

Planificación Financiera

Las finanzas personales comprenden una gran variedad de temas. Si bien algunos de los temas y conceptos pueden resultar poco familiares, todos pueden comprender lo básico. Para poder aprovechar al máximo su dinero ahora y estar bien preparado para el futuro, este programa cubre los conceptos básicos de la planificación financiera, entre ellos:

- Comience la planificación financiera
- Financie sus metas: jubilación (retiro) y educación superior
- Administre sus impuestos
- Protéjase con seguro
- Planificación testamentaria

Capítulo 1: Comience la Planificación Financiera

La planificación financiera significa prepararse para el futuro tomando decisiones informadas sobre la gestión de dinero hoy. Hay muchas herramientas disponibles que le ayudarán a lograr la seguridad que desea, pero ninguna es tan importante como tener una actitud firme y comprometida para financiar sus metas a largo plazo.

Comprender las Finanzas Actuales

El primer paso para planificar su futuro financiero es comprender dónde está hoy.

- **Patrimonio Neto.** Para saber cuánto debe ahorrar para alcanzar sus metas, necesita saber cuánto tiene ya. Una declaración de patrimonio neto le dará esa cifra. Para calcular su patrimonio neto, reste sus deudas totales al total de sus activos. **(Complete la planilla de cálculo valor neto, página 10)**
- **Flujo de Fondos.** Saber cuánto dinero entra y cuánto sale es fundamental para planificar. Le ayudará a reducir los gastos presupuestarios (sólo después de ver dónde está gastando su dinero puede hacer cambios importante a sus hábitos de gastos y ahorros) y le brindará una cifra para sus ahorros e inversiones. **(Complete la hoja de trabajo de presupuesto, página 11-13)**

Fíjese Metas

Un buen plan de finanzas personales debe tener metas posibles de cumplir y claramente definidas. Una meta financiera es una suma exacta de dinero necesaria para una compra o servicio específico, en una fecha definida. Al precisar la meta, usted podrá hacer un seguimiento de su progreso y seguir dándole para adelante incluso cuando está tentado de rendirse.

Asistencia para la Planificación

Parte de la planificación financiera es obtener la ayuda necesaria. Su institución financiera puede

contar con asesores profesionales entre su personal, y dado que sus servicios son gratuitos para sus miembros, son un excelente punto de partida. Existen muchos tipos distintos de asesores financieros, cada uno se especializa en distintas áreas de la gestión de dinero:

- **Los asesores financieros autorizados (CFP)** deben completar un riguroso curso de dos años y aprobar un examen exhaustivo de la junta. Pueden brindar asesoramiento impositivo, asesoramiento sobre patrimonio, gestión de cartera de inversión y asesoramiento sobre seguros. Algunos asesores obtienen todos sus ingresos de las comisiones, mientras que otros cobran una tarifa plana.
- **Un analista financiero autorizado (CFA)/asegurador autorizado (CLU)** debe completar un curso de tres años. Puede ofrecer sus servicios en referencia a impuestos, patrimonio, seguros, gestión financiera y gestión de inversiones.
- **Los contadores públicos certificados (CPA)** a menudo brindan servicios financieros. Los contadores que son Especialistas en finanzas personales tienen como mínimo 250 horas de experiencia anual en asesoramiento financiero y han aprobado un examen.
- **Los agentes inscriptos** trabajan exclusivamente en el campo impositivo. Además de preparar su declaración de impuestos, pueden ayudarle con la planificación impositiva, representarlo en auditorías y negociar con el IRS por usted.
- **Los consultores de crédito al consumidor autorizados (CCC)** están autorizados por la National Foundation for Consumer Credit (Fundación Nacional de Crédito al Consumidor) y ofrecen asistencia para la elaboración de presupuestos y la gestión de dinero, así como asesoramiento sobre cómo salir de una deuda y cómo utilizar el crédito prudentemente.
- **Los agentes de bolsa** son representantes inscriptos que compran y venden títulos valores en nombre de sus cliente a cambio de una comisión. Muchos asesores financieros también son agentes de bolsa de una o más compañías de inversión y ganan comisiones por la venta de productos de inversión.

Capítulo 2: Financie Sus Metas: Jubilación (Retiro) y Educación Superior

Existen muchas metas financieras a largo plazo, pero las dos más comunes son la financiación de su jubilación (retiro) y la planificación de la educación superior de su hijo.

