

# PAZ FINANCIERA™



## El Flujo del Dinero

La Mecánica del Presupuesto

# El Flujo del Dinero



“Sé diligente en conocer el estado de tus ovejas, y mira con cuidado por tus rebaños.”

Proverbios 27:23  
(RV1960)

“Si piensas construir tu casa, atiende primero a tus negocios, y no desatiendas a tu familia.”

Proverbios 24:27 (BLS)



“El dinero fluye de los malos a los buenos administradores.”

## ANTES QUE NADA....

El dinero es \_\_\_\_\_.

Tiene que hacer su \_\_\_\_\_ cada mes por escrito.

Tiene que mantener su chequera \_\_\_\_\_.

Cargos por sobregiro es síntoma de vivir en \_\_\_\_\_.

Puede utilizar los cheques \_\_\_\_\_ por si se le olvida anotarlos.

Si no la maneja y no la hace que se comporte, la tarjeta de \_\_\_\_\_ o de cajero \_\_\_\_\_ le va a desviar de su presupuesto.



- Guarde sus recibos y anótelos en el historial de su chequera.
- Use las herramientas que se le ofrecen para administrarse mejor por medio de la página web de su banco.

## RAZONES POR QUÉ NO HACEMOS UN PRESUPUESTO

**Muchos odian la palabra “presupuesto” por las siguientes 4 razones.**

1. Suena como una \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_.
2. Ha sido utilizada para \_\_\_\_\_.
3. Lo hemos intentado antes y no \_\_\_\_\_.
4. El \_\_\_\_\_ de lo que podemos encontrar.

**El presupuesto a veces no funciona porque:**

1. Uno no \_\_\_\_\_ todo.
2. Lo \_\_\_\_\_ demasiado.
3. No lo \_\_\_\_\_.
4. No lo \_\_\_\_\_.



“La mayoría de los adultos son buenos para presupuestar, cuando les importa y lo hacen a propósito.”

“El presupuesto no es para obligar a que las personas se comporten. El presupuesto es un método para hacer que el dinero se comporte.”

“La gente no planea en fracasar, fracasan por no planear.”

—Anónimo

# El Flujo del Dinero



“Los planes bien pensados: ¡pura ganancia! Los planes apresurados: ¡puro fracaso!”

Proverbios 21:5 (NVI)

“Pon en manos del SEÑOR todas tus obras, y tus proyectos se cumplirán.”

Proverbios 16:3 (NVI)

“Que te conceda el deseo de tu corazón, y cumpla todos tus anhelos.”

Salmos 20:4 (LBLA)



Recuerde las 4 paredes:

1. Comida
2. Casa
3. Ropa
4. Transporte

## RAZONES POR QUÉ DEBEMOS DE VIVIR BAJO UN PRESUPUESTO

- Un plan por escrito, elimina el manejo del dinero por \_\_\_\_\_.
- El dinero bajo un plan, \_\_\_\_\_ más.
- Si se vive bajo un plan por escrito, los \_\_\_\_\_ por el dinero se terminan.
- Un plan por escrito quita el sentimiento de \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ y de \_\_\_\_\_ que puede estar asociado con comprar algo tan sencillo como la comida.
- Un plan por escrito va a eliminar todos los cargos por \_\_\_\_\_ y esto va a reducir el \_\_\_\_\_ en su vida.
- Un plan por escrito donde ambos cónyuges están de acuerdo, muestra dónde está \_\_\_\_\_ de más.
- El método más sencillo y eficiente es el presupuesto Igual-A-\_\_\_\_\_ utilizando el sistema de\_\_\_\_\_.

