

Planificador de la Gestión del Dinero

El Planificador de la Gestión del Dinero es una guía para ayudarle a controlar sus finanzas. Le ayudará a determinar el valor neto, a definir los objetivos, a controlar sus liquidez y sus gastos. Unos gastos seguros y un plan de ahorro es la base para su éxito financiero a largo plazo.

Examine el estado de sus finanzas en el pasado antes de crear el plan para sus gastos y ahorros en el futuro. En otras palabras, un repaso de sus gastos y de sus hábitos de consumo le ayudará a crear un presupuesto mensual más realista. Sin embargo esté preparado para hacer algunos cambios, ya que esos hábitos le han impedido alcanzar sus objetivos financieros en el pasado.

Si sus gastos superan a sus ingresos, llame a los Asesores de Crédito de California para solicitar una sesión de gestión de dinero. Uno de nuestros asesores profesionales le puede ayudar a diseñar un plan realístico de gastos e ingresos que le ayudará a cuadrar sus cuentas y a alcanzar sus objetivos financieros.



595 Market Street, 16th Floor, San Francisco, CA 94105

888.456.2227 www.balancepro.net

Objetivos Financieros

Sus objetivos financieros son las cosas específicas que usted quiere hacer con su dinero en un determinado período de tiempo. Los objetivos a corto plazo son lo que se realizan en un año; los objetivos a medio plazo son los que se realizan en un período de 2 a 5 años y los objetivos a largo plazo son los que se tardan en realizar más de 5 años.

	Fecha de Vencimiento	Total Necesitado	Ahorros Actuales	Ahorros Adicionales Necesitados	Períodos de Pago Hasta la Fecha de Vencimiento	Ahorros Necesitado en Cada Período	Ahorros Mensuales Requeridos
Objetivos a Corto Plazo							
Objetivos a Medio Plazo							
Objetivos a Largo Plazo							

Valor Neto

Para evaluar su progreso, a medida que avanza hacia sus objetivos, tiene que determinar cuál es su situación financiera actual. El valor neto es simplemente la diferencia entre lo que posee y lo que debe. Para asegurarse que sigue de acuerdo a su plan, una buena idea es calcular su activo y pasivo anualmente. Si sigue su plan concienzudamente, debería notar un incremento gradual en su valor neto.

¿Qué es lo que posee?	Cantidad
Cuentas de ahorros/corriente	
Cuentas de inversiones	
Acciones y obligaciones	
IRA/401(k)	
Casa/Bienes Raíces	
Vehículos(s)	
Otros bienes	
Total Poseído	(A)

¿Qué es lo que debe?	Cantidad
Hipoteca	
Tarjetas de crédito	
Préstamos estudiantiles	
Préstamos de vehículo	
Otros préstamos	
Impuestos a pagar	
Otras deudas	
Total Debido	(B)

Para calcular su valor neto, reste el total debido del total poseído.

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

Gastos Esenciales

Los gastos familiares están divididos en esenciales y discrecionales. Muchos de los gastos básicos son variables (como los gastos de la luz, los del agua, y los de la comida). Es importante que calcule la media de estos gastos. Otros gastos son periódicos (como los gastos del seguro y del registro del vehículo). Otra vez, calcule la cantidad anual y divídala por 12.

Categoría	Gastos	Promedio por Mes	Objetivo por Mes
VIVIENDA	Alquiler/hipoteca		
	Segunda hipoteca / línea de crédito		
	Seguro del propietario		
	Comisiones del condo / debidos a hoa		
	Mantenimiento del hogar		
	Gas / electricidad		
	Agua / alcantarillado público / basura		
	Teléfono		
ALIMENTACIÓN	Comida / artículos domésticos		
	En el trabajo / en la escuela		
SEGUROS (Excluir las cantidades deducibles del la nómina)	Salud / dental / visión		
	De vida / incapacidad		
SEGUROS MÉDICO (Excluir las cantidades deducibles del la nómina)	Doctor / quiropráctico		
	Optometrista / lentes		
	Dentista / ortodoncista		
	Medicamentos		
TRANSPORTE (Excluir las cantidades deducibles del la nómina)	Pago de automóvil n° 1		
	Pago de automóvil n° 2		
	Seguro del vehículo		
	Registro del automotor		
	Gasolina / aceite		
	Mantenimiento / reparaciones		
	Peajes / estacionamiento / transporte público		
GUARDERIAS (Excluir las cantidades deducibles del la nómina)	Guardería infantil / cuidado de niños		
	Pensión alimenticia / manutención de los hijos		
VARIOS	Comisiones bancarias		
	Lavandería		
	Honorarios de sindicato		
	Otros		
	Otros		
IMPUESTOS DE INGRESOS	Año anterior		
	Estimación de impuestos (autónomos)		
AHORROS	Emergencia		
	Objetivos		
TOTAL			

Gastos Discrecionales

Categoría	Gastos	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	Computadora / gastos servicio de internet		
	Cuidado de animales domésticos		
	Regalos		
	Beeper / teléfono celular		
	Gastos bancarios / correo		
	Cigarrillos / alcohol		
	Religión / caridad		
	Otro		
Otro			
TOTAL			

Copyright © 2010 BALANCE

Deudas Sin Garantía

Enumere todos sus deudas (excepto los préstamos para la financiación de vehículos y las hipotecas) junto con el nombre del acreedor, el tipo de interés, la cantidad total adeudada y la cantidad mínima a pagar. Esto incluye el crédito y las tarjetas de crédito personales, los préstamos a plazos, los préstamos personales y la cantidad adeudada por facturas médicas.

Nombre del Acreedor	Tipo de Interés	Pagos Mensuales	Saldo
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			

Ingresos Mensuales

Introduzca los ingresos brutos y netos, provenientes de todas las fuentes, (después de impuestos). Para ingresos infrecuentes como bonos o devoluciones de impuestos calcule los ingresos anuales y después divídalos por 12 para llegar a la cantidad mensual.

Fuente	Suyo	Cónyuge o Pareja
Empleo		
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		
Otro		
Total		

Copyright © 2010 BALANCE

Resultados

Una vez que haya determinado el total de sus ingresos y de sus gastos estará listo para determinar su resultado neto. Reste sus deudas totales incluyendo el pago de sus deudas de sus ingresos netos. Si el resultado es un número positivo, entonces podrá incluir una cantidad extra de dinero para su ahorro de esta forma podrá alcanzar sus objetivos más pronto. Si sus gastos superan a sus ingresos, entonces necesitará realizar algunos ajustes para que sus finanzas cuadren.

Ingresos Mensuales	Total de los Gastos Esenciales	Total de los Gastos Discrecionales	Total de las Cuotas de Amortización de Deuda	Total
	-	-	-	=

Anotando los Gastos Diarios

Si no sabe dónde va su dinero, es el momento de empezar a anotar sus gastos. Diferentes métodos de anotación funcionan para gente diferente - a algunos les gusta guardar recibos mientras que otros prefieren apuntar todas sus compras en un pequeño cuaderno que llevan con ellos. Recuerde, las anotaciones solamente serán efectivas si registra cada una de sus compras, incluyendo el periódico de las mañanas y los 75 centavos que se gasta en la máquina de la oficina. Utilice los cuadros de las dos páginas siguientes para registrar los gastos totales semanal y mensualmente. (Le aconsejamos que haga copias de los cuadros para poder anotar los gastos de más de una semana.)

Gastos Semanales

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

Copyright © 2010 BALANCE

Notas

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								
Entretenimiento								
Libros/Música/Video								
Cigarrillos/Alcohol								
Regalos/Postales								
Casa/Jardín								
Contribuciones								
Ahorros								
Otro								
Otro								
Otro								
Otro								
Total de Gastos Mensuales								

Copyright © 2010 BALANCE

Notas	
--------------	--

Directrices Presupuestarias

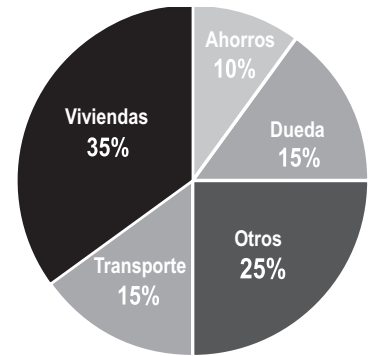
Vivienda – No gaste más del 35% del ingreso neto en vivienda. Ya sea que alquile o sea propietario, puede incluir: hipoteca o alquiler, servicios, seguros, impuestos, y mantenimiento.

Ahorro – Ahorre por lo menos el 10% del ingreso a lo largo de su vida laboral. Asegúrese que tiene los ingresos de 3 a 6 meses en reserva para emergencias antes de empezar a ahorrar para otros objetivos.

Transporte – No gaste más del 15% del ingreso neto en transporte. Esto incluye: pago del automotor, seguro del automotor, patente o licencia, combustible, mantenimiento, y estacionamiento o peajes.

Deudas – No gaste más del 15% del ingreso neto en los créditos al consumidor: préstamos estudiantiles, tarjetas de crédito, obligaciones impositivas, obligaciones médicas, convenios minoristas a plazos, y préstamos personales.

Otros – No gaste más del 25% del ingreso neto en otros gastos tales como: alimentos, ropa, guarderías, gastos médicos, vacaciones, entretenimientos/ocio, y diezmo/beneficencia.



Modifique Su Plan

Si la cantidad que está ahorrando es más pequeña que la cantidad que necesita ahorrar para conseguir sus objetivos, a continuación le facilitamos algunas preguntas que debería formularse:

- ¿Se está pagando primero a si mismo ahorrando, al menos, el 10% de sus ingresos después de impuestos?
- ¿Podría incrementar la cantidad que está ahorrando bien ganado más o bien gastando menos?
- ¿Los objetivos establecidos son razonables y alcanzables?
- ¿Podría atrasar la fecha de realización de cualquiera de sus objetivos?

Debería reevaluar anualmente su plan de gastos y ahorros o en cualquier otro momento en el que se produzca un cambio significativo en sus deseos o en sus necesidades financieras. Recuerde que un presupuesto es simplemente una lista de prioridades – mediante su cumplimiento se está asegurando que su dinero está siendo empleado para conseguir esas cosas, o para alcanzar esos objetivos que son más importantes para usted.