



# ***Administre bien su dinero***

***¿Cuál es  
su situación  
financiera?***

# **Administre bien su dinero:**

## **¿Cuál es su situación financiera?**

---

Constance Kratzer, Ph.D.

Ahora que ha pensado acerca de lo que es importante para usted y se trazado algunas metas financieras, el siguiente paso es planear cómo va a alcanzar esas metas. ¿Sabe a dónde va a parar su dinero? Probablemente responderá, “en los pagos de la casa, el préstamo del auto, cuentas de servicios y alimentos.” Pero después de mencionar estos gastos, se le dificulta pensar en qué más se le va el dinero, ¿verdad?

Después de fijarse sus metas, de la misma manera que lo hizo en “Administre bien su dinero: Determine qué es importante para usted,” el siguiente paso es ver en que está gastando su dinero. Entonces puede preparar un plan financiero que se apegue a la realidad. Esto puede ser algo difícil para algunos; para otros, será algo muy satisfactorio. Pero no importa cómo se sienta, es algo que debe hacer antes de empezar a preparar su propio plan. Esta información es esencial para decisiones financieras futuras. Tómese el tiempo para hacerlo ahora y recogerá los frutos de su trabajo mañana.

### **¿Qué es el flujo de efectivo o de fondos?**

Su flujo de efectivo es simplemente el dinero que recibe o gana y el dinero que gasta. Es comparar o cotejar sus ingresos con sus gastos. Parece algo sencillo, ¿no? Pues si lo es. Pero muy pocas personas se toman en tiempo y la molestia de llevar cuentas del dinero que entra y del dinero que sale cada mes.

Luego, use la “Hoja de Trabajo - Ingresos y Gastos.” Para tener una idea más precisa de su

presupuesto, lleve cuentas de sus ingresos y gastos durante todo un año. En realidad, es bastante trabajo, pero esta hoja de trabajo, que incluye espacio para dos meses, le ayudará a saber qué datos necesitará.

Ante todo, sume todos sus ingresos, inclusive cualquier dinero que reciba además de su salario. Si suma los ingresos que lleva a casa, libre de impuestos, no tendrá que anotar como gastos los impuestos que le quitan y las otras deducciones en su cheque de pago. Incluya la manutención de los niños y la pensión alimenticia que recibe habitualmente, cualquier dinero que reciba de TANF (ayuda temporal a familias necesitadas), Seguro Social, pensión de jubilación, intereses o dividendos o cualquier otra fuente de ingresos que reciba regularmente. Al calcular sus ingresos totales **no incluya** ingresos que no reciba con regularidad, tales como pago por horas extras o bonificaciones o primas, puesto que no puede contar con ese dinero para sus gastos regulares.

Luego, reúna todos sus recibos, cuentas y talonarios de cheques los cuales le ayudarán a llevar cuentas de sus gastos durante el mes. Puede ser el mes pasado, el mes en curso o ambos meses. Otra manera de ver en qué gasta su dinero es usando una libreta de gastos diarios en la que anote todo el dinero que gasta diariamente. Incluya tanto los gastos fijos como los flexibles. ¿Sabe en qué se diferencian?

Los **gastos fijos** son gastos como la renta, la hipoteca, el pago de auto y otros pagos regulares

---

**Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?**

a plazos que no cambian mucho de un mes para otros y los cuales usted se ha comprometido a pagar por un período de tiempo.

Los **gastos flexibles** son gastos que varían de un mes para otro, tales como comida, ropa y servicios. Usted tiene un poco más de control sobre algunos de estos gastos.

Si hace poco usted pasó a ser económicamente independiente o está formando un hogar por primera vez, quizás se le dificulte reunir todos estos documentos. Haga lo mejor que pueda ahora y comience a llevar cuentas de todos los gastos que sea posible. Empiece a anotar todo lo que gaste por lo menos por una semana. Entre más completa y precisa esté la hoja de trabajo, su planeación financiera será más fácil y eficaz.

### **Lo esencial: ¿Cuánto entra y cuánto sale?**

Si sus ingresos son más que sus gastos, tendrá dinero para ahorrar y usar para alcanzar sus metas financieras. Por otra parte, si sus ingresos no alcanzan para cubrir todos sus gastos, vea que puede hacer para aumentar sus ingresos o reducir sus gastos. Revise su presupuesto para ver si encuentra algunas fugas de dinero. Lea la sección y sugerencias que tratan sobre no dejar que el dinero se le escape de las manos.