Jubilación (Retiro)

Si bien la mayoría de los americanos reúnen los requisitos para recibir los beneficios del Seguro Social, dichos beneficios sólo tienen como finalidad complementar el dinero que usted ha ahorrado. Muy pocas personas pueden vivir cómodamente sólo con el ingreso del Seguro Social.

La cantidad de dinero que usted necesita ahorrar depende de muchos factores: la situación de cada persona es distinta y necesitará más o menos dependiendo de sus necesidades particulares. Los asesores financieros normalmente estiman que un jubilado necesitará entre el 70 y 80 por ciento de su ingreso anual actual cuando deje de trabajar.

Utilice esta calculadora para calcular el monto total que podría ahorrar con el tiempo realizando depósitos regulares.

Una vez que sepa cuánto debe ahorrar, es hora de comenzar a ahorrar dinero:

- **Planes de aportes definidos.** Estos planes de ahorro para la jubilación (retiro) con impuestos diferidos han reemplazado a muchos planes de pensión (donde un empleador aporta e invierte dinero por usted). Entre ellos se encuentra el 401(k), si trabaja para una compañía con fines de lucro, y el 403(b) si trabaja para una escuela, organización sin fines de lucro, iglesia o caridad. Con estos planes, usted realiza aportes a un fondo de jubilación (retiro). Usted tiene el control de las inversiones y puede elegir entre diversas opciones de fondos comunes de inversión.
- **Cuentas de jubilación (retiro) individuales (IRA).** Existen diversas IRA, pero las más comunes son la Tradicional y la Roth. Apenas abre una cuenta IRA (en un banco, cooperativa de crédito o sociedad bursátil ("Broker")) puede comenzar a invertir sus ahorros. Las acciones, bonos y fondos comunes de inversión están entre las opciones de inversión para estas cuentas. Con una cuenta IRA Roth, usted aporta dólares después de impuestos y las distribuciones elegibles están exentas de impuesto. Con una cuenta IRA Tradicional, usted aporta dólares antes de impuesto y las distribuciones elegibles están sujetas a impuestos sobre los ingresos.
- **Planes para trabajadores autónomos.** Si usted tiene su propia empresa, existen un par de opciones de planes de jubilación (retiro) para usted. Entre ellas la Pensión Simplificada del Empleado (SEP), que es similar a una cuenta IRA, y una cuenta Keogh, que es similar a un plan 401(k).

Realizar aportes periódicos a estas cuentas es una forma inteligente de ahorrar para su jubilación (retiro). Si la cuenta es de impuesto diferido, no debe pagar impuestos sobre las ganancias por inversión hasta que retire el dinero cuando se jubile (momento en el cual usted seguramente estará dentro de una categoría impositiva menor y por lo tanto pagará menos impuestos). Si usted puede deducir sus aportes de sus impuestos sobre los ingresos, reducirá un ingreso imponible, y pagará menos impuestos así. Y por supuesto que si la cuenta ofrece distribuciones exentas de impuestos, no tendrá que pagar impuestos por las distribuciones.

Educación Superior

Si tiene un hijo y quiere pagar los gastos de su educación superior, puede elegir entre varias opciones de ahorro muy buenas:

- **Las Cuentas de Ahorros para Educación Coverdell** son cuentas de impuestos diferidos. Si bien los aportes no son deducibles de impuestos, a la larga están exentos de impuestos, y los fondos pueden retirarse exentos de impuestos siempre que se utilicen para pagar gastos educativos admisibles. Los aportes permitidos están limitados para aquéllos con ingresos altos y los que ganan mucho dinero directamente no pueden hacer aportes. Pueden abrirse en cualquier institución financiera que maneje cuentas IRA Tradicional y se puede utilizar prácticamente cualquier opción de inversión para acumular ahorros.
- **Los Planes 529** le permiten ahorrar para la educación superior de su hijo y al mismo tiempo reducir significativamente su obligación impositiva. Siempre que la inversión se utilice para los

gastos educativos admisibles, no deberá pagar impuestos sobre las ganancias y si utiliza el plan de su estado quizá también pueda calificar para un descuento impositivo del estado.

