



El rompecabezas financiero: Uniendo todas las piezas

Sissy R. Osteen, Ph.D., CFP®

Profesor Asociado
Especialista en Manejo de Recursos

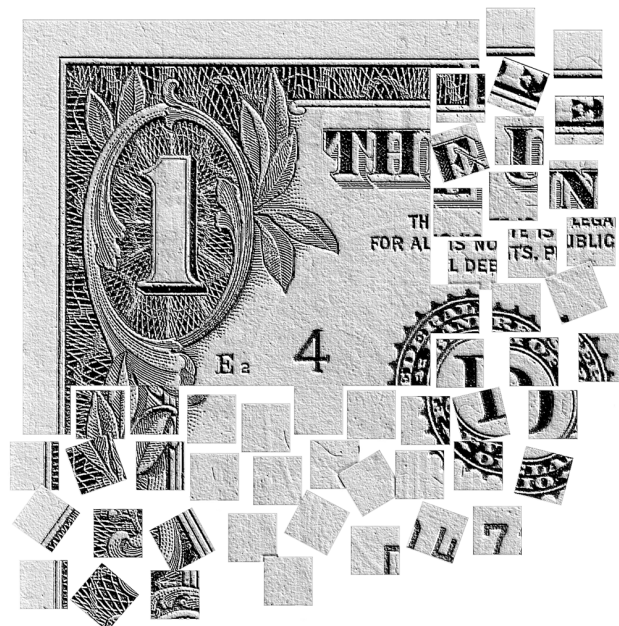
Comentarios como: “Tengo demasiado mes al final del dinero” frecuentemente se dice como un chiste. Pero realmente no hay nada chistoso acerca de no tener suficiente dinero para cubrir las necesidades básicas al final del mes. La mejor manera de obtener el control de las finanzas es establecer un plan y saber cómo manejar los gastos. Planificar los gastos es una práctica financiera que muchos consumidores no saben hacer. Esto genera frustración por el asunto del dinero y del uso excesivo de crédito.

Hay varios pasos que aseguran el éxito y juntan las piezas del rompecabezas financiero. Las hojas de cálculos provistas podrían ayudar a determinar el estado financiero de una familia, la meta financiera que tiene y cómo se podría lograr. Las piezas más importantes del rompecabezas son los ingresos, los gastos, las cuentas reservadas (plazo fijo) y el uso de crédito.

Ingresos: Para averiguar el estado financiero de un individuo, hay que determinar cuánto dinero hay disponible. La hoja de cálculos 1 ayudará a determinar todas las fuentes de ingresos. La fuente de ingreso más común para la mayoría de las familias y personas es el pago por trabajos que hacen fuera de sus casas. Al planificar, use el ingreso neto mensual en lugar del ingreso bruto mensual. Con el ingreso neto, o el dinero que se lleva a casa, ya se han hecho las deducciones correspondientes por muchos gastos. Estas deducciones no se colocan en la hoja de gastos otra vez. Pagos por horas extras y otras fuentes de ingresos que no son ingresos regulares o que no son fiables pueden ser usados como fuentes de ingresos pero no deberían ser incluidos como ingreso neto mensual. Cambios en las condiciones económicas pueden llevar a una reducción brusca en las oportunidades para sobretiempo. **Gastos:** Para planificar los gastos, es importante saber en qué se gasta el dinero. Si no se sabe, escriba en qué y cuánto se gasta mensualmente. Esto puede ser tan simple como usar un cuadernito tamaño bolsillo y un lápiz o una computadora con un programa de administración de dinero. Una vez conocido los gastos, se puede empezar a planificar.

Cuando llene la hoja de cálculos de los gastos mensuales (Hoja 2), es importante ser lo más honesto y realista posible. Es natural subestimar los gastos porque hace sentir a la gente que tiene el control. En la columna “cuenta” anote todos los gastos. Cuando la haya completado, si los gastos son muy altos, marque en la columna “ajustes” los gastos que pueden ser cambiados. En la columna “gastos actuales” puede ser usada para anotar los gastos reales de cada mes para determinar que tan exacto han sido estimados los gastos. La

Hojas informativas del
Servicio de Extensión Cooperativa de Oklahoma
También se pueden encontrar en nuestra página
Web: osufacts.okstate.edu



columna “gastos periódicos” se usa para ayudar a determinar las cantidades en la cuenta reservada.