El momento más adecuado para tratar de controlar gastos fijos es antes de que se endeude más. ¿Hay otras opciones que pueda tomar en cuenta? ¿Hay alguna manera en que pueda reducir sus gastos flexibles?

### **¿Cuánto debe?**

Antes de analizar su situación financiera, es necesario que haga una lista de todas sus deudas a crédito. Use la “Hoja de Trabajo - ¿Cuánto debo?” para tener una buena idea de sus deudas a crédito, tanto préstamos como cargos a sus tarjetas de crédito. El siguiente paso es determinar su valor neto.

### **Determine cuál es su valor neto**

Al llenar las dos primeras hojas de trabajo usted ya ha tomado el primer paso para preparar un plan para administrar bien su dinero. También necesita saber cuál es su situación financiera preparando una declaración de valor neto.

Esta declaración de valor neto es el mejor indicador de su situación financiera en determinado momento. Le ayudará a ver cómo va progresando para lograr sus metas.

El valor neto es la cantidad que obtiene cuando resta todo lo que posee de todo lo que debe. Esta información también puede ser útil cuando solicita un préstamo, prepara su testamento, pide dinero prestado, determina sus necesidades de seguros o llega a un acuerdo en un divorcio.

Use la “Hoja de Trabajo - Mi valor neto” para calcular su valor financiero total en este momento. Haga una lista de todo su activo, es decir los bienes que posee. Indique el valor de cada uno de ellos, por ejemplo, su casa o los muebles; esta cantidad es la suma que podría obtener por ellos si decidiera venderlos hoy. Luego, haga una lista de todo su pasivo, es decir todo lo que todavía debe. Esta es la cantidad total de lo que tendría que pagar si se ganara la lotería y pudiera pagar hoy todas sus deudas.

### **¿Cuáles son sus bienes o su activo?**

Su activo es cualquier bien material o financiero que tenga un valor monetario. Recuerde que les debe asignar el valor que tengan actualmente en el mercado. Es decir, lo que podría obtener por ellos hoy y no lo que pagó por ellos, lo que espera que puedan valer o lo que recibiría por ellos si se esperara a venderlos en el momento más propicio. Su activo incluye:

- Dinero en efectivo o en cuentas de ahorro (certificados de depósito o cuentas corrientes o ahorros en una alcancía)

### **Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?**

- Acciones, bonos, fondos mutuos
- Dinero que puede recibir por su seguro de vida
- Dinero que le deben (pero sólo si está seguro de que se lo pagarán)
- Anualidades, pensiones de jubilación
- Beneficios laborales, tales como acciones en la compañía
- Su casa
- Otros bienes raíces o intereses comerciales
- Autos, camionetas, otros vehículos
- Muebles del hogar, ropa, antigüedades, joyas, libros, monedas, obras de arte

### ¿Cuáles son sus deudas o su pasivo?

Su pasivo son sus obligaciones financieras o deudas a individuos o instituciones. La información que obtuvo para poder llenar la “Hoja de Trabajo - ¿Cuánto debo?” le ayudará a llenar esta parte del formulario del valor neto. Anote la cantidad que necesitaría para saldar el préstamo. Estos incluyen:

- Hipotecas
- Préstamos a plazos (dinero, auto)
- Deudas que tenga con grandes tiendas/tiendas de departamentos y tarjetas de crédito
- Impuestos
- Cuentas sin pagar (gastos médicos, servicios)
- Cualquier otra deuda

Sume el total de sus bienes (activo) y sume el total de sus deudas (pasivo). Reste las deudas de sus bienes. El resultado es su valor neto. La cifra en sí quizás no le diga mucho, pero si sigue estos pasos una vez al año, le ayudará a ver su progreso. No significa tampoco que la cifra debe aumentar cada año, ni mucho menos que sea una indicación de su valor intrínseco como persona. Pero lo que si

puede hacer es ayudarlo a ver lo que está pasando con su situación financiera general. No compare su valor neto con el de otra persona puesto que los valores, metas y situaciones son diferentes.

Ahora que ya tomó algunos minutos para llenar estas hojas de trabajo, ¿cómo se siente respecto a su situación financiera? ¿Contento? ¿Aliviado? ¿Descorazonado? Si está un poco desilusionado, tome en cuenta que un valor neto negativo o en rojo puede tenerlo alguien que hasta ahora está empezando a vivir económicamente independiente o a familias jóvenes. De la misma manera que una fotografía muestra cómo se veía usted en cierto momento, la declaración de valor neto refleja su situación financiera en una etapa de su vida. Debe revisar su situación financiera por lo menos una vez al año o cuando su situación cambie.

