

# Presupuestos para las fiestas navideñas

Aprenda a establecer un presupuesto y a controlar sus gastos navideños.

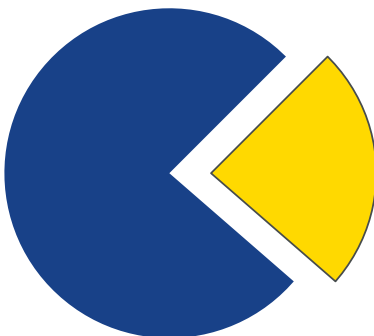


## ¿Dispone actualmente de un presupuesto para las fiestas navideñas?

- La temporada navideña nos puede sorprender, junto con los gastos infrecuentes que conlleva. Aprenda a controlar sus gastos navideños a través de consejos útiles para establecer un presupuesto navideño, buscar y encontrar las mejores ofertas y ser creativo para ahorrar dinero.

## ¿Sabía usted?

- El salario promedio de una persona en 2018 es de 29,456 dólares. (<https://www.census.gov/quickfacts/NC>)
- El gasto promedio previsto para los 10 días de fiesta principales es de 3,644.99 dólares anuales. (<https://nrf.com/insights/retail-holiday-and-seasonal-trends>)
- Las festividades de invierno se llevan la mayor parte del gasto: 1,047.30 dólares anuales



La temporada de invierno se lleva el 24% de sus ingresos de invierno.

## Planificación

- Cuando se hace un presupuesto para las festividades, lo primero que tenemos que hacer es identificar nuestras necesidades. Esta es la fase de planificación para hacer un presupuesto. Aquí debemos fijarnos en las tendencias y hábitos de anteriores necesidades navideñas. Algunos gastos habituales son los regalos, la decoración, los viajes y la comida. Pregúntese qué artículos se compran habitualmente año tras año.
- Este es un paso que debe darse antes de hacer su presupuesto para saber con exactitud en qué gasta su dinero cada mes. Un presupuesto preciso depende, en primer lugar, de que sea muy consciente de cada compra que hace.
- Existen varios métodos para controlar los gastos. Sin embargo, cuando empiece el proceso, intente gastar como lo haría normalmente. Más adelante podrá hacer ajustes según sea necesario.
  - Anótelos. Puede registrar sus compras utilizando una hoja de seguimiento o un pequeño cuaderno. Asegúrese de anotar la fecha, el artículo y el gasto. Sume sus gastos al final del día y de la semana. Después de varias semanas de hacer esto, tendrá una buena idea de dónde y cómo gasta su dinero.
  - Guarde los recibos. Guardar los recibos de cada compra que haga y contabilizarlos al final del día es otro método de controlar los gastos. Sin embargo, no será exacto si hace compras en las que no se da un recibo, como un periódico o un refresco de una máquina.

- Utilice cheques o tarjetas de débito. Aunque no le garantiza un registro totalmente exacto, el uso de una tarjeta de débito o crédito para controlar las compras le provee un práctico registro electrónico de los gastos. Por supuesto, recuerde que el uso de una tarjeta de crédito no le da una excusa para ampliar sus hábitos de gasto.
- Controle el uso de los cajeros automáticos. Aunque controlar cuánto dinero saca del cajero automático no le ayudará a hacer un seguimiento de todas sus compras, sí le ayudará a ser consciente de la frecuencia con la que saca dinero y la rapidez con la que gasta ese dinero.
- Utilice un programa de seguimiento de gastos. Introducir los gastos en un programa de seguimiento reduce el papeleo y facilita la consulta de los hábitos de gasto anteriores. Algunos programas incluso se conectan a tus cuentas e importan automáticamente las compras realizadas con tarjeta de crédito y cuenta corriente.
- Piense en todos los gastos para que nada pase desapercibido y pueda arruinar su presupuesto. Elementos como las tarjetas navideñas, los sellos de correos, los papeles de envolver regalo, etc., pueden acumularse fácilmente y quedar sin contabilizar.