Cuenta reservada: Algunas cuentas son pagadas cada tres meses, cada seis meses, o anualmente, como por ejemplo los seguros de carros y los impuestos a la propiedad. Se necesita guardar aparte dinero para pagar estos gastos periódicos cuando llegue la fecha de pago. La manera más fácil de hacer esto es colocar el dinero que se necesita para pagar las cuentas futuras en una cuenta separada. Tener una cuenta de ahorro ayudará a no tener acceso a ese dinero inmediatamente y se podría ganar los intereses de ese dinero también. Averigüe la cantidad de dinero que realmente necesita para guardar aparte siguiendo las instrucciones dadas en las hojas de cálculos 2 y 3. Este es el paso más importante en la planificación porque un solo gasto grande anual puede deshacer completamente una planificación de gastos y llevar al uso excesivo de crédito.

El uso de crédito: Hay muchas ventajas usando crédito si se usa sabiamente. El mal uso del crédito puede ser muy costoso. Los educadores de finanzas recomiendan que no se

debería gastar más del 15% de los ingresos neto mensual en pagos de créditos. Por ejemplo, un hogar con ingresos neto mensuales de \$3000 pagando más de \$450 mensuales en tarjeta de crédito es probable que vaya a tener problemas. Esta cantidad no incluye los pagos de vivienda. Use la hoja de cálculo 4 para determinar si el uso de crédito cabe dentro de estas guías.

Armando las piezas: Poner todo por escrito es sólo el primer paso. Lleva tiempo hacer los ajustes que harán que

todas las piezas encajen. Una vez finalizada la planificación, cambios en los hábitos financieros puedan que sean necesarios. Estos cambios toman tiempo y energía. Pueden Ayudar a recordar cuáles son las metas y que bien se siente uno en alcanzarlas. Para más información de cómo administrar el dinero y otros recursos, por favor, visite la página web: www.osufacts.okstate.edu

Hoja de cálculo 1 Ingreso mensual neto

<i>Fuente del Ingreso</i>	<i>Semanal</i>	<i>Quincenal</i>	<i>Mensual</i>	<i>Anual</i>
Cheque de pago # 1				
Cheque de pago # 2				
Propinas				
Seguro Social/SSI				
Jubilación				
Ayuda Pública				
Pago de Pensión				
Pago de Manutención de los hijos				
Beneficios de Veteranos				
Beneficio por desempleo				
Intereses y dividendos				
Préstamos estudiantiles				
Reembolsos de los impuestos				
Otros				
TOTAL MENSUAL (escríbalo en la línea 27 de la hoja de cálculos 2)				

Gastos Mensuales

Hoja 2

	Cuenta	Gastos Actuales	Ajustes	Gastos Periódicos
1. Ahorros				
2. Pagos de renta o vivienda				
3. Reparaciones en el hogar, mantenimiento*				
4. Servicios Públicos: Gastos de gas, electricidad, teléfono etc				
5. Mercado				
6. Comidas en restaurantes				
7. Artículos de aseo personal				
8. Tabaco, alcohol				
9. Pañales, fórmulas, utensilios para bebé				
10. Asignación/mesada, gastos escolares*				
11. Barbero, peluquería				
12. Gasolina				
13. Mantenimiento del carro*				
14. Seguros*				
15. Gastos médicos*				
16. Ropa*				
17. Tintorería, lavandería				
18. Regalos*				
19. Periódicos				
20. Vacaciones*, viajes lejos de casa				
21. Diversiones				
22. Contribuciones				
23. Guardería/ Manutención de los hijos				
24. Gastos de mascotas*				
25. Misceláneos*				
26. Total de Gastos Mensuales				
27. Total de ingreso neto mensual (Hoja de Cálculos 1)				
28. Gastos fijos mensuales (Hoja de cálculos 2)				
29. Saldo de acreedores o prestamistas (Reste la cantidad en la línea 28 de la cantidad en la línea 27)				
30. Pagos de deuda (de la hoja # 4)				
31. Cantidad restante (Reste la cantidad en la línea 30 de la 29)				
32. *Para la cuenta reservada (Total de gastos periódicos/12)				

Explicación de los gastos mensuales

1. Los Ahorros son la parte más importante de los gastos y deben ser calculados primero. Tome como base esta cantidad para las metas de ahorro que están establecidas. (ejemplo: \$200 van a Roth IRA o a un fondo de ahorro para estudios universitarios).
2. **Pagos de renta o vivienda-** la cantidad real que se paga mensualmente por renta o hipoteca de la vivienda. Incluir la renta del terreno con la casa móvil (trailer).
3. **Reparaciones en el hogar y mantenimiento-** Todos los costos en los gastos de mantenimiento del hogar durante el año incluye: pintura y papel para paredes, materiales para el cuidado del jardín, químicos y productos para mantener la piscina (alberca) o para el pozo (fosa) séptico. Sume todos estos gastos y coloque la cantidad en la columna "gastos periódicos".
4. **Servicios Públicos-** Gastos de gas, electricidad, agua, y teléfono (incluyendo internet y teléfonos celulares) la recolección de basura, alcantarillado o tratamiento de aguas negras, etc.
5. **Mercado-** Todos los alimentos comprados para preparar comida en casa.
6. **Comidas en restaurantes-** todas las comidas que se comen fuera de casa, los almuerzos en el trabajo y escuela, meriendas y refrescos (sodas), y cenas en restaurantes.
7. **Artículos de aseo personal-** todos los artículos de higiene personal: pasta de diente, champú y todos los productos para el cabello, maquillaje, desodorante, colonia, jabón y lociones; productos para la limpieza del hogar; detergente para lavar, bolsas para basura, etc.
8. **Productos del tabaco-** (ejemplo: cigarrillos, cigarros puros (tabaco), pipa o tabaco de mascar, y bebidas alcohólicas).
9. **Pañales, fórmulas, utensilios para bebés-** Cosas que se compran regularmente para el cuidado del bebé.
10. **Asignación/mesada, gastos escolares-** cualquier dinero que se le da a los niños u otro miembro de la familia, gastos escolares como: pago de laboratorio, viajes hechos por la escuela, deportes, lecciones especiales o tutorías, útiles escolares. Si algunas de estas cosas no son gastos regulares, recuerde escribir el monto en la columna "gastos periódicos".
11. **Barbero, peluquería-** los gastos de peluquería como corte de pelo, pintura, peinado, y también manicure (hacerse las uñas). Si algunos de estos servicios no son gastos regulares, recuerde escribir la cantidad en la columna "gastos periódicos."
12. **Gasolina-** la cantidad que gasta en llenar el tanque del carro. Si este gasto ocurre semanalmente, recuerde multiplicar la cantidad semanal por 52 y dividir el resultado entre 12 para obtener la cantidad mensual.
13. **Mantenimiento del carro-** Esto es difícil determinar porque no podemos anticipar las reparaciones de un carro. Las reparaciones se basan en el tiempo que tiene el carro, el uso, el año, y las veces que ha sido reparado. Llame a un taller que se especialice en el modelo que usted usa para hacer preguntas. Además averigüe cuánto es el gasto del cambio de aceite anual, qué es lo que se necesita para cambiar los cauchos, y cuánto cuesta el impuesto del carro anualmente. Escriba los totales en la columna "gastos periódicos."

14. Seguros- seguros de vida, carro, inquilinos, salud (si no han sido deducible del sueldo), y seguros a la propiedad que no han sido incluidos en los pagos de hipotecas. Si los seguros de carro y vivienda son pagados periódicamente escriba los totales en la columna "gastos periódicos".
15. Gastos médicos- son gastos en pagos a médicos, dentistas, gastos por lentes y lentes de contactos, medicamentos, dinero que tiene que pagar después de los seguros, co-pagos, o pagos directos de su cartera para servicios médicos o seguros de salud.
16. **Ropa-** prendas de vestir, zapatos y accesorios. Para tener un buen estimado de los gastos, determine con que frecuencia va a las tiendas; ejemplo, al comienzo del año escolar, o va a las ofertas del verano, y cuánto gasta en las compras. Escriba los totales en la columna "gastos periódicos".
17. **Tintorería y lavandería-** gastos por lavar ropa fuera de casa.
18. **Regalos-** considere la cantidad de dinero que usted gasta en regalos anualmente y a la cantidad de personas que usted le compra. Y cuánto gasta en promedio por cada regalo dado ocasionalmente. Si usted hace manualidades para regalar, no olvide incluir los costos de los materiales comprados para hacerlas. Escriba los totales en la columna "gastos periódicos".
19. **Periódicos-** los gastos de las suscripciones a periódicos, revistas, a clubs de grabaciones y videos, y los gastos de los libros y periódicos que se compran en las tiendas.
20. **Vacaciones, viajes lejos de casa-** las veces que usted viaja lejos de casa y tiene gastos extras en hoteles, transportes, cenas.
21. **Diversiones-** rentas de películas, ir al cine, conciertos, teatro, eventos deportivos, entretenimientos que usted tiene que pagar para ver, televisión por cable, pagos de satélite, membresías para un club, etc.
22. **Contribuciones-** contribuciones monetarias que se dan a la iglesia o a organismo de caridad, sino han sido deducible de su cheque de sueldo.
23. **Guardería/Manutención de los hijos-** pagos que se hacen a otra persona por cuidar a un niño, y cualquier ayuda financiera a la persona que tiene un niño que no vive con usted, sino han sido deducible de su cheque de sueldo.
24. **Gastos de mascotas-** comida, aseo o cuidados, visitas al veterinario, etc. Gastos para animales de campo.
25. **Misceláneos-** cualquier gasto que no ha sido todavía incluido, excepto las cuentas para los acreedores. Considere los impuestos sobre la renta, cargos de mantenimiento, impuestos sobre la propiedad, honorarios profesionales, etc.
26. Suma total de las líneas 1 al 25.

Explicación para llenar la parte inferior de la planilla de presupuesto

27. El total mensual del ingreso neto es la totalización de las cantidades de la hoja de cálculos 1.
28. El total de todos los gastos del presupuesto (línea 26) Reste esta cantidad del ingreso neto (línea 27).
29. La cantidad que sobra de los ingresos para pagar a las personas que se le debe dinero.

Hoja de cálculos 3

Gastos periódicos

Use esta tabla para ayudarle a estimar los gastos periódicos e inclúyalos en un plan de gastos. Piense en los gastos específicos de cada mes y súmalos todos. No olvide escribirlos en la hoja de cálculos 2.

Año 20____	Gastos anuales	Cantidad	Mensual (Anual/12)
Mes:			
Enero	Eje. Ropa para la escuela	\$300	\$2
Enero			
Febrero			
Marzo			
Abril			
Mayo			
Junio			
Julio			
Agosto			
Septiembre			
Octubre			
Noviembre			
Diciembre			
TOTALES		*	

* Total de gastos periódicos por un año = \$ _____ / 12 = \$ _____ Total de gastos mensuales. Esta cantidad debería ser igual a la cantidad en la última columna. Esto es la cantidad real de dinero para ser depositado cada mes en su cuenta reservada.

30. De la hoja de cálculos 4. Si usted ya conoce los pagos para su acreedor y no tiene intenciones de completar la hoja 4, escriba la cantidad aquí.
31. La cantidad sobrante es el dinero que queda después de haber pagado los gastos básicos y a los acreedores. Este es el dinero para otros propósitos como ahorros para una emergencia. Si sobra una cantidad significativa, aumente los ahorros en la columna 1 de la hoja de Gastos Mensuales.
32. *Después de haber sumado los gastos básicos en su presupuesto, regrese y sume por separado los montos

en la columna de los “gastos periódicos”. Solamente sume los gastos que usted no paga mensualmente. Por ejemplo, si usted paga seguros mensualmente en lugar de hacerlo cada 3 o 6 meses, no sume estos montos. Este total le da la cantidad de sus gastos mensuales que debería ser depositada mensualmente para pagos periódicos en una cuenta separada (su cuenta reservada). Si usted necesita más ayuda para determinar los gastos periódicos puede usar la hoja de cálculos 3. Recuerde que este paso significa la diferencia entre el éxito y el fracaso!

El Servicio de Extensión Cooperativa de Oklahoma ¡Le lleva la universidad a usted!

El Servicio de Extensión Cooperativa es la organización de educación informal más grande y exitosa del mundo. Es un sistema a nivel nacional financiado y dirigido conjuntamente por los gobiernos locales, estatales y el gobierno federal para distribuir información que ayude a la gente a ayudarse a sí misma a través del sistema universitario de concesión de tierras.

