

Gestión de Dinero

La gestión de dinero es el proceso mediante el cual uno sabe dónde está gastando el dinero hoy y además cuenta con un plan bien diseñado del destino que quiere darle a su dinero en el futuro. Este programa cubrirá los conceptos esenciales de la gestión de dinero y le enseñará a:

- Fijarse metas
- Organizarse
- Dejar de malgastar
- Elaborar un presupuesto
- Ahorrar dinero

Capítulo 1: Fíjese metas

Fijarse metas financieras es emocionante: es su oportunidad de decidir qué desea hacer realmente con su dinero y de lograr dichas metas sin tener que pedir dinero prestado para concretarlas.

Fíjese metas específicas

Las metas financieras son específicas no generales. Antes de comenzar a ahorrar, decida exactamente qué desea, cuándo lo desea y cuánto le costará.

Existen tres tipos básicos de metas: a corto plazo (que pueden concretarse en menos de un año), a mediano plazo (que pueden concretarse entre dos y cinco años) y a largo plazo (que pueden concretarse en más de cinco años). Si usted tiene distintas metas, puede optar por concretarlas todas juntas o concentrarse en una de ellas primero y luego pasar a la otra. Calcule el dinero que debe ahorrar:

- **Complete el cuadro de metas financieras, pagina 8**

Para las metas a corto y mediano plazo, el cálculo de cuánto dinero necesita ahorrar por mes es simple: el costo dividido por la cantidad de meses que debe ahorrar.

Ejemplo: La computadora laptop que quiere cuesta \$800 y quiere comprarla en seis meses. Para alcanzar esa meta, debe ahorrar \$133 por mes ($\$800/6 = \133).

Las metas a largo plazo son un poco más complicadas por algo positivo: usted puede depositar sus ahorros en un instrumento de inversión y ganar intereses, lo cual le ayudará a concretar la meta para la cual está ahorrando. Utilice una calculadora financiera e introduzca los números:

Ejemplo: Su meta es ahorrar \$10,000 en diez años para la educación superior de su hijo. Si su tasa de rendimiento (interés) anual promedia el ocho por ciento, usted deberá ahorrar sólo \$55 por mes.

Nota: El interés que puede ganar dependerá del producto de inversión que elija. Sin embargo, recuerde que cuanto más alta es la ganancia mayor es el riesgo. Nunca celebre un acuerdo de inversión sin antes investigar y comprender el acuerdo en su totalidad.

Sea flexible

Cuando ahorra para sus metas, sea flexible. Si simplemente no puede ahorrar el dinero que usted pensó que ahorraría, no se dé por vencido. Considere la posibilidad de extender la fecha fijada para cumplir la meta, reducir la cantidad necesaria para la meta o aumentar sus ingresos para poder ahorrar más.

Capítulo 2: Organícese

La organización es clave para una gestión de dinero eficiente. Una vez que tenga toda la información y documentación en orden y a mano, ya no deberá volver a perder tiempo buscando los documentos importantes, preguntarse sobre el saldo de sus cuentas ni se le pasarán las fechas de vencimiento de las facturas.

Designe un lugar personal para la gestión de dinero

Designe un lugar seguro y privado de su casa donde pueda llevar a cabo todas las actividades de finanzas personales. En este lugar guardará documentos tales como facturas entrantes, recibos de compras y registros fiscales. Si tiene computadora, un lugar de trabajo lógico sería cerca de ella, particularmente si va a utilizar un software especializado en gestión de dinero.

