



Administre bien su dinero

***Prepare un plan
de gastos***

Administre bien su dinero:

Prepare un plan de gastos

Constance Kratzer, Ph.D.

Ahora que ya sabe mejor cuáles son sus ingresos y gastos actuales, ha llegado el momento de desarrollar un plan de gastos. La mayoría de las personas creen que necesitan más dinero para sus gastos, sin tener en cuenta sus ingresos. Sin embargo, tener dinero adicional no siempre es la respuesta. Lo que cuenta es cómo planea sus gastos y cómo gasta en realidad su dinero.

A continuación mencionamos algunas señales que pueden indicar que se avecinan problemas de dinero. ¿Vienen algunas de ellas al caso?

- ¿Saca dinero de sus ahorros para pagar sus cuentas?
- ¿Paga la cantidad mensual mínima en sus cuentas de crédito?
- ¿Se demora en pagar algunas cuentas que usualmente pagaría a tiempo?
- ¿Pide prestado para comprar artículos que acostumbraba comprar de contado?
- ¿Obtiene un préstamo para pagar un préstamo anterior o para conseguir pagos mensuales más bajos?
- ¿Sabe en realidad en qué gasta su dinero?

Aunque haya respondido que “sí” a todas las preguntas anteriores, no se descorazone ni pierda las esperanzas. Hay medidas que puede tomar para hacer rendir más su dinero y sentir más satisfacción cuando gaste. Debe entender que sólo cuenta con una cierta suma de dinero y aprender a vivir con lo que tiene. Quizás piense que esto

es algo imposible de lograr, pero la mayoría pueden alcanzarlo.

Un plan de gastos

El secreto está en saber cuál es su situación actual, a dónde espera llegar en el futuro y en encontrar la manera para lograrlo. Es algo parecido a trazarse una ruta para ir de vacaciones a un lugar nuevo y desconocido. Sólo tiene que saber qué ruta va a tomar para llegar a su destino, o en este caso, a su destino financiero.

Un plan satisfactorio

Usted ya sabe que para lograr un plan de administración financiero que dé buenos resultados se requiere que tome algunas decisiones difíciles. A continuación mencionamos los otros pasos que deberá tomar:

- Reúna a todos en el hogar para tener una charla sobre lo que deben hacer para que la familia alcance sus metas financieras. Es sumamente importante que todos los involucrados puedan dar su opinión.
- Decidan lo que cada persona debe hacer para ayudar a controlar los gastos familiares.
- Dé a cada miembro de la familia una “mesada” o asignación, si se puede. La cantidad que les dé no es tan importante cómo la manera en que gasten este dinero.
- Todos en la familia deben estar de acuerdo en que tomarán turnos para obtener lo que

Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos

quieren, pero todos deben también estar dispuestos a renunciar a algo.

- Aprenda y practique a tomar decisiones responsables y sensatas y destrezas al ir de compras para que su dinero rinda más.
- Acostúmbrese a ahorrar cada vez que reciba su cheque del sueldo, no importa que tan poco sea. Páguese a sí mismo primero.
- Aprenda a vivir con los ingresos que recibe y a tomar las riendas de su crédito.

Algunas pautas para sus gastos

Las pautas de porcentajes para los gastos pueden ser útiles a medida que examine cómo gasta su dinero. Se brindan estas pautas con el sólo propósito de que las use para hacer comparaciones. No son reglas precisas. Estas cifras se basan en datos nacionales del Departamento de Trabajo de EE.UU. Recuerde que sólo muestran los gastos promedios de hogares encuestados, no la cantidad de dinero que las familias deberían gastar.

Una familia puede decidir gastar 40 por ciento de sus ingresos netos (después de pagar los impuestos) para gastos de vivienda y gastar menos en ropa y transporte. Otra familia puede escoger gastar más en transporte y menos en vivienda. Usted es quien decide cuáles son sus prioridades. Sin embargo, cuando establezca las pautas de gastos, asegúrese de que la suma de todos los porcentajes sea igual a 100 por ciento. Asegúrese de incluir todos los gastos hechos a crédito en la categoría apropiada, tales como pagos de la tarjeta de crédito por la compra de una alfombra nueva. La vivienda, alimentación y transporte representan cerca de dos terceras partes del presupuesto de la familia, y alrededor de una tercera parte corresponde a todos los otros gastos. Es aquí donde el reto de administrar bien su dinero se hace evidente.

Vivienda (inclusive servicios, impuestos y mantenimiento)	31.8–35 %
Alimentos	15.6–20 %
Transporte (inclusive el seguro)	17–19 %
Ropa y servicios (arreglos, lavandería)	5–7 %
Cuidados de la salud (inclusive el seguro)	5–9 %
Entretenimiento	3–6 %
Ahorros (inclusive para la jubilación)	2–10 %
Todos los demás gastos	7–12 %

Nota: “Todos los demás gastos” incluye: bebidas alcohólicas, revistas y periódicos, gastos de educación, cuidado personal, contribuciones monetarias, seguro de vida e incapacidad y gastos varios.