El Servicio de Extensión lleva a cabo programas dentro de las amplias categorías de agricultura, recursos naturales y del ambiente; ciencias familiares y del consumidor; 4-H y otros jóvenes; y desarrollo de recursos comunitario. Los trabajadores del Servicio de Extensión viven y trabajan entre la misma gente que recibe sus servicios para ayudar a motivar y a educar a los americanos a que planifiquen con antelación y resuelvan sus problemas. Algunas características del sistema de Extensión Cooperativa son:

- El gobierno federal, estatal, y los gobiernos locales colaboran conjuntamente compartiendo sus recursos financieros y la dirección de programa.
- Es administrado por el sistema universitario de concesión de tierras asignado por la legislatura del estado a través de un director de Extensión.
- Los programas de Extensión no tienen afiliaciones políticas, son objetivos, y se basan en investigaciones científicas.
- Provee educación que es práctica y orientada a la resolución de problemas a personas de todas las edades. Su propósito es llevar el conocimiento de la universidad a aquellas personas que no asisten o no pueden asistir a la instrucción formal de una Universidad.
- Utiliza estudios hechos por la Universidad, por el gobierno, y por otras fuentes para ayudar a la gente a tomar sus propias decisiones.
- Más de un millón de voluntarios ayudan a multiplicar el impacto del personal profesional de Extensión.
- No distribuye fondos al público.
- No es una agencia reguladora, pero informa a las personas de las regulaciones y las opciones que tienen para cumplir con esas regulaciones.
- Los programas locales están desarrollados y llevados a cabo reconociendo completamente los problemas y los objetivos a nivel nacional
- El personal de Extensión educa a la gente a través de contactos personales, reuniones, demostraciones, y a través de los medios de comunicación.
- El Servicio de Extensión tiene la flexibilidad para ajustar sus programas y temas para suplir en nuevas necesidades. Los grupos de ciudadanos y del personal de Extensión que se encuentran cerca de los problemas aconsejan como deberían cambiarse las actividades de año a año.

La Universidad Estatal de Oklahoma, en cumplimiento con los artículos VI, VII del Acta de los Derechos Civiles del año 1964, En la Orden Ejecutiva 11246 como enmendada. El artículo IX de las enmiendas en Educación del año 1972, Acta de los Americanos con Discapacidades de 1990, y otras leyes federales y regulaciones (Ordenanzas), que no hace discriminaciones en base de raza, color de piel, nacionalidad, sexo, edad, religión, discapacidad, o posición como veterano de guerra en cualquiera de sus políticas, prácticas, o procedimientos. Esto incluye mas no se limita a admisiones, empleo, ayuda financiera, y servicios educacionales.

Emitido para la promoción del trabajo de La Extensión Cooperativa, actas de Mayo 8 y Junio 30 de 1914, en cooperación con el Departamento de Agricultura de Los Estados Unidos de América, de director del Servicio Cooperativo de Extensión de la Universidad Estatal de Oklahoma, Stillwater, Oklahoma. Esta publicación es impresa y emitida por la Universidad Estatal de Oklahoma (OSU) con la autorización del Decano de la División de Ciencias Agrícolas y Recursos Naturales y ha sido preparado y distribuido con un costo de 20 céntimos por copia. Revisado 0215 GH

Oklahoma State University, in compliance with Title VI and VII of the Civil Rights Act of 1964, Executive Order 11246 as amended, Title IX of the Education Amendments of 1972, Americans with Disabilities Act of 1990, and other federal laws and regulations, does not discriminate on the basis of race, color, national origin, sex, age, religion, disability, or status as a veteran in any of its policies, practices or procedures. This includes but is not limited to admissions, employment, financial aid, and educational services.

Issued in furtherance of Cooperative Extension work, acts of May 8 and June 30, 1914, in cooperation with the U.S. Department of Agriculture, the Director of Oklahoma Cooperative Extension Service, Oklahoma State University, Stillwater, Oklahoma. This publication is printed and issued by Oklahoma State University as authorized by the Dean of the Division of Agricultural Sciences and Natural Resources and has been prepared and distributed at a cost of 42 cents per copy. 0415 GH.