- **IRA Roth.** Puede utilizar el dinero que acumuló en su cuenta IRA Roth con otro fin además de su jubilación (retiro). Los aportes están exentos de impuesto con el tiempo y pueden retirarse sin pagar multas para cubrir los gastos educativos admisibles. Una vez que su hijo tiene edad para ir a la universidad, puede retirar el aporte inicial sin pagar impuestos ni multas. No obstante, las ganancias pueden estar sujetas a impuestos.

Invierta Pronto y con Inteligencia

Ya sea que quiera acumular suficiente dinero para su jubilación (retiro), para la educación superior de sus hijos o para cualquier otra meta a largo plazo, cuanto antes comience a ahorrar e invertir mejor. Así, el interés compuesto (interés que se calcula no sólo sobre el capital inicial sino también sobre el interés acumulado durante los períodos anteriores) puede hacer lo suyo.

También es importante desarrollar una estrategia de inversión inteligente. Asegúrese de que su cartera (el conjunto de sus inversiones) esté diversificada para mayor seguridad y crecimiento. Esto significa que parte de su dinero debe estar en efectivo (interés bajo, instrumento de inversión de riesgo bajo), parte en acciones (participación en una compañía) y parte en bonos (préstamos a una compañía o al gobierno). Una buena forma de lograr la diversificación es a través de los fondos comunes de inversión: compañías de inversión que compran una gran variedad de acciones, bonos y demás títulos valores.

Cuanto más lejos esté de la fecha de cumplimiento de su meta, más arriesgadas pueden ser sus inversiones ya que tendrá tiempo para recuperarse de cualquier posible pérdida. No obstante, a medida que se acerca a su meta, ajuste su cartera de inversiones y busque tenencias más seguras.

Capítulo 3: Administre sus Impuestos

Administrar sus impuestos correctamente puede disminuir drásticamente la cantidad de dinero que usted paga ahora y en el futuro.

Pague el Monto Correcto

Usted sabe que está pagando el monto correcto si no recibe una gran devolución de impuestos a fin de año y no le debe dinero al IRS (o a su estado). Mientras que una devolución de impuestos puede parecer algo positivo, la realidad es que no está aprovechando correctamente sus ingresos durante el año. Por ejemplo, una devolución de \$2,000 representa \$166 que usted no tiene en su bolsillo por mes. Por otro lado, si debe dinero y no puede pagar toda la suma, tendrá que pagar impuestos y posiblemente multas, lo cual aumenta su obligación impositiva.

Agote sus Opciones de Jubilación (Retiro)

Como se indicó anteriormente, las cuentas IRA, definidas como planes de aportes y otros planes de jubilación (retiro) ofrecen ahorros con ventajas impositivas. De ser posible, aporte el máximo permitido a su 401(k) o 403(b). Dado que realiza aportes con dólares antes de impuestos, su ingreso imponible y posiblemente la tasa impositiva marginal disminuirán. La tasa impositiva marginal es la tasa impositiva que se paga sobre el último dólar de sus ingresos. Las tasas impositivas son escalonadas: se paga menos sobre los primeros dólares de ganancia que sobre los últimos dólares

de ganancia. Por lo tanto, podrá disminuir su tasa impositiva marginal haciendo aportes a un plan con impuesto diferido y pagar menos impuesto. La inversión crece sobre una base de impuesto diferido, por lo tanto, cuando se jubile y retire el dinero, las ganancias estarán sujetas a su categoría impositiva nueva (y en la mayoría de los casos, más baja).

Con una cuenta IRA tradicional, si usted no cuenta con un plan de impuestos diferidos a través de su empleador, además de la capitalización exenta de impuestos también obtiene una deducción impositiva inmediata, lo cual le ahorra incluso más dinero porque le baja la carga impositiva. Los aportes a la cuenta IRA Roth se realizan con dólares después de impuestos. Las ganancias se acumulan con impuesto diferido y pueden retirarse exentas de impuesto si los retiros se realizan después de más de cinco años de haber aportado por primera vez y usted tiene por lo menos 59 ½ años.

Aproveche sus Beneficios de Empleado

Si usted es empleado, su compañía puede ofrecerle algunos beneficios que pueden reducir sus ingresos imponibles y por lo tanto sus obligaciones impositivas (la cantidad que debe):

- **Cuentas de gastos flexibles (FSA).** Existen dos tipos de FSA. Una es la FSA médica, donde se reserva dinero para pagar partidas tales como copagos de seguro médico, tratamientos no asegurados o medicamentos de venta libre. La otra es la cuenta para atención de personas a cargo, donde puede ahorrar para gastos de atención de personas a cargo o hijos. En ambos casos, el dinero generalmente se retira a través de deducciones periódicas e iguales antes de impuestos.
- **Planes de transporte.** Estos planes le permiten utilizar dólares antes de impuesto (y reducir su ingreso imponible) para pagar el transporte público, uso compartido de vehículos o estacionamiento.

