

# 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.

**888.456.2227**

**595 Market Street, 16th Flr.**

**San Francisco, CA 94105**

**[www.balancepro.net](http://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.

	Día Elegido Como 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
<i>Ej: Entrada para una casa</i>	36 meses	\$20,000	\$5,000	\$15,000	72	\$208.50	\$417.00
Objetivos a Corto Plazo							
Objetivos a Medio Plazo							
Objetivos a Largo Plazo							
<b>Total</b>							

## 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?

Cuentas de ahorros/corriente	
Cuentas de inversiones	
Acciones y obligaciones	
IRA/401(k)	
Casa/Bienes Raíces	
Vehículos(s)	
Otros bienes	
<b>TOTAL POSEIDO (A)</b>	

### ¿QUÉ ES LO QUE DEBE?

Hipoteca	
Tarjetas de crédito	
Préstamos estudiantiles	
Préstamos de vehículo	
Otros préstamos	
Impuestos a pagar	
Otras deudas	
<b>TOTAL DEBIDO (B)</b>	

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

Total Poseído (A) \_\_\_\_\_ – Total Debido (B) \_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_ (Valor neto)

## GASTOS BÁSICOS

Los gastos familiares están divididos en básicos y complementarios. 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.

		Semanales	Mensuales	Anuales	Media Mensual	Objetivo Mensual
<b>VIVIENDA</b>	Alquiler/hipoteca					
	Segunda hipoteca/línea de crédito					
	Impuestos propietarios					
	Seguro del propietario o del inquilino					
	Comisiones del condo/debidos a HOA					
	Gas/electricidad					
	Teléfono					
<b>ALIMENTACIÓN</b>	Comida/cosas para la casa					
	En el trabajo/colegio					
<b>SEGUROS*</b>	Salud/dental/visión					
	De vida					
	Incapacidades					
<b>SEGUROS MÉDICO*</b>	Médico/chiropractico					
	Oculista/gafas					
	Dentista/ortodóncias					
	Prescripción/medicamento					
	Counsejo/terápia					
<b>TRANSPORTE*</b>	Pago del vehículo 1					
	Pago del vehículo 2					
	Seguro del vehículo					
	Gasolina/aceite					
	Reparaciones					
	DMV/humos					
	Peajes/estacionamiento					
	Transporte público/taxis					
<b>GUARDERIAS*</b>	Guarderías/niñeras					
	Manutención de ex-esposa/o y hijos					
<b>VARIOS</b>	Comisiones bancarias					
	Lavandería					
	Cuidado de los animales					
	Cuotas sindicales					
	Otros					
<b>IMPUESTOS DE INGRESOS</b>	Año anterior					
	Estimación de impuestos (autónomos)					
<b>AHORROS</b>	Emergencia					
	Objetivos					
<b>TOTAL</b>						

(\* Excluir las cantidades deducibles del la nómina)

## GASTOS COMPLEMENTARIOS

Los gastos familiares están divididos en básicos y complementarios. 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.

		Semanales	Mensuales	Anuales	Media Mensual	Objetivo Mensual	
<b>PERSONALES</b>	Belleza/barbero						
	Ropa/joyería						
	Cosméticos						
	Manicura/otros						
<b>ENTRETENIMIENTO</b>	Cable						
	Cine/video						
	Restaurantes						
	Deportes/aficiones/clubs						
	Vacaciones/viajes						
	Libros/revistas						
	CDs/cintas						
	<b>VARIOS</b>	Regalos (cumpleaños, ...)					
		Reparaciones de la casa					
		Pager/teléfono celular					
		Sellos					
Cigarros/alcohol							
Donativos							
Conexión a internet/gastos del ordenador							
Otros							
<b>TOTAL</b>							

## 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.

PROCEDENCIA		BRUTO	NETO
1	Trabajo		
2	Trabajo de su cónyuge		
3	Trabajo a tiempo parcial		
4	Alquileres de habitación recibido		
5	Comisiones y bonos		
6	Devolución de impuestos		
7	Ingresos de inversiones		
8	Pensiones del gobierno		
9	Seguro de desempleo		
10	Pensión de sus hijos/manutenciones		
11	Ayudas de amigos o familiares		
12	Otros		
TOTAL			

## 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.

**PARA CALCULAR SUS GASTOS MENSUALES TOTALES, SUME:**

Gastos Básicos Totales	
Gastos Complementarios Totales	
Total de las Cuotas de Amortización de Deuda	
<b>Total</b>	

**PARA CALCULAR SU RESULTADO NETO, RESTE:**

Ingresos Netos Mensuales	
Menos Gastos Mensuales Totales	
<b>Saldo (+/-)</b>	

## 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.)

## PRESUPUESTO Y GASTOS SEMANALES

- 1 Rellene la columna "Presupuesto Semanal" y totalice la cantidad.
- 2 Anote lo que realmente gasta diariamente en cada artículo. Sume cantidad gastada.
- 3 Cantidad total gastada semanalmente. ¿Cuál es el déficit o superávit con respecto a su presupuesto?
- 4 Reste los gastos semanales de sus ingresos.