¿No sabe cómo calcular el porcentaje de sus gastos? He aquí un ejemplo: Si gasta \$350 al mes en gastos de vivienda y sus ingresos son de \$1,000, está gastando 35 por ciento de sus ingresos en vivienda.

$$\frac{350 \times 100}{1,000} = 35 \text{ por ciento}$$

El punto más importante que debe recordar es que el dinero que se lleva a casa es como un pastel. Si corta una tajada demasiado grande, deberá cortar las demás tajadas más pequeñas para que todos puedan probarlo. De otra manera, una persona se quedará sin probar el pastel. Si hace esto con su cheque de pago, probablemente tendrá que pedir dinero prestado para poder cubrir todas sus deudas.

Prepare un plan de gastos por escrito

Siga los pasos en la “Hoja de Trabajo – Mi plan de gastos” para preparar su presupuesto. Estas pautas le servirán para preparar un plan de gastos que se ajuste a sus necesidades. Si sigue cada paso, se ahorrará tiempo y se evitará un complicado sistema de contabilidad. No le obrará milagros, pero le mostrará la manera en que puede hacer rendir su dinero al máximo. Para que el plan funcione, los siguientes pasos son necesarios:

Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos

- Sume su total de ingresos, inclusive cualquier suma de dinero que reciba además de su salario. No incluya ingresos que no recibe con regularidad, como pago por horas extras o bonificaciones, al calcular sus ingresos totales.
- Calcule el total de sus gastos fijos, como la renta o hipoteca, las primas de las pólizas o los pagos de auto.
- Incluya un fondo de ahorros o de emergencia que sea adecuado en caso de presentarse una emergencia y para alcanzar sus metas especiales. Lo ideal sería que tenga suficiente dinero en el fondo de emergencia para cubrir sus necesidades durante tres a seis meses.
- Calcule cuánto necesita para los gastos diarios. Aunque estos se anotan en secuencia, es muy probable que para calcular el total de todos estos gastos, los tenga que agrupar. Tal vez tenga que hacer ajustes a las cantidades hasta que se sienta satisfecho con el plan. Después de completar cada paso y de llenar la “Hoja de trabajo – Mi plan de gastos,” tendrá una idea más clara de adónde va a parar su dinero y cuánto le sobra.

Antes de comenzar a preparar su plan de gastos, es importante que recuerde que la buena administración del dinero se inicia mucho antes de que empiece a llevar cuentas de cómo gasta su dinero. Su plan es una cuestión personal o familiar. Es necesario que usted examine sus valores y recapacite sobre lo que es importante para usted. Sus metas reflejarán sus valores. Nadie puede decirle cuál debe ser su estilo de vida. Sólo usted puede decidir cómo va a gastar su dinero. El manejo eficaz de su dinero dependerá del estilo de vida que escoja y de las metas que quiera alcanzar.

Se preguntará, ¿qué recortes puedo hacer para ajustarme a mi presupuesto? ¿Viajes? ¿Ropa? ¿Diversiones? ¿Educación? Usted lo decide. Piense en su situación actual y en qué situación le gustaría estar en cinco o diez años. Su plan a largo plazo debe reflejar las metas que usted y su

familia consideran que son las más importantes. Si sus gastos representan más que sus ingresos o si está buscando maneras de disminuir sus gastos para poder ahorrar, la sección “No deje que se le escape de las manos” le ayudará a hallar maneras para evitar esas fugas de dinero.

Planee ahorrar

Al preparar su plan de gastos, ante todo planee en ahorrar. Podrá aumentar su dinero cada mes si se paga a si mismo primero. He aquí una idea que valdría la pena poner a prueba: antes de pagar cualquier cuenta, determine una cantidad a pagarse a si mismo de su cheque de pago, por ejemplo 5 ó 10 por ciento. Luego, deposite esa cantidad en una cuenta de ahorros, antes de pagar cualquiera de sus deudas. Haga de cuenta que este pago que se hace a si mismo es otra deuda que tiene que pagar. Cuando hace esto al comienzo de mes, no se le esfumará todo su cheque de pago. Pero si se espera hasta fin de mes, tal vez no le quede nada para ahorrar. Aumente gradualmente el porcentaje que se paga a si mismo hasta alcanzar 10 por ciento.

Pagarse a si mismo primero es una manera sistemática de hacer crecer su dinero. No importa que trabajo tengo o cuánto sean sus ingresos, el sistema da resultado.

Otra técnica que puede probar para ahorrar es echar a diario en una lata de café todas las monedas o cambio que tenga. Al final del mes, cuente y empaque las monedas y deposítelas en su cuenta de ahorros. Podría ahorrar hasta \$30 al mes.

Recuerde que la buena administración de sus finanzas no es una simple fórmula matemática. La vida familiar es imprevisible y por eso es muy importante ahorrar.

Su plan de gastos puede cambiar si se presentan cambios en su vida. El objetivo de un buen presupuesto es ayudarle a usar su dinero para

Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos

que logre sus metas, sin obligarlo a seguir reglas estrictas. No se desanime si su plan de gastos no da los resultados esperados inmediatamente. Quizás sea necesario que haga varios ajustes hasta que esté de acuerdo con sus necesidades y deseos. Entonces, revíselo de vez en cuando para asegurarse que le es útil para aprovechar sus ingresos al máximo.