Utilice Todas sus Deducciones y Créditos

Una deducción impositiva es un gasto que puede restar de sus ingresos brutos, lo cual resulta en un ingreso imponible más bajo. Algunos ejemplos comunes de deducciones de impuesto son:

- Una exención para usted, su cónyuge, su hijo y cualquier otra persona a cargo elegible, y ciertas discapacidades
- Interés hipotecario pagado sobre su primera residencia
- Interés de un préstamo o línea de crédito sobre el capital de la vivienda
- Donaciones con fines benéficos a organizaciones admisibles
- Ciertos gastos comerciales
- Cuotas sindicales y profesionales
- Algunos gastos médicos
- El costo de asesoramiento, software y libros impositivos
- Depreciación de activos comerciales
- Algunos uniformes y ropa de trabajo
- Viáticos, en algunos casos
- Algunos gastos educativos
- Pérdidas de capital calificadas

Un crédito impositivo es una reducción dólar por dólar de lo que debe en concepto de impuestos. Por ejemplo, si usted califica para un crédito impositivo de \$ 1000, usted podría restar ese monto de su

obligación impositiva total. Algunos ejemplos comunes de créditos impositivos son:

- **Créditos por ingresos personales.** Este crédito reduce la carga impositiva de los contribuyentes con menos ingresos.
- **Créditos relacionados con la educación.** El crédito Hope puede utilizarse para gastos en los que se incurren durante los primeros dos años de universidad. El crédito educativo de por vida se aplica a los gastos de matrícula para estudiantes universitarios, graduados y aquellos que quieren mejorar sus aptitudes laborales a través de un programa de capacitación.
- **Créditos relacionados con los hijos.** Incluyen créditos para gastos para atención de hijos y personas a cargo, el crédito impositivo por hijos y el crédito por adopción.

Capítulo 4: Protéjase con Seguro

El objetivo del seguro es protegerlo a usted y a su familia de las grandes catástrofes financieras. La clave es tener la cantidad exacta de cobertura: si tiene demasiada cobertura, gastará más de la cuenta; si no tiene suficiente cobertura, se está poniendo en peligro.

Seguro de Vida

El objetivo principal del seguro de vida es reemplazar los ingresos: para proteger a los seres queridos que dependen de usted para tener seguridad financiera. El nacimiento de un hijo o la compra de una casa donde se necesitan dos ingresos para pagar la hipoteca son motivaciones comunes para contratar un seguro de vida. El seguro de vida viene en dos formas básicas:

- **El seguro de vida temporal** se contrata durante un plazo específico: un plazo de 1, 5, 10, 20 o incluso 30 años. Si se muere durante ese plazo, sus beneficiarios recibirán una suma de dinero preestablecida (el beneficio por fallecimiento). Nunca acumula ahorros en efectivo, por lo tanto, si usted deja de pagar la prima o muere después de vencido el plazo, los beneficiarios no reciben nada. La principal diferencia del seguro de vida temporal es, si usted es joven, que paga primas muy baja por un beneficio de muerte alto. No obstante, cada vez que renueva la póliza (a medida que va cumpliendo años) el seguro temporal aumenta. A la larga, después de muchas renovaciones de póliza, es posible que no valga la pena pagar el seguro cuando llegue a una cierta edad.
- **El seguro de vida con valor en efectivo (también llamado seguro permanente)** brinda beneficios por fallecimiento y, dado que se invierte parte del dinero que usted paga en primas, acumula efectivo. La desventaja de las pólizas de seguro con valor en efectivo es que las primas suelen ser bastante más caras que los seguros temporales. No obstante, mientras realice los pagos de prima la póliza no puede cancelarse y el dinero se acumula: características importantes a tener en cuenta cuando toma su decisión.

Seguro Médico

Las pólizas de seguro médico cubren el costo de la mayoría de los gastos médicos. Debido a los costos extremadamente altos de los tratamientos médicos, es importante contar con dicho seguro. Contratar una póliza antes de tener un accidente, una enfermedad grave o quedar embarazada es fundamental, ya que el seguro no cubre la atención médica de los problemas o afecciones preexistentes.

