

Sesión 6

Manteniendo Registros y Compromiso

Objetivos:

En esta sesión, usted podrá:

1. Escoger y establecer un sistema de registros.
2. Considerar los obstáculos que puede encontrar al implementar su Plan de Gastos y escoger su sistema de registros.
3. Comprometerse a implementar y mantener registros para su Plan de Gastos.

Manteniendo Registros

Un sistema de mantenimiento de registros es:

“Una manera de llevar o mantener un record de cuánto gasta.”

Beneficios de guardar registros:

- Da datos exactos.
- Mejora _____.
- Permite correcciones a medio camino.
- Provee _____.

La verdad sobre mantener registros:

- Es más simple de lo que parece.

- Toma menos tiempo del que te imaginas.
- No requiere que tengas un doctorado en matemáticas.

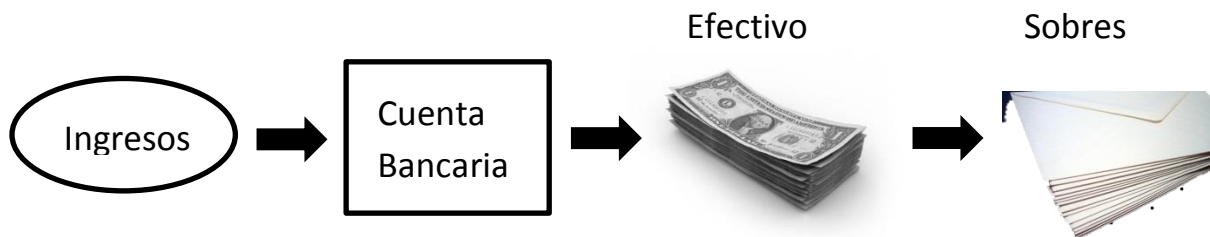
Tres Sistemas:

- De Sobres
- De registros escritos
- Electrónico

Sistema de Sobres

El sistema de sobres es:

“Una manera de designar tangiblemente dinero para varios gastos.”



Notas:

Sistema de Registros Escritos

Registro de Gastos – Gastos Diarios Variables

Month January

Spending Record Example

	Daily Variable Expenses											
	Transportation		Household						Professional Services	Entertainment		
	Gas, etc.	Maint/Repair	Groceries	Clothes	Gifts	Household Items	Personal	Other		Going Out	Travel	Other
(1) Spending Plan	80	40	320	60	80	75	50	—	—	100	70	40
	14	21	9	89	17	14	16	25		22	70	22 (over)
	17		87	6	55	22	18			46		
	9		43			9				19		
	19		106			31						
	11		21									
			7									
			13									
(2) Total	70	21	286	95	72	76	34	25	—	87	70	22
(3) (Over)/Under	10	19	34	(35)	8	(1)	16	(25)	—	13	—	18
(4) Last Month YTD												
(5) Total Year to Date												

- Use this page to record expenses that tend to be daily, variable expenses—often the hardest to control.
- Keep receipts throughout the day and record them at the end of the day.
- Total each category at the end of the month (line 2) and compare to the Spending Plan (line 1). Subtracting line 2 from line 1 gives you an (over) or under the budget figure for that month (line 3).
- To verify that you have made each day's entry, cross out the number at the bottom of the page that corresponds to that day's date.
- Optional: If you wish to monitor your progress as you go through the year, you can keep cumulative totals in lines 4 and 5.

Spending Record

Monthly Regular Expenses (generally paid by check once a month)														
	Giving		Savings	Debt			Housing				Auto	Insurance		Misc. Cash Exp.
	Church	Other		Credit Cards	Educ.	Other	Mort./Rent	Maint.	Util.	Other		Pmts.	Auto/Home	
(1) Spending Plan	2.20	30	155	75	50	—	970	30	180	25	270	90	40	65
	110	20	155	75	50	—	970	0		44	270		40	65
	110	10	200						95 (elec)					
									31 (gas)					
									79 (tel)					
(2) Total	2.20	30	355	75	50	—	970	0	2.05	44	270	—	40	65
(3) (Over)/Under	—	—	(2.00)	—	—	—	—	30	(.25)	(.19)	—	90	—	—
(4) Last Mo. YTD														
(5) This Mo. YTD														

- This page allows you to record major monthly expenses for which you typically write just one or two checks per month.
- Entries can be recorded as the checks are written (preferably) or by referring back to the check ledger at a convenient time.
- Total each category at the end of the month (line 2) and compare to the Spending Plan (line 1). Subtracting line 2 from line 1 gives you an (over) or under the budget figure for that month (line 3).
- Use the "Monthly Assessment" section to reflect on the future actions that will be helpful in staying on course.

Monthly Assessment

Area	(Over)/Under	Reason	Future Action
Clothes	(35)	After-Christmas sales	No new clothes next month
Savings	(2.00)	Gift from Aunt Mary	N/A
Utilities	(.25)	Electricity and phone	Turn down thermostat
Insurance	90	Quarterly bill next month	N/A

Areas of Victory Feels great to be ahead on savings. Thanks, Aunt Mary!
I'm really proud of how we're doing!

Areas to Watch Need to look hard at ways to save on electricity and phone bills.

Sugerencias para hacer más fácil el Mantenimiento de Registros:

- Mantenga su formulario Registro de Gastos donde lo vea todos los días.
- _____ las cifras hacia el dólar más cercano.
- Combine categorías.
- Use _____ cuentas repartidas.
- Tenga un sobre para "misceláneas en efectivo".