Cuente con las herramientas de oficina para el hogar adecuadas

Para organizar sus finanzas personales es necesario contar con algunas pocas herramientas de oficina para el hogar:

- **Archivador:** Archive los recibos, información sobre devoluciones, garantías, facturas pagadas y los últimos estados de cuenta. Revise el contenido de su archivador periódicamente. Guarde los estados de las cuentas de cheques, cuentas de ahorros, tarjetas de crédito y cuentas de corretaje durante siete años. Descarte los documentos viejos y conserve los que necesita.
- **Destructor de documentos:** Para protegerse del robo de identidad, compre una destructora de documentos (preferentemente una con la función de “corte transversal”, que en vez de cortar el papel en tiras lo corta en distintos ángulos). Utilícela para destruir todos los documentos financieros y personales innecesarios. Destruya los papeles que contienen sus números de cuentas, contraseñas y números de identificación personal (PIN), información de contacto personal y de identidad (especialmente su número de Seguro Social). Algunos de los documentos específicos que debe destruir y descartar son:
 - Recibos de cajeros automáticos
 - Todos los estados de cuenta
 - Cheques cancelados y anulados
 - Informes de crédito
 - Talones de pago y registros laborales
 - Visas y pasaportes vencidos
 - Solicitudes de tarjetas de crédito preaprobadas

- Caja de seguridad a prueba de incendio: En una caja fuerte o caja contra incendio en su hogar, conserve:
 - Suficiente dinero para procurar comida y alojamiento durante algunos días (en caso de emergencia)
 - Los documentos de las pólizas de seguro
 - Copias de escrituras y títulos de su casa, auto y demás bienes inmuebles
 - Copias de las declaraciones de impuestos del año anterior
 - Originales de testamentos y poderes
 - Copias de seguridad de los registros financieros computarizados
 - La llave de la caja de depósito de seguridad

Modernice sus finanzas personales

Cuanto más papeles recibe, más difícil es mantener un orden. Por lo tanto, una excelente forma de simplificar su sistema es suscribirse al pago automático de cuentas en línea (disponible sin cargo en la mayoría de las instituciones financieras). Con este servicio, podrá ver los estados de cuenta y pagar las cuentas a través de Internet. Con esta función se reduce la cantidad de cuentas enviadas por correo que pueden perderse entre tantos papeles y le ayuda a pagar en término y evitar los recargos y mantener un historial crediticio positivo.

Controle su cuenta de cheques

Si tiene una cuenta de cheques, controle la actividad de su cuenta detenidamente. Siempre debería saber el saldo correcto de su cuenta, si tiene cheques pendientes de pago y cuándo puede retirar los pagos automáticos pendientes. De este modo jamás girará en descubierto en su cuenta ni se le cobrarán cargos por fondos insuficientes.

En el registro de su chequera, anote todas las transacciones que realiza, incluidos los depósitos, cheques, retiros de cajeros automáticos y compras con tarjetas de débito. Compare regularmente la información que tiene en el registro de su chequera con la información que aparece en el estado de su cuenta. Reconcilie cualquier diferencia de inmediato y comuníquese con su institución financiera si observa algún error.

Capítulo 3: Deje de malgastar

“Malgastar” significa disipar el dinero en cosas que realmente no necesita o no le interesan, simplemente por no prestar atención a sus hábitos de compras. Puede aumentar su poder adquisitivo y su capacidad de ahorro identificando dónde desperdicia dinero en su presupuesto y tomando medidas para dejar de hacerlo.

Haga un seguimiento de sus gastos

Haga un seguimiento de sus gastos durante por lo menos un mes. Éste es un ejercicio muy importante y revelador. Sólo después de saber en qué ha estado gastando su dinero podrá comenzar a redirigirlo hacia el lugar donde usted realmente desea que vaya.

- **Complete el Registro de Gastos, páginas 9 y 10**

Al realizar un seguimiento, es importante contar con cifras precisas. Para que su planilla de cálculos

refleje realmente en qué está gastando su dinero, utilice por lo menos algunas de las siguientes técnicas:

- **Anote:** lleve una pequeña libreta y registre todas las compras que realiza. Anote la fecha, artículo y costo. Sume los gastos de cada día.
- **Conserve los recibos:** guarde todos los recibos de las compras y súmelos al final del día.
- **Utilice tarjetas de débito:** consulte los estados de cuenta suministrados por su institución financiera, ya que indican dónde y cuánto gastó con su tarjeta de débito.
- **Controle el uso de cajeros automáticos (ATM):** tome conciencia de la frecuencia con la cual va a los cajeros automáticos y de cuánto dinero retira antes de regresar al cajero. Recuerde anotar también en qué está gastando el dinero.

