

EVALUANDO SUS RECURSOS FINANCIEROS



PASO 1: DETERMINE EL INGRESO NETO MENSUAL INGRESO NETO MENSUAL

Paga básica bruta (todos los sueldos y salarios, excepto tiempo extra) \$ _____
 Utilidad neta (del negocio) \$ _____
 Intereses y dividendos \$ _____
 Otros ingresos \$ _____
 Ingreso bruto total (sume) = \$ _____

DEDUCCIONES

Impuestos sobre ingreso (federal, estatal y local) \$ _____
 Seguridad Social/Retiro \$ _____
 Seguro (vida, salud y propiedad) \$ _____
 Otras \$ _____
 Total deducciones (sume) = \$ _____

1 Paga neta total
Reste las deducciones del ingreso = \$ _____

PASO 2: DETERMINE LAS OBLIGACIONES MENSUALES A LARGO PLAZO (MÁS DE 11 MESES)

Pagos a plazos (auto, muebles) \$ _____
 Otras deudas \$ _____
 Deuda total a largo plazo (sume) = \$ _____

2 Reste la deuda a largo plazo de la paga neta total. Traiga la cifra del Paso 1. = \$ _____

PASO 3: GASTOS MENSUALES AJENOS A VIVIENDA

Comida, bebidas (casa y trabajo) \$ _____
 Gastos de transporte/auto \$ _____
 Educación \$ _____
 Atención médica/dental \$ _____
 Ropa y aseo \$ _____
 Seguro (vida y salud) \$ _____
 Guardería infantil \$ _____
 Regalos y obras caritativas \$ _____
 Entretenimiento y recreo \$ _____
 Ahorros \$ _____
 Otros \$ _____
 Total gastos mensuales ajenos a vivienda (sume) = \$ _____

3 Reste los gastos ajenos a vivienda del total del Paso 2 = \$ _____

PASO 4: GASTOS DE VIVIENDA MENSUALES ESTIMADOS

Pago hipotecario propuesto \$ _____
 Reserva para impuestos de la propiedad \$ _____
 Reserva para servicios públicos (calefacción, agua, teléfono, electricidad) \$ _____
 Reserva para mantenimiento, mobiliario \$ _____
 Reserva para seguros \$ _____

4 Total gastos de vivienda mensuales (sume)= \$ _____

PASO 5: COMPARE

Compare los gastos de vivienda mensuales estimados (Paso 4) con el ingreso disponible (Paso 3). Si el ingreso disponible del Paso 3 no es igual a o mayor que los gastos de vivienda mensuales, entonces debe volver a evaluar su presupuesto y recursos.

Total del Paso 3 ≥ Total del Paso 4