Actividad Individual: Registro de Gastos

Asuma que es el final del día y que usted ha hecho algunas compras. Usando los recibos que se muestran más abajo, llene el Registros de Gastos de la página 51.

Sample Receipts

MAIN STREET GAS
 DLR# 9485588
 GURNEE IL
 5/15/00
 AUTH# 72109
 PUMP #2
 SPECIAL 9.579G
 PRICE/GAL \$1.879
 FUEL TOTAL \$18.00

ABC Department Store

DEPT 196 CL 8	
KNIT JACKET	98.00
PLU DISC 30%	29.40-
NET ITEM PRICE	68.60
DEPT 209 LS 2	
KING LINEN	58.00
PLU DISC 30%	17.40-
NET ITEM PRICE	40.60
SUBTOTAL	109.20
TX IL 8.25%	9.55
TOTAL	118.75
501502000	11:27 AM

MASON'S PAINTS 126870
 DATE 5/15/00

NAME	Description	PRICE	AMT
Carol Larson			
QTY	DESCRIPTION	PRICE	AMT
1	Gal. B. Moore Flat Color #124	\$17.99	\$17.99
1	Gal. B. Moore Flat Color #643	\$17.99	\$17.99
	Subtotal		\$35.98
		Tax	1.98
	Total		\$37.96

.70 soft drink from a machine

Neighborhood Foods
 Libertyville

TUE 5/15/00 10:25AM

B. Don Water Gal	1.09
BE Chop Spinach	.83
BE Chop Spinach	.83
Flav Broc-Cau	1.49
Salad Bar	1.50
Carr's Lemon Cremes	2.45
Classico De Napoli	2.79
Sarg Ricotta	2.29
Bays SD Muffins	2.08
Barrilla Lasagna	1.49
Tax 1	.38
Total	17.22

Actividad Individual: Estableciendo su Sistema de Registros

1. Escoja cuál sistema de registros planea usar para implementar su Plan de Gastos: sobres, escrito, o electrónico.
2. Si planea usar el sistema escrito o electrónico, pase los números de su hoja de Plan de Gastos a las primeras líneas del Registro de Gastos en las páginas finales (adicionales).

Si planea usar el sistema de sobres, llene cada caja bajo la sección Sobres de la pág. , mostrando la categoría y la cantidad. Bajo la sección Cheques, escriba cualquier gasto que planea hacer pagando con cheque.

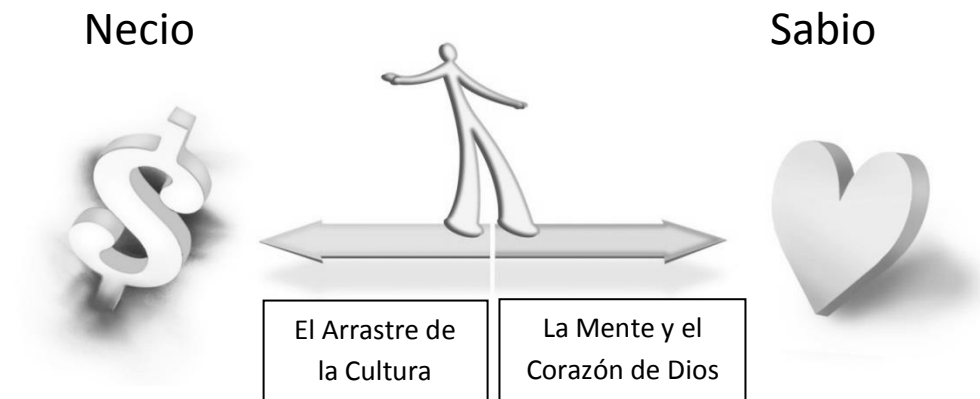
Problemas de Implementación.

- Más de un cheque al mes.
- Dinero acumulándose en cuentas.

Actividad Individual: Obstáculos

Escriba los obstáculos más grandes que espera encontrar a medida que implementa su Plan de Gastos y su sistema de Registros.

Repaso y Compromiso



Nos volvemos:

- Ganadores diligentes.
- Dadores generosos.
- Ahorradores sabios.
- Deudores cautos.
- Consumidores prudentes.

Video: Libertad Financiera

Notas:

Actividad Individual:

Volviéndonos Financieramente Fieles, Financieramente Libres.

Escriba su respuesta a la siguiente pregunta:

“Si usted pudiera llegar a ser fiel financieramente y experimentar verdadera libertad financiera, ¿Cómo sería su vida?”

Plan de Compromiso:

- Voy a comenzar a implementar mi Plan de Gastos y Sistema de Registros para _____ (fecha)
- Mi compañero a quien daré cuentas será _____.
- Voy a orar todos los días pidiendo la guía y ayuda de Dios.

Manteniendo su Compromiso:

- Comprométase a usar el Plan de Gastos y el sistema de Registro por 90 días, por lo menos.
- No se desanime.
- Busque ayuda, si la necesita.
- Pida a Dios dirección y sabiduría diariamente.

Resumen: Dios es Capaz

Él es capaz, más que capaz para

Llevar a cabo lo que me preocupa cada día

Manejar cualquier cosa que venga a mi camino

Hacer mucho más de lo que puedo soñar

Hacerme lo que Él quiere que yo sea.

Hoja de Trabajo para el Sistema de Sobres

Las cajas representan los sobres en los cuales colocarás dinero en efectivo para gastos variables de cada mes. Para cada categoría, escriba el nombre de la categoría y la cantidad presupuestada.

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Cheques: Use el formato de abajo para listar los gastos regulares mensuales que pagarás con cheque.

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____

Categoría: _____ \$: _____