Software para el seguimiento de gastos

Si tiene una computadora con software de seguimiento, puede introducir la información reunida en el software. Estos programas pueden ser muy útiles. Tienen categorías preestablecidas que puede personalizar de acuerdo con su estilo de vida, lo cual le ayudará a realizar un seguimiento preciso y a largo plazo. Pero recuerde, estas herramientas sólo funcionan si usted las utiliza regularmente.

Analice sus conclusiones

Después de haber hecho un seguimiento de sus gastos durante un mínimo de cuatro semanas, analice sus conclusiones. Si usted es como la mayoría de las personas, podrá identificar áreas en las cuales está derrochando su dinero bastante rápido. Cuando usted elabora su presupuesto, utilizará los resultados del seguimiento que realizó para implementar cambios razonables y sensatos.

Cuando analiza las cifras, comience a diferenciar las cosas que “desea” de aquéllas que “necesita”. Los gastos sin los cuales no puede vivir, comida, techo, transporte y servicios públicos, siempre deben tener prioridad sobre los gastos discrecionales como regalos, vacaciones y entretenimiento.

Capítulo 4: Elabore un presupuesto

No se sienta intimidado por la palabra “presupuesto”. No es más que un plan de qué desea hacer con su dinero. Un presupuesto bien diseñado no es restrictivo, le permite aprovechar al máximo cada centavo que gana y le permitirá cumplir con su meta. Si bien cada uno tiene su propio presupuesto, hay una regla que es igual para todos: los gastos nunca deben superar los ingresos.

- **Complete la hoja de trabajo de presupuesto, páginas 11, 12, y 13**

Anote y sume sus ingresos netos mensuales

Comience con sus ingresos, ya que determinarán cuánto puede gastar y ahorrar por mes. Sume todos los dólares netos (ya gravados) que usted gana en un mes. No sobreestime sus ingresos. Es preferible que le sobre dinero y no que quede atrapado en una situación que no le permita pagar sus deudas.

Anote y sume sus gastos mensuales actuales

Usted observará que hay dos columnas en la planilla de cálculo para presupuesto: gastos actuales y gastos propuestos. En la columna de gastos actuales, anote los gastos mensuales tal como están ahora. Utilice las cifras de sus planillas de seguimiento para tener mayor precisión. No olvide los gastos que aparecen de vez en cuando (llamados gastos periódicos), tal como regalos, viajes de fin de semana o costos de mantenimiento de vehículos. Utilizando cálculos conservadores, sume lo que usted cree que destina a ese tipo de gastos por año, luego divida la cifra por 12.

Ejemplo: Usted compra regalos de cumpleaños para siete personas por año. Cada regalo le cuesta aproximadamente \$15. En un año usted gasta \$105 ($7 \times 15 = 105$), un promedio de \$8.75 por mes ($105/12 = 8.75$).

Reste sus gastos actuales de su ingreso actual

Sume sus gastos actuales y reste el total de su ingreso actual. Si, en papel, a usted le sobra dinero pero en la realidad usted vive al límite, entonces no ha incluido todos sus gastos o algunas de las cifras son incorrectas. Verifique si hay imprecisiones en su presupuesto y realice las modificaciones necesarias.

Identifique dónde desea realizar las modificaciones al presupuesto

Una vez que tenga una idea precisa de dónde va todo su dinero hoy, es hora de realizar cambios para el futuro, en especial si es más el dinero que sale que el que entra. Sus opciones incluyen aumentar sus ingresos, reducir sus gastos o una combinación de ambos.

Utilizando la columna de gastos actuales como guía, analice atentamente cada gasto (¿recuerda los deseos y necesidades?). En la columna de gastos propuestos, decida activamente el destino que quiere darles a sus dólares.

Ejemplo: Salir a almorzar le cuesta \$200 por mes, una cifra con la cual usted no está feliz. Dado que sería posible que usted traiga la comida de casa por lo menos la mitad de las veces, puede reducir el gasto a \$100 y ajustar la cifra en la columna de gastos propuestos.

