos y gastos en las columnas correspondientes.

Calcule los importes mensuales utilizando la tabla.

Semana	2 Semanas	Mes	3 Meses	Año
importe \$		= \$ X 52 ÷ 12		
	importe \$	= \$ X 26 ÷ 12		
		= \$ ÷ 3	importe \$	
		= \$ ÷ 12		importe \$

Cómo utilizar la tabla para calcular los importes:

- Elija la línea en función del importe inicial (**importe \$**).
- Calcule utilizando la fórmula de la columna **Mes**.
- Introduzca el importe en la tabla.
- Repita la operación para cada una de las cantidades que faltan.

Paso 3

Complete los cálculos en la tabla:

- Sume los ingresos, las obligaciones y los gastos corrientes por persona.
- Calcule las **Obligaciones totales** y los **Gastos corrientes totales** por persona.
- Reste el **Total de Obligaciones y Gastos corrientes** de los **Ingresos totales** para obtener los **Ingresos menos los Gastos totales** por persona.
- Introduzca el importe del **Pago de deudas** para cada persona utilizando la tabla proporcionada.
- Reste los **Pagos de deudas** de los **Ingresos menos los Gastos totales** para obtener el **Resultado** de cada persona.
- Complete la columna **Total mensual** sumando los importes de cada línea.

Paso 4

Examine el **Resultado**, tanto individualmente (en las columnas **Persona**) como en conjunto (en la columna **Total mensual**).

- Si es positivo, esto confirma que su presupuesto está bien equilibrado y que tiene margen de maniobra. - Paso 5 opcional
- Si es cero, su presupuesto es ajustado y debería revisarse para darle más margen de maniobra. - Paso 5 sugerido
- Si es negativo, indica que su presupuesto es deficitario y que debe tomar medidas para evitar una situación de endeudamiento problemática. - Paso 5 recomendado

Nota: Si el resultado de todas las personas juntas es positivo o cero, pero una persona tiene un resultado negativo, esa persona debe tomar acciones para equilibrar su presupuesto, con o sin la ayuda de las demás personas.

Paso 5

Lleve un seguimiento de su presupuesto para ver a dónde va a parar su dinero y evitar incumplir los pagos.

Utilice una de las tablas de seguimiento del presupuesto que se facilitan.

La tabla de activos también puede ser útil para identificar posibles soluciones a las deudas, como la venta de un activo.



¡Vuelva a hacer su previsión si se produce un cambio importante en su situación!