## CÓMO BALANCEAR LA CHEQUERA

- Se necesita restar cheques, retiros y compras por tarjeta de débito, y sumar depósitos para mantener la chequera con un saldo corriente.
- Para estar seguro de que no hay errores, después de recibir su estado bancario, necesita reconciliar su chequera en menos de 72 horas.
- ¿Qué necesito para balancear mi chequera?
  1. Su chequera
  2. Su último estado bancario
  3. Una planilla de reconciliación bancaria (muchas veces ubicada en la última hoja de su estado bancario)
- ¿Dónde comienzo?  
 Marque, en su chequera, cada depósito y cheque incluido en el estado bancario – no se olvide de incluir los cobros y los intereses bancarios.

### Registro

Número de Cheque	Fecha	Cobros	Transacción	Pago	Depósito	Saldo
						\$ 564.46
5671	8/12	x	Compras	57.40		507.06
5672	8/14		Luz	101.00		406.06
	8/14		Salario		700.00	1106.06
5673	8/16		Teléfono	50.00		1056.06
5674	8/19		Compras	66.00		990.06
		x	Cobro Bancario	2.50		987.56

# El Flujo del Dinero

## Cómo Balancear la Chequera (Continuado)

- En la planilla de reconciliación coloque la suma de los cheques, retiros y compras por tarjeta de débito que están en su chequera pero no están incluidos en el estado bancario.
- En la planilla de reconciliación coloque la suma de los depósitos que están en su chequera pero no están incluidos en el estado bancario.
- Comenzando con el balance final en su estado bancario, reste el total de los retiros y sume los depósitos que no aparecen en su estado bancario.
- Compare con el saldo en su chequera. Si no son iguales, repase su lista y verifique sus cálculos para encontrar la diferencia.

Coloque el saldo de su estado bancario \$ 504.56

Reste los cheques de su chequera que no aparecen en su estado bancario

Luz	5672	8/14	101.00
Teléfono	5673	8/16	50.00
Supermercado	5674	8/19	66.00

total \$ 217.00 (-) \$ 217.00

Sume los depósitos en su chequera que no aparecen en su estado bancario

Salario	8/14		100.00

total \$ 100.00 (+) \$ 100.00

Esto debe ser su saldo \$ 987.56

## FORMULARIOS PARA LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA

Bienvenido al maravilloso mundo de la administración de su dinero. La cantidad de detalles puede llegar a ser intimidante al principio, pero no se preocupe. Lo vamos a llevar de la mano paso a paso.

El uso de estas formas y la implementación de su nuevo plan cambiarán el futuro de sus finanzas. De inmediato va a identificar áreas problemáticas y maneras de evitar el malgastar. Usted se va a dar cuenta por dónde se le ha estado yendo el dinero. Si deja fuera gastos que ya tiene, su presupuesto se derrumbará y tendrá una excusa para renunciar.

La primera vez que llene estas formas le va a tomar tiempo y va a confrontar los malos hábitos que lo han puesto en la situación en que se encuentra hoy. Después de este inicio y a base de práctica, en el futuro se le facilitará y le llevará menos tiempo completar estas formas.

Para comenzar, llene todas las formas. Después, sólo necesita hacer el presupuesto Igual-A-Cero (Forma #5), Asignación de Gastos (Forma #7) e Ingresos Irregulares (Forma #8) mensualmente. Andrés le mostrará qué formas mejor aplican a su situación. Después de crear este nuevo hábito, esto sólo le debe de tomar 30 minutos al mes.

Actualice todas las formas una vez al año y cuando tenga algún cambio drástico, sea positivo o negativo, como recibir una herencia, reparación mayor a la casa, enfermedad, divorcio etc, etc.

¿Está Listo? ¡Ya es hora de tomar el timón! ¡Échele ganas!!!

Las siguientes formas son muestras. Los formularios en blanco están al final del manual.



**andresgutierrez.com**

Visite nuestro sitio de web para ver lo que Andrés dice sobre otros temas.