## Hacer la lista

- Repase todas las fiestas en las que participa usted y su familia. De nuevo, intente no omitir ningún gasto. Puede crear una lista principal y/o listas específicas navideñas. Además, puede incluir los cumpleaños en la categoría de fiestas, ya que los gastos suelen ser de la misma naturaleza.

## Presupuestos

- Una vez identificadas las necesidades navideñas, el siguiente paso es hacer un presupuesto formal. Hacer un presupuesto significa analizar los ingresos y hacer un plan razonable y orientado a objetivos para los gastos. Aunque su presupuesto debe ser tan único como usted, hay una regla común: los gastos nunca deben superar los ingresos. También debe ser manejable, lo bastante flexible como para permitir algunos cambios, pero no tanto como para resultar ineficaz. En esencia, un presupuesto es una herramienta para sacar lo máximo de tu dinero. Con él, podrá identificar y eliminar los gastos superfluos y, al mismo tiempo, mantener e incluso aumentar los gastos que son realmente importantes para usted.

## Construyendo el presupuesto

- ¿Qué aspecto tiene un presupuesto? Recuerde que un presupuesto no es más que un plan de gastos y ahorros. Puede crearlo con papel y bolígrafo utilizando nuestra hoja de cálculo de presupuestos, o con una hoja de cálculo en computadora. Muchas entidades financieras ofrecen programas de manejo del dinero en su banca electrónica. Además, hay grupos de terceros como [mint.com](http://mint.com) o [budgettracker.com](http://budgettracker.com) que ofrecen herramientas de gestión de dinero sin gasto alguno.

Sea cual sea la forma que adopte, su presupuesto personal debe incluir sus ingresos, gastos y un plan de acción.

## Ingresos

- Empiece con los ingresos, ya que determinarán lo que puede gastar y ahorrar cada mes. No olvide la regla principal de los presupuestos: los gastos siempre deben ajustarse a los ingresos.
- Al incorporar los ingresos mensuales, procure no sobrestimar sus ingresos. Si hace horas extras, inclúyalas sólo si está seguro de que seguirá haciéndolo. Siempre es mejor utilizar cifras conservadoras para los ingresos. Es posible que no pueda (o no quiera) trabajar esas horas en el futuro. Los bonos también son problemáticos a la hora de calcular los ingresos para un presupuesto: inclúyalos sólo si están garantizados.
- Si trabaja independientemente o sus ingresos fluctúan debido a comisiones o trabajos estacionales, puede que le resulte difícil calcular sus ingresos con exactitud. En este caso, utilice los ingresos del año anterior como base y calcule si cree que va a ganar más o menos. De nuevo, sea conservador. Es mejor que le sobre dinero a que no pueda hacer frente a sus gastos.
- Debe indicar sus ingresos brutos (antes de impuestos) y netos (después de impuestos). Si recibe un reembolso de impuestos grande, es posible que desee aumentar las exenciones que reclama en el formulario W-4 del IRS. Esto reducirá la cantidad de dinero que se deduce de cada cheque para sus impuestos, aumentando sus ingresos netos. Es mejor disponer del dinero extra a lo largo del año para ahorrar y/o pagar deudas que esperar a presentar la declaración para obtenerlo. Sin embargo, no conviene aumentar tanto las exenciones que acabe debiendo dinero a la hora de pagar impuestos. La calculadora de retenciones del IRS ([www.irs.gov/individuals](http://www.irs.gov/individuals)) es una herramienta útil para determinar el número adecuado de exenciones a solicitar.

## Gastos

- Cuando haga la sección de gastos, debe tener dos columnas con las que trabajar: una para lo que ha estado gastando su dinero (utilizando el trabajo de seguimiento que ya ha realizado) y la otra para los gastos propuestos.
- Evalúe su movimiento de dinero enumerando todos sus gastos en la columna actual. Asegúrese de incluirlo todo. Muchos planes bienintencionados tropiezan por no tener en cuenta de gastos "imprevistos" como la comida de las fiestas. Un presupuesto viable tiene en cuenta los desembolsos financieros que surgen a lo largo del año. Por supuesto, hay gastos realmente inesperados que no se pueden prever. Por eso una cuenta de emergencia debe formar parte de su presupuesto.