Determine cuánto debe

Es importante que incluya todas sus deudas de crédito como parte de sus gastos. Use la “Hoja de trabajo - ¿Cuánto debo?” para tener una idea precisa de sus obligaciones crediticias, tanto préstamos como tarjetas de crédito. Anote los gastos a crédito en la categoría apropiada de gastos.

Hoja de trabajo – Mi plan de gastos

Ajuste su presupuesto

El presupuesto o plan de gastos es distinto para cada uno. Cada familia tiene necesidades, deseos y recursos especiales. Por lo tanto, administre su dinero de tal forma que pueda satisfacer sus necesidades y deseos y, a la vez, obtener lo más que pueda de sus ingresos. Tómese el tiempo necesario para completar cada uno de los pasos para ajustar su presupuesto.

Determine sus fuentes de ingresos

	Semanal	Dos veces al mes	Mensual	Otro
Salarios (libres de impuestos)				
Manutención de los niños				
Seguro de desempleo				
TANF				
Pensión/Jubilación				
Seguro Social				
Interés/dividendos				
Pensión alimenticia				
Otro				
Total				

Total de ingresos para este período \$ _____

Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos

Calculo de gastos fijos y de ahorros (que no sean deudas crediticias)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC
Vivienda												
Renta o hipoteca												
Electricidad, otros combustibles												
Protección												
Seguro de vida												
Seguro de salud												
Seguro por incapacidad												
Seguro del auto												
Seguro de vivienda												
Otro												
Contribuciones												
Religiosas												
Donaciones												
Otro												
Impuestos												
Licencias												
Ahorros												
Metas a corto plazo												
Metas a largo plazo												
Otros gastos mayores												

Aparte semanalmente (divida por 52) \$ _____

Aparte mensualmente (divida por 12) \$ _____

Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos

Fondo de emergencia

Reunir fondos hasta tener	\$
Total Anual:	\$ (Transfiera a la hoja de saldos)
Cantidad a agregar semanal o mensualmente	\$

Calculo de gastos flexibles

	Cantidad semanal/ mensual		Cantidad semanal/ mensual
Alimentos y bebidas		Transporte	
En casa		Tren, autobus	
Fuera de casa		Auto particular	
		Estacionamiento	
		Mantenimiento	
Gastos del hogar			
		Regalos	
Servicios		Asignaciones personales (mesadas)	
Matenimiento, reparaciones			
Artículo de limpieza, papel			
Ropa			
Que compra		Entretenimiento	
Arreglos, lavandería		Otros gastos	
Aseo personal			
Cuidado médico/dental			
Recreación			

Nota: Sus cuentas de gastos del hogar son las mejores fuentes de información para calcular sus gastos. Haga ajustes a las cifras para reflejar cambios que hayan ocurrido en su situación personal. Si no tiene un método para mantener en orden sus documentos del hogar, comience a llevar cuentas de sus gastos para que pueda controlar las fugas de dinero y hacer rendir más sus ingresos.

Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos

Comparación de ingresos y gastos (Hoja de ajustes)

Sume todos los gastos y compare con los ingresos con que cuenta. Si los ingresos exceden los gastos, planea pagar más deudas, ahorrar más, etc. Si los gastos exceden los ingresos, haga ajustes a su plan de gastos para disminuir los gastos flexibles, programar sus pagos de deudas, etc.

Períodos para planear ingresos y gastos (semanal, mensual, etc.)

	Fechas		Fechas	
	Actual	Planeado	Actual	Planeado
Ingresos (total)				
Gastos				
Fijos				
Fondo de emergencia				
Pago de deudas Gastos flexibles				
Total de gastos				
Saldo (+ o -)				

*Esta publicación es parte de la serie **Administre bien su dinero** que incluye:*

Ponga su dinero a trabajar

Determine qué es importante para usted
¿Cuál es su situación financiera?
No deje que el dinero se le escape de las manos
Prepare un plan de gastos

Al usar el crédito

¿Qué es el crédito y cuánto crédito me puedo permitir?
Clases de crédito: ¿Qué opciones tiene?
Las tarjetas de crédito
Los reportes de crédito

Empiece a ahorrar

Maneras en que puede ahorrar
Cómo hacer crecer su dinero
Dónde ahorrar
Opciones Para Invertir

Cómo seleccionar una institución financiera

La selección de una institución financiera
Las cuentas corrientes
Las cuentas de ahorros

Cómo establecer un sistema para archivar sus documentos

Organice sus documentos
Dónde guardar los documentos importantes

Cómo determinar si está listo para comprar una casa

¿Está preparado financieramente?
Beneficios y desafíos al ser propietario de vivienda

Patrocinado por la ciudad de Las Cruces y la Universidad Estatal de Nuevo México. Financiado por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbana de EE.UU. La Universidad Estatal de Nuevo Mexico (NMSU) acata las pautas de acción afirmativa y de oportunidad equitativa en el empleo y en la educación. Este proyecto es una colaboración entre NMSU y el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos. © 2005, el Consejo de Regentes de la Universidad Estatal de Nuevo México.



Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos
