

Manejo exitoso del dinero

Pasos para un manejo exitoso del dinero

La manera en que usted gasta su dinero hoy determina lo que tendrá dentro de seis meses, dentro de un año, dentro de cinco años o en su vida. Usted controla su destino financiero. Usted es responsable de la cantidad de dinero que gana y por la cantidad de dinero que gasta.

El manejo exitoso del dinero requiere una planificación cuidadosa. También requiere autodisciplina y la habilidad de decir no a los gastos innecesarios. La habilidad para manejar el dinero se debe aprender, desarrollar y practicar diariamente.

Esta publicación presenta seis pasos para ayudarle a ser un exitoso administrador del dinero. Los pasos son:

1. Determinar sus metas;
2. Calcular los gastos para vivir;
3. Estimar sus ingresos;
4. Equilibrar sus ingresos con sus gastos;
5. Desarrollar un plan de gastos;
6. Ajustar sus planes a los cambios.

Primer paso: Determine sus metas

El buen manejo del dinero comienza por establecer metas u objetivos. Las metas le dan una dirección y un propósito en la manera en que usted gasta su dinero. Los mismos lo motivan y alientan mientras realiza las cosas que son importantes para usted.

Al establecer metas, piense en las cosas que son importantes para usted y su familia. La lista siguiente puede ayudarlo a decidir qué cosas son más importantes para usted. Seleccione las cosas que usted y su familia piensan que son más importantes y coloque el

número "1" al lado del mismo. Coloque el número "2" al lado de aquellas cosas que siguen en importancia y el número "3" al lado de las cosas que no son tan importantes para usted y su familia.

Como individuo, usted puede tener problemas en decidir qué cosa es la más importante. Es inclusive más difícil cuando dos o más personas viven juntas como una familia y comparten el dinero. La comunicación, el compromiso y el dar prioridad a esas cosas que benefician a toda la familia pueden ayudar a que usted logre los resultados que son más satisfactorios para todos los miembros de la familia.

- religión
- educación
- ahorro de dinero
- transporte
- lanzar un nuevo negocio
- pago de deudas
- apariencia personal
- cultura (teatros, artes, conciertos)
- recreación
- actividades familiares
- muebles para el hogar
- nueva casa
- viajar
- ganar mucho dinero
- otro:
- otro:

Una vez que usted haya decidido qué es importante, puede ver las cosas que usted quiere lograr. Por ejemplo, si coloca el número "1" al lado de "actividades familiares", quizás su meta sea salir con la familia de vacaciones.

Puede que le ayude el pensar acerca de metas a largo plazo – es decir aquellas que desea lograr en 10 ó 20 años o quizás más tarde. Luego decida qué metas tendrá para el futuro más inmediato – por ejemplo durante los próximos 5 años. Luego enliste las metas para el próximo

año. De esta manera, su presupuesto puede incluir los ahorros para las metas intermedias y largo plazo y usted no permitirá que las metas a corto plazo dejen sus otras metas en la sombra.

Sea lo más específico posible al establecer las metas. Su familia puede decidir que sus metas a largo plazo son cancelar la deuda de la casa, educación para los hijos y ahorros para la jubilación. Para él los próximos 5 años, las metas pueden ser la compra de un auto, la entrega o pago inicial para una casa y la compra de un lavadora y secadora. Las metas para este año podrían ser reducir las deudas, establecer un fondo de emergencias y comprar una aspiradora.

A medida que cambia el tamaño, edad e ingresos de la familia, las metas cambian. Por ejemplo, una pareja joven trabaja para amueblar y establecer su hogar. La familia con niños chicos trata de proveer alimentos adecuados, ropa, casa y educación con algunos extras. Después de que los chicos dejan la casa, los padres se concentran en completar los arreglos financieros para los años de jubilación.

Establezca metas que son realistas, medibles y alcanzables dentro de cierto período de tiempo. Al seguir estos tres criterios, usted puede hacer que sus sueños se hagan realidad dentro de un tiempo especificado.

Cuando haya decidido sus metas, escríbalas en la Hoja 1. Querrá referirse a las mismas a medida que desarrolle su plan de gastos.

Segundo paso: Calcule los gastos para vivir

Una vez que haya apuntado sus metas, el próximo paso para un manejo exitoso del dinero es calcular sus gastos. Los gastos pueden ser calificados como fijos, flexibles o periódicos.

Gastos fijos son aquellas partes del presupuesto por las que paga una cantidad específica todos los meses por un tiempo determinado. Algunos ejemplos son la renta o el pago hipotecario, préstamos para el auto y pagos para tarjetas de crédito.

Gastos flexibles varían de mes a mes y pueden controlar y manejarse hasta cierto punto. Son por lo general más difíciles de predecir que los gastos fijos. Por ejemplo la comida, la ropa, el gas, el teléfono y el cuidado personal.

Gastos periódicos – como el seguro, patentes de autos y regalos de Navidad – ocurren una o más veces por año pero no mensualmente. La clave para manejar los gastos periódicos es “dividir y conquistar”. Divida el total de estos gastos por año en 12 y aparte dicha cantidad cada mes. Cuando ocurran estos gastos, el dinero estará disponible. Use las hojas de trabajo 2A y 2B y apunte los gastos actuales de su familia. Los cheques cancelados,

recibos, cuentas y cuentas bancarias pueden servir como recordatorios para ayudarlo a estimar sumas realistas para cada categoría. Asegúrese de incluir todos los gastos lo más precisamente posible. Recuerde que los gastos pequeños se acumulan y pueden ser factores importantes en el desarrollo de un plan de gastos factible.

Tercer paso: Estime sus ingresos

El tercer paso para el manejo exitoso del dinero es estimar su ingreso bruto. Esto no debería ser difícil ya que la mayor parte de los ingresos provienen generalmente de salarios o sueldo. Otras fuentes de ingresos son:

- Dinero regalado y herencias
- Apoyo económico de los niños y alimentos
- Comisiones, propinas y bonos
- Ingresos de la granja o campo
- Intereses y dividendos
- Pensiones y participación en ganancias
- Ganancias de la venta de posesiones
- Asistencia pública
- Ingresos de las rentas
- Seguridad Social
- Reintegros de los impuestos

Haga una lista de sus ingresos en la hoja de trabajo 3. Anote todos los ingresos que usted espera recibir durante el próximo año. Comience con las cantidades fijas que la familia recibe en forma regular como pensiones o salarios. Escriba el ingreso variable que usted anticipa tal como intereses de las cuentas de ahorros, dividendos de acciones, regalos y dinero que proviene de otras fuentes.

Cuando sus ingresos son irregulares, base su estimación sobre el ingreso previo y en su propia expectativa. Si sus ingresos fluctúan mucho– como puede ocurrir en el caso de trabajadores estacionales, vendedores por comisión, granjeros y otro tipo de personas que trabajan por cuenta propia– asegúrese por medio de realizar dos estimaciones. Estime la cantidad más grande y la más pequeña que usted puede esperar en la realidad. Primero planee sobre la base del ingreso menor, luego considere cómo usará cantidades adicionales si las mismas llegan a estar disponibles.

El ingreso se calcula mensualmente. Para las personas que reciben su sueldo semanalmente o cada dos semanas, el ingreso mensual puede ser calculado como 4 1/3 veces el valor semanal. Sin embargo, es mejor estimar una cantidad más baja y usar el ingreso de cuatro semanas como base. Esto deja 4 cheques semanales o 2 cheques bimensuales como bonos que puede apartar y ahorrar y usarse en caso de emergencias o en situaciones especiales como las Navidades.

Cuarto paso: Equilibre sus ingresos con sus gastos

Una vez que tenga una idea clara de sus ingresos y gastos, puede comenzar a asignar su dinero. Esto implica comparar sus ingresos y gastos, (en base mensual o anual) y buscar un equilibrio que sea real y factible.

Si sus ingresos son irregulares, debe tener mucho cuidado al asignar dinero en las distintas categorías. Deberá dejar una cantidad de dinero extra en los meses que tiene más ingresos para cubrir los meses en que tendrá ingresos reducidos.

Cuando el presupuesto para el año no logra equilibrio, hay problemas. Existen tres alternativas. Una es usar los ahorros o pedir dinero prestado para cubrir el déficit del presupuesto de dicho año. Esto puede impedir que usted logre sus metas.

Una segunda alternativa es reducir gastos de baja prioridad o necesidad o eliminarlos completamente del presupuesto. Esto puede requerir sacrificio tanto como determinación y la disciplina de atenerse a sus decisiones.

Una tercera alternativa es aumentar sus ingresos al tomar un segundo trabajo o buscar un trabajo donde pagan más o decidir que otro miembro de la familia trabaje. Esta es probablemente la alternativa más difícil y probablemente resultará en un cambio en el estilo de vida. También, encontrar otro trabajo puede ser difícil o incluso imposible.

Quinto paso: Desarrolle un plan de gastos

Ahora que usted ha establecido un equilibrio entre los gastos y los ingresos estimados, el próximo paso es desarrollar un plan de gastos. El plan de gastos puede cubrir cualquier período. Sin embargo, la mayoría de los planes son para los 12 meses del año y coinciden con el calendario del año.

Use un cuaderno de notas, como el Formulario MCES 126 o el Family Expense Record Book, y planee sus gastos al decidir cuánto dinero piensa gastar en cada categoría. Use la información que tiene en la hoja de trabajo 2 para ayudarlo a decidir si continuará con su patrón de gastos o si va a realizar algunos cambios. Si está satisfecho con lo que el dinero ha rendido para su familia, estime cantidades similares de dinero para sus futuros gastos.

Si usted no está satisfecho con el rendimiento de su dinero durante el último año o mes, revise sus gastos. Si no examina sus gastos, es posible ignorar los sobre gastos o pobres hábitos en cuanto a los gastos.

Sea realista al revisar lo que usted concede para gastos. La Tabla 1 puede ayudarlo con ideas generales sobre los gastos. Estos consejos, junto con sus notas de gastos, lo pueden ayudar a ver si sus revisiones son realistas y factibles.

Asegúrese de relacionar sus metas financieras enlistadas en la hoja de trabajo 1 con sus futuros gastos. Asegúrese también que los futuros planes de gastos incluyan lo que usted y su familia consideran importante.

Anote cuánto piensa gastar en cada categoría para el período del presupuesto; luego trate de ajustarse a ello. A medida que haga las compras, anote cuánto gastó en cada categoría. Al final del período, sume cada categoría. Compare lo que gastó con lo que planeaba gastar. Si lo que gastó fue diferente de lo planeado, averigüe porqué, para así mejorar el próximo plan.

Si su plan no cumplió las necesidades de su familia, deberá revisarlo. Si el plan alcanzó sus necesidades pero usted tuvo problemas en ajustarse al mismo, usted tendrá que ejercer más disciplina y manejar mejor el plan la próxima vez.

Un plan de gastos es algo en que usted trabaja hasta que el mismo le conviene a su familia y satisface a todos los miembros. No espere tener un plan de gastos perfecto la primera vez. Con cada presupuesto sucesivo, usted puede esperar mejoras.

Sexto paso: Ajuste su plan a los cambios

Aunque usted se sienta satisfecho con su plan actual, usted necesita cambiarlo de vez en cuando. A medida que cambian las circunstancias, usted necesita ajustar su plan de gastos de acuerdo a las nuevas metas, necesidades y recursos.

Al pensar sus gastos, establecer metas y mantener los datos, usted puede hacer revisiones que reflejan lo que es importante para usted y su familia.

No existe un plan mágico que garantiza seguridad financiera. Y porque las familias tienen diferentes metas, no existe una sola forma "correcta" de planear. De todas maneras, lo que tendrá en el futuro depende de lo que usted haga con su dinero hoy.

Tabla 1 Selección de pautas para gastos	
Detalle	Porcentaje
Vivienda (incluye servicios y suministros)	33-35
Alimentos	18-25
Transporte (gasolina-aceite/transporte público)	7-9
Ropa	6-12
Atención médica (incluye dentista, recetas, seguro de salud)	6-8
Seguro automotriz	2-3
Seguro de vida	2-5
Educación	1-2
Obligaciones crediticias (incluye pago del automóvil)	12-15
Ahorros	2-10
Recreación/entretenimientos	2-6
Iglesia/obras de caridad	2-6

Hoja de trabajo 1				
Metas familiares				
Meta	Cuándo	Costo total	Cantidad por mes	Completado
A corto plazo (dentro del año)				
Intermedio (de 1-5 años)				
Largo plazo (más de 5 años)				

Hoja de trabajo 2A**Gastos**

Fecha límite	Artículo	Cantidad			Fecha límite	Artículo	Cantidad		
		Semana	*Mes	Año			Semana	*Mes	Año
	Ahorros, inversiones					De la propiedad			
	Vivienda (alquiler o hipoteca)					De la casa			
	Servicios					Médico			
	Electricidad					Otros			
	Gas u otros					Cuidados médicos			
	Agua y					Doctor			
	servicio de cloacas					Dentista			
	Teléfono					Remedios			
	Recolección de basura					Otros			
	Muebles y equipos					Recreación o entretenimiento			
	Mantenimiento de la casa					Cable o TV			
	y reparaciones					Gastos de negocios			
	Cuidado de niños					Impuestos			
	Ayuda en el hogar					Regalos			
	Transporte					Contribuciones			
	Pagos del auto					Educación o			
	Gas					inversión personal			
	Mantenimiento					Cargos mensuales			
	Autobus, taxi					Negocios			
	Comidas y víveres					Tarjetas de			
	Comidas fuera de casa					crédito			
	Alcohol y tabaco					Compañías petroleras			
	Ropa					Préstamos			
	Cuidado personal					Otros			
	Lavandería/tintorería					Varios			
	Peluquería								
	Spa o masajes etc.								
	Seguro								
	Del automóvil								
	Total					Total			

*Multiplique la cantidad por semana x 4.3

Hoja de trabajo 2B**Tabla de gastos periódicos**

Artículo	Mes(es) necesitados	Cantidad gastada el año pasado	Cantidad presupuestada este año	Cantidad mensual promedio
Automóvil	Licencia			
	Inspección			
	Mantenimiento			
Seguro	Automóvil			
	Otros			
Regalos	Navidad			
	Cumpleaños			
	Otros			
Exámenes médicos	Físicos			
	Dentista			
Vencimientos				
Escuela	Inscripción			
	Artículos			
	Libros			
Subcripciones	Revistas			
Impuestos	A las ganancias			
Vacaciones				
Totales		\$	\$	\$

Por **Dr. Beverly R. Howell**, exespecialista en Economía y manejo Familiar de la Escuela de Ciencias Humanas.

La Universidad Estatal de Mississippi no discrimina razas, color, religión, origen o nacionalidad, sexo, orientación sexual, edad, impedimentos, ni tampoco nivel de veterano.

Publicación 2366

Derechos de copias de la Universidad Estatal de Mississippi. Todos los derechos reservados.

Este documento puede ser copiado y distribuido con propósitos educativos sin fines de lucro, siempre y cuando los créditos sean dados al Servicio de Extensión de la Universidad Estatal de Mississippi.