- Algunos gastos esenciales serán fijos (la misma cantidad cada mes, como el alquiler), mientras que otros serán variables (por ejemplo, las facturas de gas y electricidad pueden ser más o menos caras según la temporada). Para las facturas que fluctúan, calcule un promedio sumando lo que usualmente le cuesta al año y dividiendo esa cantidad por 12 meses.
- Los gastos discrecionales son aquellos de los que, si tuviera que hacerlo, podría prescindir. Los gastos de las fiestas suelen entrar en esta categoría. Esto no quiere decir que no sean importantes: hacen que la vida sea divertida e interesante. Sin embargo, probablemente serán su punto de mira a la hora de determinar dónde hacer recortes. Reducir los gastos no esenciales puede ser la respuesta para saldar deudas, vivir dentro de sus posibilidades o ahorrar para un objetivo más importante.
- Sume sus gastos actuales y luego reste la suma de sus ingresos actuales. ¿Le sobra o le falta? Si ve que sale más de lo que entra, no se asuste. A menudo significa que está cargando a la tarjeta de crédito lo que no puede pagar en efectivo. Esta realización puede ser la llamada a la acción que necesita para realizar cambios presupuestarios positivos.
- En la columna propuesta es donde usted decide activamente a dónde quiere que vaya su dinero cada mes. Utilizando el lado actual como guía, considere cada gasto cuidadosamente. Si gasta más de lo que gana, debería reducir o recortar algunos gastos. Si no está gastando más de lo que gana, puede que quiera mantener las cosas como están ahora o puede que quiera reorganizar sus gastos para que se adapten mejor a sus deseos y necesidades (por ejemplo, reducir los gastos de salir a cenar para tener dinero para ir a clases de baile). Mientras gaste menos de lo que gana y dedique suficiente dinero a cubrir sus necesidades, puede gastar su dinero como quiera.
- Es muy fácil dejarse llevar por las fiestas, y entonces una buena práctica sería limitar lo que se gasta. Un indicador que ayuda en este sentido es no superar el 1.5% de los ingresos anuales. (practicalmoneyskills.com/learn/budgeting/seasonal\_budgeting/holiday)
  - Ej. Si sus ingresos son de \$30,000, sus gastos navideños no deben superar los \$450.

## Oportunidades para ahorrar en comida y fiestas

- Una vez que se sabe cuánto dinero tenemos para gastar en las fiestas, ya podemos pensar en hacer nuestras compras. La comida es uno de los gastos más habituales en las fiestas. Las cantidades de comida pueden variar enormemente dependiendo del evento, el tamaño de la familia, la cultura y el presupuesto. A medida que aumenta el tamaño de los eventos, aumenta también el gasto en comida. Un par de prácticas para tener en cuenta para ayudar a reducir los gastos de la comida incluyen:

- Haga un recuento de cuantas personas vendrán para reducir el desperdicio de comida y el gasto excesivo. Esto puede hacerse muy fácilmente a través de chats grupales o invitaciones electrónicas.
- Sugiera la alternativa de que otras personas traigan comida para reducir el gasto. La ventaja de esta opción es que provee una variedad de platos que podrían no haber estado presentes.

## Oportunidades de decoración navideña

- La decoración es algo que a muchos nos gusta para darnos una representación visual de lo que significa una festividad. El tamaño de las decoraciones puede variar con relación al número de fiestas en las que participemos y de factores adicionales como la cultura, la estructura familiar y el presupuesto. Este gasto puede ser muy elevado, pero también el más fácil de reducir.
- Si tiene necesidad de ajustar esta área usted puede considerar utilizar recursos gratis o más baratos. Haga visuales con objetos que ya usted tiene; dependiendo de sus habilidades, el cielo es el límite. Para la temporada de otoño, exhiba hojas, piñas o verduras cultivadas en el jardín.
- Busque carteles imprimibles gratuitos en sitios web para colgar en su casa carteles con imágenes o palabras de temporada. Es ideal para hogares con niños o incluso para reuniones de grupo.
- Los que prefieran comprar en lugar de crear pueden buscar decoraciones a precio reducido o incluso gratis en plataformas sociales y de trueque en línea. Entre estas plataformas se encuentran Facebook Marketplace, Offer Up y Craigslist. Lo mejor es buscar adornos fuera de temporada para conseguir las mejores ofertas.