Incluya metas de ahorro

Nuevamente en la columna de gastos propuestos, agregue el monto que usted ha destinado para las cosas para las cuales quiere ahorrar, utilizando las cifras que obtuvo a partir del cuadro de metas financieras. Ahora pasaron a ser un gasto y usted deberá “pagarse” como lo haría con las demás cuentas importantes.

No se olvide de las deudas

Si usted tiene saldos de tarjetas de crédito o préstamos personales sin garantía, incluya también esos pagos en su presupuesto. Calcule de modo realista el monto que puede pagar por mes y comprométase a no pagar menos de eso. Dado que las tasas de interés de este tipo de deuda generalmente son muy altas, lo más razonable es cancelar este tipo de deuda lo más rápido posible.

Derrote a los destroza presupuestos

Respetar el presupuesto en ocasiones puede ser todo un desafío. Utilice estas herramientas y técnicas para ayudarle a resistir hasta el final:

- Evite las tiendas, centros comerciales y comercios en línea donde sabe que tiene más problemas para controlar el gasto.

- Haga una lista de las cosas que necesita antes de ir de compras y compre únicamente lo que aparece en la lista.
- Recompense sus esfuerzos con un premio ocasional pero asequible.
- Si está a punto de derrochar, busque la ayuda de un amigo que esté al tanto de lo que se ha propuesto.
- Compre con tarjeta de crédito únicamente cuando puede pagar la totalidad del saldo a la fecha de vencimiento.
- Utilice tarjetas de débito. Ofrecen a los consumidores la mayoría de las protecciones y conveniencias de una tarjeta de crédito sin una factura a fin de mes y, gracias a los estados de cuenta detallados que recibe, puede hacer un seguimiento más fácil de sus gastos que si compra en efectivo.
- Cuestione cada posible compra para saber si es algo que quiere (no esencial) o algo que necesita (esencial). Reconocer la diferencia entre querer y necesitar puede ayudarle a evitar los gastos innecesarios y las compras impulsivas.
- Repase sus metas. Si sacrifica esas cosas que realmente no necesita hoy, puede lograr los objetivos financieros más significativos en el futuro.

Capítulo 5: Ahorre dinero

Ahorrar dinero en forma periódica es un hábito que uno debería adoptar. Si bien ahorrar dinero puede resultar difícil o incluso imposible al principio, en la mayoría de los casos lo único que hace falta es comprometerse con el proceso y adoptar un sistema de ahorro eficiente.

¿Cuánto debería ahorrar?

Una meta excelente es ahorrar el diez por ciento de sus ingresos mensuales netos. Por lo tanto, si gana \$1,500, lo ideal sería ahorrar \$150 en una cuenta de ahorros. Claro que no todos pueden ahorrar ese porcentaje, así que si está ajustado con el dinero, comience con la cantidad que puede ahorrar, aunque sólo sean unos pocos dólares.

Haga que ahorrar sea fácil

Existen muchas técnicas comprobadas para impulsar el ahorro:

- Utilice transferencias automáticas de su cuenta de cheques a sus cuentas de ahorros o libreta de ahorros o deducciones de nómina directamente de su sueldo. No se extraña lo que no se ve.
- Ahorre la totalidad o una parte de los aumentos de sueldo que recibe.
- Deposite las bonificaciones, las devoluciones impositivas y el dinero que le regalen para el

cumpleaños, las fiestas u otras ocasiones especiales en su cuenta de ahorros.

- Ahorre todo el cambio chico. Aunque sean unas moneditas, todo suma.
- Una vez que termine de pagar su auto u otros pagos en cuota, comience a ahorrar la misma cantidad de dinero en su cuenta de ahorros.
- Ahorre aunque tenga deudas. Si su deuda tiene una tasa de interés alta, lo mejor que puede hacer para sus finanzas es concentrarse en pagar la deuda. Busque un equilibrio razonable. Si ahorra aunque sea un poco mientras paga su deuda, comenzará a crear una cuenta de emergencia, perderá el hábito de pedir prestado y se creará una rutina de ahorro.