## ELEMENTOS NECESARIOS DE UN BUEN PLAN FINANCIERO (Forma #1)

	Siguiente Paso	Fecha de Implementación
Presupuesto Igual-A-Cero	<u>Hacer el Presupuesto</u>	<u>¡Hoy mismo!</u>
Testamento	<u>Hacer cita con abogado</u>	<u>6 de junio</u>
Plan de reducción de deudas	<u>Empezar Bola de Nieve</u>	<u>1 de julio</u>
Plan de reducción de impuestos	<u>No aplica</u>	
Fondo de jubilación	<u>Esperar hasta pasito 4</u>	<u>N/A</u>
Fondo para estudios universitarios	<u>Esperar hasta pasito 5</u>	<u>N/A</u>
Obras de caridad	<u>Dar diezmo</u>	<u>15 de junio</u>
Enseñar a mis hijos	<u>Implementar comisiones</u>	<u>agosto</u>
Seguro de vida	<u>Hecho</u>	<u>N/A</u>
Seguro médico	<u>Hecho</u>	<u>N/A</u>
Seguro por incapacidad	<u>Pregúntale al dpto. de personal</u>	<u>esta semana</u>
Seguro de carro	<u>Repasar los detalles de su póliza</u>	<u>1 de julio</u>
Seguro de vivienda	<u>Investigar el costo de reemplazo</u>	<u>Esta semana</u>

Yo (Nosotros) Juan y María Fulano, adulto(s) responsable, juro (juramos) por medio de la presente, implementar las medidas aquí mencionadas para la fecha estipulada con el fin de asegurar la posición de las finanzas para mi (nuestro) bien y el de mi (nuestra) familia.

Firma: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

## PATRIMONIO (Forma #2)

ARTÍCULO/DESCRIPCIÓN	VALOR	-	DEUDA	=	PATRIMONIO
Casa	<u>\$180,000</u>		<u>\$149,000</u>		<u>\$31,000</u>
Bienes y raíces	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Carro	<u>\$2,500</u>		<u>                    </u>		<u>\$2,500</u>
Carro	<u>\$3,000</u>		<u>                    </u>		<u>\$3,000</u>
Efectivo	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Cuenta de cheque	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Cuenta de cheque	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Cuenta de ahorros	<u>\$1,600</u>		<u>                    </u>		<u>\$1,600</u>
Money Market	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Fondo mutuos	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Plan de jubilación	<u>\$400</u>		<u>                    </u>		<u>\$400</u>
Plan de jubilación	<u>\$8,000</u>		<u>                    </u>		<u>\$8,000</u>
Valor en efectivo (Seguro)	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Pertenencias domésticas	<u>\$30,000</u>		<u>                    </u>		<u>\$30,000</u>
Joyas	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Antigüedades	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Deudas sin garantía (negativo)	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Deudas de las tarjetas de crédito (negativo)	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Otro	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Otro	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
Otro	<u>                    </u>		<u>                    </u>		<u>                    </u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>\$225,500</u></b>		<b><u>\$149,000</u></b>		<b><u>\$76,500</u></b>

## INGRESOS (Forma #3)

FUENTE	CANTIDAD	PERÍODO/DESCRIPCIÓN
Salario 1	<u>\$2,716</u>	<u>Primero de mes</u>
Salario 2	<u>\$945</u>	<u>Primero y 15 de mes</u>
Salario 3	_____	_____
Bono	_____	_____
Trabajo autónomo	_____	_____
Intereses	_____	_____
Dividendos	_____	_____
Regalías	_____	_____
Arrendamiento	_____	_____
Pagarés	_____	_____
Manutención del cónyuge	_____	_____
Manutención de menores	_____	_____
Apoyo a familias con hijos dependientes (AFDC)	_____	_____
Seguro de desempleo	_____	_____
Seguro social	_____	_____
Pensión	_____	_____
A anualidades	_____	_____
Ingreso por incapacidad/minusvalía	_____	_____
Regalos en efectivo	_____	_____
Fondo fiduciario	_____	_____
Otro _____	_____	_____
Otro _____	_____	_____
Otro _____	_____	_____
<b>TOTAL</b>	<u><b>\$3,661</b></u>	

MUESTRA  
 Una copia en blanco de esta forma se encuentra al final del manual.