ARTÍCULOS	GASTOS DIARIOS							GASTOS SEMANALES	PRESUPUESTO SEMANAL	SUPERÁVIT	DÉFICIT
	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO	DOMINGO				
Ahorros											
Alimentación											
Restaurantes											
Lavandería											
Médicos/dentista											
Teléfono											
Vehículo (gasolina, ...)											
Otros transportes											
Guardería, niñeras											
Cuidado personal											
Ropa											
Comisiones bancarias											
Ocio											
Lectura/Música											
Tabaco/alcohol											
Regalos/postales											
Casa/jardín											
Donativos											
Otros											
Otros											
Otros											
Gastos Totales											

## DESCRIPCIÓN DEL PRESUPUESTO:

Ingresos \_\_\_\_\_ Gastos \_\_\_\_\_ Saldo (+/-) \_\_\_\_\_

## RESUMEN MENSUAL

- 1 Rellene primero la columna "Presupuesto Semenal."
- 2 Anote sus gastos semanales.
- 3 Calcule los totales y restelos de sus ingresos mensuales.

ARTÍCULOS	GASTOS SEMANALES					PRESUPUESTO MENSUAL	GASTOS MENSUALES	SUPERÁVIT	DÉFICIT
	SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5				
Ahorros									
Alimentación									
Restaurantes									
Lavandería									
Médicos/dentista									
Teléfono									
Vehículo (gasolina, ...)									
Otros transportes									
Guardería, niñeras									
Cuidado personal									
Ropa									
Comisiones bancarias									
Ocio									
Lectura/Música									
Tabaco/alcohol									
Regalos/postales									
Casa/jardín									
Donativos									
Otros									
Otros									
Otros									
<b>Gastos Totales</b>									

## DESCRIPCIÓN DEL PRESUPUESTO:

Ingresos \_\_\_\_\_ Gastos \_\_\_\_\_ Saldo (+/-) \_\_\_\_\_

## DIRECTRICES PRESUPESTARIAS

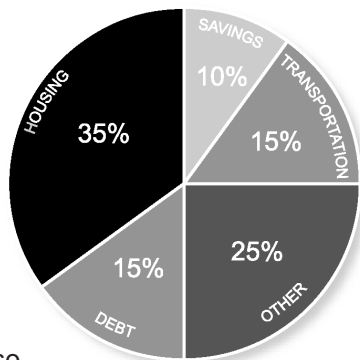
### Vivienda

No gaste más del 35% del ingreso neto en vivienda. Ya sea que alquile o sea propietario, puede incluir:

- hipoteca o alquiler
- impuestos
- servicios
- mantenimiento
- seguros

### 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
- patente o licencia
- mantenimiento
- seguro del automotor
- combustible
- estacionamiento / peajes

### Deudas

No gaste más del 15% del ingreso neto en los créditos al consumidor:

- préstamos estudiantiles
- obligaciones impositivas
- convenios minoristas a plazos
- tarjetas de crédito
- obligaciones médicas
- préstamos personales

### Otros

No gaste más del 25% del ingreso neto en otros gastos tales como:

- alimentos
- gastos médicos
- diezmo/beneficencia
- ropa
- vacaciones
- guarderías
- entretenimientos/ocio

## 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 ganando más o bien gastando menos?
- ¿Los objetivos establecidos son razonables y alcanzables?
- ¿Podría atrasar la fecha de realización de cualquiera de sus objetivos?

# BALANCE<sup>SM</sup>

FINANCIAL FITNESS PROGRAM

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.

BALANCE ofrecen una variedad de servicios gratuitos o a bajo coste para ayudarle a salir de sus deudas, diseñar un plan de administración de finanzas, y alcanzar sus objetivos financieros. Para más información sobre como le puede ayudar BALANCE a controlar su dinero, llame al:

**888.456.2227**

**[www.balancepro.net](http://www.balancepro.net)**