Si no se siente satisfecho con su valor neto y quiere aumentarlo, deberá tener un plan para incrementarlo. Algunas alternativas son: más ingresos, menos gastos y/o crecimiento en sus inversiones.

Para aumentar sus ahorros, quizás tenga que hacer recortes en algunos de sus gastos. Asegúrese de que sus ahorros e inversiones le están dando el mejor rendimiento financiero. Tal vez quiera reducir su nivel actual de deudas haciendo pagos regulares y no adquiriendo otras deudas.

Si usted es como la mayoría de la gente, su meta general será aumentar su valor neto cada año, o por lo menos hasta que se jubile o empiece a pagar por algo considerable como la educación universitaria de sus hijos. Preparar un plan financiero significa tomar control y tener auto disciplina para administrar su dinero y poder alcanzar las metas que se trazó para usted y para su familia. Para tener una idea bien precisa de sus finanzas, tenga en mente que es mejor guardar registros de ingresos y de gastos durante todo un año.

### Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?



## Hoja de trabajo – Ingresos y gastos

Ingresos y gastos	Mes 1	Mes 2
<b>Ingresos</b>		
Dinero, libre de impuestos, que lleva a casa		
Salario del cónyuge o pareja		
Manutención de los niños o pensión tras divorcio		
Seguro de desempleo		
TANF		
Pensión para la jubilación		
Seguro Social		
Dividendos de los intereses		
Otro (anote)		
<b>Total de ingresos</b>		
<b>Gastos fijos</b>		
Renta/hipoteca (capital, impuestos, seguro)		
Seguro de vida		
Seguro médico y de salud		
Seguro del vehículo		
Seguro por incapacidad		
Seguro de vivienda		
Pagos del auto		
Otros pagos de préstamos		
Ahorros		
Ahorros de emergencia		
Otro (anote)		
<b>Total de gastos fijos</b>		

**Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?**

## Hoja de trabajo – Ingresos y gastos (Cont.)

Ingresos y gastos	Mes 1	Mes 2
<b>Gastos flexibles</b>		
Servicios (electricidad, gas, agua, teléfono, combustible)		
Total de pagos de tarjetas de crédito		
Mantenimiento del auto		
Alimentos (comidas en casa y fuera)		
Ropa		
Productos para el hogar		
Cuidados medicos y dentales		
Diversión/entretenimiento		
Donativos a la iglesia/a otras instituciones caritativas		
Cuidado infantil		
Educación		
Asignaciones individuales		
Otro (anote)		
<b>Total de gastos flexibles</b>		
<b>Total de gastos</b>		
<b>Total de ingresos–Total de gastos</b>		

**Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?**

## Hoja de trabajo – Mi valor neto

### Declaración de valor neto por tres años

Bienes (activo) que posee	Fecha	Fecha	Fecha
Dinero a a mano			
Dinero en cuentas corrientes			
Dinero en cuentas de ahorros			
Valor efectivo del seguro de vida			
Bonos de ahorro*			
Dinero que le deben (que le pagarán)			
Muebles y electrodomésticos*			
Otros bienes personales* (pieles, joyas, antigüedades, reliquias de familia, botes, obras/objetos de arte)			
Vehículos*			
Casa*			
Otros bienes raíces*			
Acciones*			
Bonos*			
Fondos mutuos*			
Valores garantizados por el gobierno*			
Anualidades y otros planes de jubilación			
Otros bienes o activo*			
<b>Total del activo</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

\* Valor actual en el mercado—lo que obtendría por el artículo si lo vendiera hoy.

**Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?**

## Hoja de trabajo – Mi valor neto (Cont.)

<b>Pasivo que posee</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>
Hipoteca y gravámenes			
Préstamo del auto			
Pagos de deudas a plazos			
Préstamos personales			
Préstamos sobre el seguro de vida			
Tarjetas de crédito			
Otras cuentas a crédito			
Otras cuentas a pagar			
<b>Total del pasivo</b>			
<b>Total de su valor neto</b>			
	<b>Fecha</b>	<b>Fecha</b>	<b>Fecha</b>
<b>Total del activo</b>			
<b>Total del pasivo</b>			
<b>Valor neto = activo – pasivo</b>			

**Administre bien su dinero: ¿Cuál es su situación financiera?**

***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 México (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: ¿Cuál es su situación financiera?**

---