## Tome nuestra prueba

### ¿Qué tipo de regalador es usted?

- Regalones extravagantes - Podría celebrar la Navidad todo el año. Es inteligente con su presupuesto, pero no le importa pagar un poco más si eso significa calidad, porque no se puede poner precio al amor.
- Regaladores considerados - Prácticos; y no malgastan el dinero. Cree que el mejor regalo es el que tiene un significado personal. Puede que sea el tipo de persona que identifica cuándo a alguien le falta o necesita algo y toma nota mentalmente.
- Regaladores relajados: no les gustan las multitudes ni la locura. Tampoco cree en el derroche. Debido a su retraso, tiende a comprar regalos de última hora.
- Regaladores creativos - Es bueno con las manualidades y prefiere crear algo en vez de limitarte a comprar.

## No hay respuesta incorrecta. Aquí tiene algunos consejos para ayudarle a hacer regalos.

- Regalos extravagantes - Si sabe que es probable que gaste más, intente comprar durante todo el año para aprovechar las mejores ofertas.
- Regaladores considerados: pregunte qué necesita la gente en lugar de estresarse. Envíe encuesta a través de correo electrónico / texto / o puede llamar.
- Regaladores relajados - Las tarjetas regalo le resulta para su proceso. Tiendas como Sam's Club/Costco ofrecen grandes ofertas en tarjetas regalo, así como en compras online.
- Regaladores creativos - Eche un vistazo a las ferias locales de artesanía / tiendas de artesanía para las ofertas; posiblemente ofertas al por mayor. En el caso de las ferias, intente negociar y traiga consigo los anuncios de ventas con especiales de otras tiendas.

## Oportunidades de ahorrar en regalos

- Es importante comprender cómo hacemos nuestros regalos. ¿Ha sentido alguna vez la necesidad de hacer regalos de precios similares a un grupo? Quizá para hermanos o hijos. ¿Ha sentido alguna vez la necesidad de dar la misma cantidad, si no más, que el año anterior?
- Intente reducir parte de este estrés y crear cierta uniformidad entre sus regalos utilizando una lista de regalos. Enumere todos los detalles: nombre del recipiente, regalo, presupuesto y gasto real.
- Intente tener listas de regalos por grupos
  - Por ejemplo, familia, amigos y compañeros de trabajo.
- Es fácil dejarse llevar por los gastos para los niños. Pueden recibir varios regalos iguales de su familia. Intente colaborar con la familia en las ideas de regalos.
  - Ej. Algo que necesitan/quieren/leen/llevan  
Asigna un área a cada miembro de la familia
- Y, por último, busque formas de reducir el número de regalos y de no salirse de su presupuesto. Algunas ideas para hacerlo usted mismo pueden ser:
  - Utilizar habilidades que tiene como la costura
  - Crear tazas/cestas de regalo
  - Utilizar papel o cintas recicladas
  - Reutilizar bolsas de regalo usadas
  - Crear tarjetas utilizando plantillas

## Consejos para su presupuesto y sus compras

- Por regla general, lo primero que debe hacer es intentar liberar fondos dentro de su presupuesto e identificar dónde puede hacer cambios. Si sus fondos son escasos, puede encontrar oportunidades para ajustar su plan de préstamos actual. Consulte a sus acreedores para ver si tienen un programa de "omisión de pagos".

Planifique con antelación. Sabemos que gastamos más durante las fiestas. Intente comprar durante todo el año para aprovechar las mejores ofertas posibles.