Mucha gente cuenta con planes de seguro médico colectivo a través de su empleador o sindicato. Si es su caso, es posible que deba pagar una parte de la prima, especialmente si trabaja a tiempo parcial. De todos modos, dado que los costos y riesgos asociados a la atención médica están distribuidos entre muchas personas, el costo que usted debe pagar generalmente es bajo.

Activos (casa, auto, herencias)

Si usted es dueño de su casa debe contratar el seguro residencial. Este seguro protege sus bienes personales y su responsabilidad personal, así como el interés financiero de su prestamista si usted no paga su hipoteca. Considere la posibilidad de agregar una póliza de costo de reemplazo garantizado para poder reconstruir a los precios actuales (más un pequeño adicional para cumplir con los códigos de edificación actuales). El seguro contra inundación también es una inversión inteligente, ya que un daño causado por agua es muy común y sumamente caro de reparar.

Si usted es inquilino, considere la posibilidad de contratar una póliza de seguro para locatarios. El seguro para locatarios brinda cobertura de los bienes personales en caso de daño por viento, incendio o robo. La mayoría de las pólizas vienen con cobertura de responsabilidad civil, que también lo protege en caso de que alguien sufriera un accidente en su casa.

Ya sea que sea dueño o inquilino de la casa, puede agregar más coberturas a sus pólizas si posee joyas valiosas, objetos de colección, obras de arte y pieles.

La mayoría de los estados exigen un seguro automotor mínimo. No obstante, si desea protegerse de los juicios y las abultadas facturas por reparación, es una buena política contratar más de lo exigido.

Incapacidad a Largo Plazo

Si no puede trabajar debido a una lesión o enfermedad, las pólizas de incapacidad a largo plazo le brindan ingresos durante un tiempo largo. Este tipo de seguro a menudo está disponible a través de los empleadores y generalmente arrancan cuando terminan los seguros por incapacidad a corto plazo. Una vez que vencen los beneficios de incapacidad a corto plazo, la póliza de incapacidad a largo plazo paga 50, 60, ó 66 2/3 por ciento de su salario.

Capítulo 5: Planificación Testamentaria

La mayoría de las personas tienen muchos motivos para elaborar algún tipo de plan testamentario. Para saber cuáles son esos motivos, piense en todas las personas que ama que se verán afectadas por su muerte. Normalmente esto incluye a su cónyuge, hijos, nietos y amigos. Agregue sus pasiones a la lista también: desde su escuela hasta una obra benéfica. Un plan testamentario le permitirá destinar los activos que acumuló a lo largo de su vida a las personas que desea.

Motivos para Elaborar un Plan Testamentario

Si usted no planifica, existe la posibilidad de que la mayor parte de su acervo hereditario (patrimonio) vaya al gobierno. La planificación testamentaria también significa programar la tutela de sus hijos y dejar asentado sus deseos médicos y financieros en caso de que usted no esté en condiciones de tomar decisiones y no quiere que esas decisiones queden en mano de personas que no conocen (o a quienes no les interesan) sus deseos.

Prepararse para la distribución de su acervo hereditario (activos que usted posee al momento

de fallecer) puede ser una experiencia muy estresante. Después de todo, con tantas decisiones importantes que tomar, nadie quiere equivocarse.

¿Qué es la Homologación del Testamento?

La homologación del testamento es el proceso administrativo y judicial que se lleva a cabo después de que uno muere. Lo que se hace es probar la validez de un testamento (en caso de existir uno), identificar, hacer un inventario y tasar los bienes, pagar las deudas y los impuestos y distribuir los activos remanentes.

Debido a que la homologación puede llevar meses e incluso años, mucha de la riqueza acumulada a lo largo de la vida puede terminar erosionándose. Los testamentos y los fideicomisos tienen el poder de reducir drásticamente el proceso de homologación testamentaria: así sus herederos pueden heredar eficientemente lo que usted quiere que reciban.

Testamentos

Un testamento no es más que un conjunto de instrucciones que especifica quién recibe qué de sus bienes. Si usted tiene bienes y seres queridos, es imprescindible tener un testamento. Si usted muere sin uno, rige la ley estatal y decide la distribución de bienes por usted. En la mayoría de los casos todo va a su cónyuge y/o hijos. Si usted no tiene cónyuge o hijos, sus familiares directos recibirán sus bienes y si no tiene familiares, el estado absorberá todo su acervo hereditario. Si bien es posible que el tribunal tome las mismas decisiones que habría tomado usted, en muchos casos no lo hace.