Fondo para emergencias

Un fondo para emergencias es una parte importante de todo plan de ahorro. Tener disponible de tres a seis meses el monto necesario para cubrir los gastos básicos mensuales de manutención protegerá a sus finanzas de la pérdida repentina de empleo, problemas de salud y gastos altos. A continuación se indican los lugares ideales para guardar el fondo para emergencias:

- Cuentas de ahorros y libreta de ahorros: Las cuentas de ahorros y libretas de ahorros tradicionales cuentan con una garantía de hasta \$100,000 y le permiten retirar fondos sin pagar multas en cualquier momento. Debido a que estas cuentas ofrecen completa liquidez y estabilidad, la rentabilidad que ofrecen también es muy baja.
- Cuenta de depósito de mercado monetario: Las tasas de interés de las cuentas de depósito de mercado monetario suelen ser un poco más altas que las cuentas de libreta de ahorros y ofrecen una función similar. Si bien estas cuentas cuentan con garantía y los retiros no tienen multas, la cantidad de transacciones permitidas es limitada.
- Fondos comunes de inversión del mercado monetario: Si bien no cuentan con garantía, las inversiones en los fondos comunes de inversión del mercado monetario tienen un riesgo bajo. Ofrecen acceso inmediato a los fondos sin multas por retiros anticipados y generalmente ofrecen tasas de rentabilidad más altas que las libretas de ahorros y las cuentas de depósito del mercado monetario.

Metas Financieras

Sus metas financieras son las cosas específicas que usted desea hacer con su dinero dentro de un cierto período de tiempo. Las metas a corto plazo se logran dentro de un año; las metas a mediano plazo se logran dentro de 2 a 5 años y las metas a largo plazo generalmente toman más de 5 años en lograrse.

	Fecha Meta	Total Necesario	Ahorros Actuales	Ahorros Adicionales Necesarios	Períodos de Pagos hasta la Fecha Meta	Ahorros Necesarios por Período de Pago	Ahorros Mensuales Necesarios
Metas a Corto Plazo							
Metas a Mediano Plazo							
Metas a Largo Plazo							

Registro Semanal de Gastos

Si usted no sabe adónde está yendo su dinero, es hora de comenzar a rastrear sus gastos. Hay diferentes métodos de rastreo que son útiles para distintas personas. A algunos les gusta guardar boletas, mientras que otros prefieren escribir todas las compras en pequeñas libretas que llevan consigo. Recuerde, el rastreo solamente es efectivo si usted cuenta todos los gastos, incluyendo el periódico de la mañana y el sencillo que usted colocó en la máquina dispensadora de su oficina. Use las hojas en las dos páginas siguientes para anotar semanalmente y mensualmente los totales de sus gastos. (Haga copias de las tablas, de modo que pueda rastrear por más de una semana.)

Artículo	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb	Dom	Gastos Totales	Presupuesto Semanal	Superávit o Déficit
Alimentos (Viveres)										
Restaurants										
Lavandería/Tintorería										
Médico/Dentista										
Auto(Gasolina/ Estacionamiento)										
Otro Transporte										
Niñera										
Cuidado Personal										
Ropa										
Gastos Bancarios/Correo										
Entretención										
Libros/Música/Video										
Cigarrillos/Alcohol										
Regalos/Postales										
Casa/Jardín										
Contribuciones										
Ahorros										
Otro										
Otro										
Otro										
Gastos Totales										

Gastos Mensuales

Artículo	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5	Gastos Mensuales	Presupuesto Mensual	Superávit o Déficit
Alimentos (Viveres)								
Restaurantes								
Lavandería/Tintorería								
Médico/Dentista								
Auto/Gasolina/Estacionamiento								
Otro Transporte								
Niñera								
Cuidado Personal								
Ropa								
Gastos Bancarios/Correo								
Entretención								
Libros/Música/Video								
Cigarrillos/Alcohol								
Regalos/Postales								
Casa/Jardín								
Contribuciones								
Ahorros								
Otro								
Otro								
Otro								
Gastos Totales								

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/quiopráctico		
	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
	-	=