- Nuestros presupuestos pueden ser ajustados. Si nos excedemos en nuestro presupuesto, es importante reajustarlo y crear una partida para la nueva deuda. Programe fechas de pago para cualquier balance de deuda.
- Por último, no haga cambios a su lista para limitar las compras impulsivas. Las tiendas, los sitios web y las aplicaciones de su teléfono están diseñadas para incitarle a comprar. Intente mantenerse dentro de sus posibilidades sabiendo para qué compra y utilice las rebajas sólo como medio para no salirse de su presupuesto.
- Compre en sitios web de descuentos. Algunos sitios populares son:



Truliant no respalda ni tiene alguna afiliación

## Actúe

- Presupuesto: haga un presupuesto formal con gastos promedios y objetivos.
- Disminuya el gasto – Busque formas de mejorar los gastos planificando, sustituyendo o privándose
- Alimente sus objetivos - Priorice y reasigne los ingresos a sus verdaderos objetivos en la vida.

## Recursos

- [www.mint.com](http://www.mint.com)
- [www.budgettracker.com](http://www.budgettracker.com)
- [www.groupon.com](http://www.groupon.com)
- [www.rakuten.com](http://www.rakuten.com)
- [www.ibotta.com](http://www.ibotta.com)

# Hoja de cálculo presupuestario

Nuestros hábitos de gasto deberían coincidir con nuestras prioridades en la vida. Este organizador nos ayuda a que nos aseguremos de que utilizamos los ingresos de forma eficaz y que cumplamos nuestros objetivos.

Fecha: \_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

## 1. Objetivos – Enumere sus objetivos financieros.

Objetivos	Fecha objetivo	Total necesario	Ahorro actual	Ahorro necesario	Períodos de pago hasta la fecha objetivo	Ahorro necesario por período de pago	Ahorro necesario al mes
Objetivos a corto plazo (menos de 1 año)							
Objetivos a medio plazo (1-5 años)							
Objetivos a largo plazo (más de 5 años)							
AHORRO MENSUAL TOTAL NECESARIO PARA ALCANZAR LOS OBJETIVOS A TIEMPO:							\$0.00

**2. Gastos promedio** - Realice un seguimiento del gasto semanal actual utilizando recibos/estados de cuenta para entender sus promedios.

Artículo	lun.	mar.	miérc.	jue.	vie.	sáb.	dom.	Total de gastos	Proyección mensual (total x 4)
Comestibles								\$0.00	\$0.00
Restaurantes								\$0.00	\$0.00
Lavandería								\$0.00	\$0.00
Médico/Dental								\$0.00	\$0.00
Auto/Gas/ Estacionamiento								\$0.00	\$0.00
Otros transportes								\$0.00	\$0.00
Cuidado de niños								\$0.00	\$0.00
Cuidado personal								\$0.00	\$0.00
Ropa								\$0.00	\$0.00
Gastos bancarios/ Franqueo								\$0.00	\$0.00
Entretenimiento en streaming								\$0.00	\$0.00
Libros/música /vídeos								\$0.00	\$0.00
Cigarrillos/ Alcohol								\$0.00	\$0.00
Regalos								\$0.00	\$0.00
Casa/Jardín								\$0.00	\$0.00
Iglesia/ Instituciones benéficas								\$0.00	\$0.00
Otros								\$0.00	\$0.00
Otros								\$0.00	\$0.00
Otros								\$0.00	\$0.00
Otros								\$0.00	\$0.00