Uno de los motivos más apremiantes para redactar un testamento es si tiene hijos cuyo cuidado está a su cargo. Un testamento le permite estipular la tutela. Sin uno, el tribunal tomará esta decisión muy personal por usted.

Si su acervo hereditario es relativamente simple, puede optar por redactar su propio testamento con la ayuda de un programa de software especializado o un manual de instrucciones. Para las situaciones más complicadas o si no le resulta cómodo redactar su propio testamento, contrate a un abogado o un estudio jurídico para que lo hagan por usted. Dado que es un documento tan esencial, debe asegurarse de que esté bien hecho. Es recomendable pagarle a un abogado para que por lo menos le dé una mirada al documento terminado.

Fideicomiso Testamentario

Un fideicomiso testamentario es un poco más complicado en su concepto que un testamento, pero en esencia es una entidad jurídica distinta que posee el título o propiedad de sus bienes y activos. Mientras usted está vivo, y actúa como administrador fiduciario, tiene el control completo de los bienes entregados en fideicomiso.

El motivo principal para crear un fideicomiso testamentario es evitar la homologación del testamento. Los bienes que constituyen un fideicomiso no tendrán que pasar por la homologación para que sus seres queridos reciban su herencia. Es más, mientras que los testamentos son público, los fideicomisos son privados, y generalmente más difíciles de impugnar.

Como ocurre con un testamento, puede crear su propio fideicomiso testamentario utilizando programas de software y manuales de instrucciones desarrollados para "aficionados". No obstante, los fideicomisos testamentarios por naturaleza son más complicados que los testamentos, por lo tanto, quizá lo más conveniente sea que lo arme directamente un abogado.

No todos necesitan un fideicomiso testamentario. Antes de gastar el dinero para crear uno, tenga en cuenta que son caros, lleva mucho tiempo armarlos y requieren un mantenimiento continuo (que se suma al costo). Los cambios a un fideicomiso pueden llevar mucho tiempo y para mover ciertos activos tales como inmuebles, ahorros y cuentas de corretajes al fideicomiso se debe hacer un título nuevo, lo cual es engorroso.

Un Testamento más un Fideicomiso

Los testamentos y fideicomisos testamentarios no son planificaciones que se excluyan mutuamente. De hecho, si usted tiene un fideicomiso, probablemente debería tener un testamento para asegurarse de que todos sus activos se distribuyan según sus deseos. La mayoría de los fideicomisos no brindan instrucciones para todo lo que compone el acervo hereditario. Un testamento actúa como respaldo para todo lo que no está en el fideicomiso, ya que contendría una cláusula que nombraría a la persona que usted desea que reciba todos los bienes restantes. Sin un testamento, cualquier cosa que no se hubiera transferido al fideicomiso deberá pasar por el proceso largo y costoso de homologación testamentaria. Nuevamente, dichos activos se distribuirán según la ley estatal, y seguramente no como usted habría deseado que se distribuyeran sus bienes.

Valor Neto

Para evaluar el progreso en el logro de sus metas, deberá determinar cómo es su situación financiera actual general. Su patrimonio neto es simplemente la diferencia entre lo que tiene y lo que debe. Para asegurarse de que va por el buen camino, es una buena idea calcular su activo y pasivo sobre una base anual. Si sigue el plan a conciencia, debería notar un crecimiento firme y gradual del patrimonio neto.

Lo Que Posee	Cantidad
Cuentas de Ahorros/Corriente	
Cuentas de Inversiones	
Acciobes y Obligaciones	
IRA/401(k)	
Casa/Bienes Raices	
Vehículos(s)	
Otros Bienes	
Total Poseido	(A)

Lo Que Debe	Cantidad
Hipoteca	
Tarjetas de Crédito	
Préstamos Estudiantiles	
Préstamos de Vehículo	
Otros Préstamos	
Impuestos a Pagar	
Otras Deudas	
Total Debido	(B)

Total Poseido (A)	Total Debido (B)	Valor Neto
	-	=

Hoja de trabajo de presupuesto

Ingreso mensual. Ingrese sus ingresos bruto y neto (después de los impuestos) de todas las fuentes. Para los ingresos que recibe con escasa frecuencia, tales como bonificaciones o devoluciones de impuestos, calcule el ingreso anual, luego divida por 12 para encontrar el monto mensual.

Fuente	Bruto	Neto
Empleo		
Empleo del Esposo/a		
Empleo de Medio Tiempo		
Alquiler/Cuarto Recibidos		
Comisiones/Bonos		
Reembolso de Impuestos		
Ingreso por Inversion		
Beneficios del Gobierno		
Seguro de Desempleo		
Pensión Alimenticia/Manutención de los Hijos		
Apoyo Familiar/Amigos		
Otro		
Total		

Gastos Mensuales. Los gastos de la casa se dividen en esenciales y variables. Para todas las categorías ingrese el monto mensual que usted gasta. Muchos de los gastos fluctúan cada mes, por lo que deberá colocar un promedio. Otros gastos pueden ser periódicos (como ser seguros, patentes de automotores e impuestos). Calcule el monto anual y divídalo por 12.

Categoría	Gasto	Promedio por Mes	Objetivo por Mes
VIVIENDA	Alquiler / Hipoteca		
	2da Hipoteca		
	Seguro del Propietario		
	Asociación de Propietarios de Viviendas (Cuotas de Asociaciones)		
	Mantenimiento del hogar		
	Gas / Electricidad (promedio)		
	Agua / Alcantarillado Público / Recolección de Residuos		
	Teléfono		
ALIMENTOS	Comestibles / Artículos Domésticos		
	En el Trabajo / En la Escuela		
SEGURO (Excluya los montos descontados por planilla)	Salud/dental/visión		
	Vida/discapacidad		
MÉDICOS (Excluya los montos descontados por planilla)	Doctor/quiropático		
	Optometrista/Lentes		
	Dentista/Ortodoncista		
	Medicamentos		
TRANSPORTE (Excluya los montos descontados por planilla)	Pago de Automóvil N° 1		
	Pago de Automóvil N° 2		
	Seguro del Automóvil		
	Registro del Automotor		
	Combustible		
	Mantenimiento / Reparaciones		
	Peajes / Estacionamiento / Transporte público		
CUIDADO DE MENORES (Excluya los montos descontados por planilla)	Guardería Infantil / Cuidado de niños		
	Pensión Alimenticia / Manutención de los Hijos		
AHORROS	Emergencia		
	Metas		
IMPUESTOS SOBRE LOS INGRESOS	Año anterior		
	Pagos estimados de impuestos (contratista independiente)		
DEUDAS NO GARANTIZADAS	Pago de préstamo		
	Tarjeta de crédito N° 1		
	Tarjeta de crédito N° 2		
	Tarjeta de crédito N° 3		
	Tarjeta de crédito N° 4		

Categoría	Gasto	Promedio por Mes	Objetivo por Mes
PERSONAL	Belleza / Peluquería		
	Compras		
	Cosméticos / Manicura		
ENTRETENIMIENTO	Cable / Satélite		
	Cine / Conciertos/ Teatro		
	Libros / Revistas		
	CD / Cintas / Videos / DVD		
	Cenas		
	Deportes / Pasatiempos / Clubes / Gimnasio		
	Vacaciones / Viajes		
MISCELÁNEOS	Gastos Bancarios		
	Lavadero / Tintorería		
	Honorarios de Sindicato		
	Computadora / Gastos Servicio de Internet		
	Cuidado de Animales Domésticos		
	Regalos		
	Beeper / Teléfono Celular		
	Gastos Bancarios / Correo		
	Cigarrillos / Alcohol		
	Religión / Caridad		
	Otro		
	Otro		
	Otro		
	Otro		
	Otro		
	Otro		
	Otro		
Otro			
TOTALES (incluya los totales de la página 1)			

Resultado final. Una vez que haya determinado el total de su pago líquido y gastos, está listo para determinar su resultado final. Reste el total de todos los gastos, incluyendo los pagos de deudas, de su ingreso neto. Si el resultado es un número positivo, puede agregar el dinero adicional a su cuenta de ahorro para lograr antes su meta. Si todos sus gastos exceden sus ingresos, necesita hacer ajustes para que sus finanzas vuelvan a cuadrar.

Ingreso Mensual Total	Gastos Totales	Balance
	-	=