**3. Gastos esenciales** - Utilice recibos/estados de cuenta y la Tabla 2 para enumerar el gasto mensual promedio.

Categoría	Gastos	Promedio mensual	Objetivo por mes
<b>Vivienda</b>	Alquiler/ Hipoteca		
	2ª Hipoteca/Línea de crédito sobre la propiedad		
	Seguro de hogar/alquiler		
	Cuotas del condominio/HOA		
	Mantenimiento del hogar/Alarma		
	Césped/Jardín/Piscina		
	Gas/Eléctrico		
	Agua/alcantarillado/basura		
	Internet/Cable/Satélite		
	Teléfono móvil		
<b>Gastos de comida</b>	Comestibles/Artículos para el hogar		
	En el trabajo/la escuela		
<b>Seguros</b>	Salud/Dental/Visión/Vida/Discapacidad		
<b>Asistencia médica</b>	Médico/Quiropráctico		
	Óptometra/Lentes		
	Dentista/Ortodoncista		
	Prescripciones		
<b>Transporte</b>	Pago del vehículo nº 1		
	Pago del vehículo nº 2		
	Seguro de automóvil		
	Matrícula del vehículo		
	Gasolina/aceite		
	Mantenimiento/Reparaciones		
	Transporte público/peajes/estacionamiento		
<b>Guardería</b>	Guardería		
	Pensión alimenticia		
<b>Varios</b>	Pagos de tarjetas de crédito/préstamos personales		
	Comisiones bancarias		
	Cuotas sindicales		
<b>Impuestos al gobierno</b>	Devolución de impuestos federales/estatales		
	Pagos estimados de impuestos (empleados por cuenta propia)		
<b>Ahorro</b>	Emergencia		
	Objetivos		
<b>TOTAL MENSUAL DE GASTOS ESENCIALES:</b>		\$0.00	\$0.00

**4. Gastos discrecionales** - Utilice recibos/estados de cuenta y la Tabla 2 para enumerar el gasto mensual promedio.

Categoría	Gastos	Promedio mensual	Objetivo por mes
<b>Personal</b>	Belleza/Peluquería		
	Ropa/Joyería		
	Lavandería		
	Cosmética/Manicura		
<b>Entretenimiento</b>	Cine/Conciertos/Teatro		
	Libros/Revistas		
	Suscripciones/CD de música		
	Comer fuera		
	Deportes/Pasatiempos		
	Fiestas/Viajes		
	Suscripciones de vídeo/DVD		
<b>Varios</b>	Clases		
	Cuidado de mascotas		
	Franqueo		
	Fiestas/Cumpleaños/Regalos		
	Cigarrillos/Alcohol		
	Contribuciones caritativas/religiosas		
	Otros		
	Otros		
<b>GASTOS DISCRECIONALES TOTALES MENSUALES:</b>		<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>

**5. Ingresos** - Enumere los ingresos mensuales promedios, separando todas las fuentes.

Fuente	Suyo	Cónyuge/pareja
<b>Empleador principal</b>		
<b>A tiempo parcial/Segundo empleo</b>		
<b>Jubilación/Pensión</b>		
<b>Pensión alimenticia</b>		
<b>Seguro Social</b>		
<b>Cupones de alimentos</b>		
<b>Desempleo/Seguro</b>		
<b>Apoyo de familiares y amigos</b>		
<b>Ingresos por alquiler</b>		
<b>Otros</b>		
<b>INGRESOS MENSUALES TOTALES:</b>	<b>\$0.00</b>	<b>\$0.00</b>



**6. VERIFICANDO EL PRESUPUESTO** - Utilice los totales de las tablas anteriores para asegurarse que su presupuesto está correcto.

\$0.00	-	\$0.00	-	\$0.00	=	\$0.00
Ingresos mensuales totales - Cuadro 5		Total Gastos Esenciales - Cuadro 3		Total gastos discrecionales - Cuadro 4		Sobrante o déficit

**CONSEJOS Y TRUCOS:**

- Sea honesto y conservador a la hora de planificar
- Redondee los ingresos hacia abajo y los gastos hacia arriba
- Ajuste los objetivos según sea necesario para encontrar el equilibrio adecuado.
- En caso de déficit, reduzca el gasto discrecional antes que los esenciales.
- Si le queda un excedente, considere la posibilidad de acelerar sus objetivos ahorrando más.
- Refinancie préstamos antiguos e ineficientes para ahorrar dinero - ¡Hable con un especialista de Truliant para descubrir sus opciones!

**Haga una cita hoy mismo.**

Para hacer su cita, escanee el código QR o visítenos en línea en [Truliant.org](http://Truliant.org) y haga clic en "haga una cita."