## GASTOS MAYORES (Forma #4)

Los pagos de gastos mayores que no realiza mensualmente como primas de seguro o impuestos pueden desequilibrar totalmente su presupuesto si no los planifica. Así que con esta forma los convertirá a pagos mensuales para su uso en la siguiente forma, presupuesto Igual-A-Cero. Ahorre mensualmente para evitar causar estragos en sus finanzas y recurrir a préstamos cuando estos gastos mayores lleguen cada tres meses (trimestral), dos veces al año (semianual) o anual. Simplemente divida la cantidad entre 12 para calcular el pago mensual.

ARTÍCULO NECESARIO	CANTIDAD ANUAL	CANTIDAD MENSUAL
Impuestos de bienes y raíces	_____ / 12 =	_____
Seguro de vivienda	_____ / 12 =	_____
Reparaciones para la vivienda	_____ / 12 =	_____
Reemplazo de muebles	<b>\$1,800</b> / 12 =	<b>\$150</b>
Gastos médicos	<b>\$600</b> / 12 =	<b>\$50</b>
Seguro médico	_____ / 12 =	_____
Seguro de vida	_____ / 12 =	_____
Seguro por incapacidad	_____ / 12 =	_____
Seguro de carro	_____ / 12 =	_____
Reparaciones de carro/licencia	_____ / 12 =	_____
Reemplazo de carro	_____ / 12 =	_____
Ropa	_____ / 12 =	_____
Matrícula/Colegiatura	_____ / 12 =	_____
Letras	_____ / 12 =	_____
IRS (trabajo por su cuenta)	_____ / 12 =	_____
Vacaciones	_____ / 12 =	_____
Regalos (Incluyendo Navidad)	_____ / 12 =	_____
Otros _____	_____ / 12 =	_____

Una copia en blanco de esta forma se encuentra al final del manual.

## INSTRUCCIONES PARA EL PRESUPUESTO “IGUAL-A-CERO” (Forma #5)

Cada dólar de su ingreso debe distribuirlo en alguna categoría de su presupuesto IGUAL-A-CERO. El dinero sobrante de alguna categoría, debe regresarlo a otra categoría, aunque tenga que inventar una. Debe planear sus gastos por adelantado.

Casi todas las categorías (con excepción de las deudas) deben tener alguna cantidad de dinero. Por ejemplo, si no planea reemplazar los muebles, cuando lo haga en el futuro sus finanzas se verán afectadas y tendrá la necesidad de pedir prestado. Planifique ese gasto ahora ahorrando para el futuro. Hay gente que me dice que puede vivir sin comprar ropa. (¡Por favor!) Tenga cuidado de no sustituir lo urgente por lo importante en su afán de cuadrar los números.

Llene el monto de cada subcategoría en la columna del “Subtotal” y el total de categoría principal en la columna “Total”. Al término del primer mes, anote los gastos incurridos para esa categoría en la columna de “Realmente Gastado”. Si hay una gran diferencia entre el plan y el gasto real, será necesario que haga cambios. Tendrá que incrementar el monto asignado a esa área y disminuir otra o deberá controlar mejor los gastos para esa categoría.

En la columna “% del pago neto”, anote el porcentaje total de su salario neto que gasta en cada categoría en particular, como por ejemplo, vivienda. Entonces puede comparar los porcentajes con aquellos en la forma #6 para determinar si necesita considerar algún ajuste en su estilo de vida.

Un asterisco (\*) al lado de la categoría significa que debe usar el sistema de sobres

Importante: Todos los ahorros deben ir al fondo de emergencia hasta que cubra el monto de gastos de tres a seis meses.

**Aviso:** Los ahorros deben incrementarse a medida que vaya terminando de pagar todas sus deudas.

**Consejo:** Ahorrando anticipadamente para Navidad y otros regalos, usted puede conseguir buenísimas ofertas y dar mejores regalos por el mismo dinero.

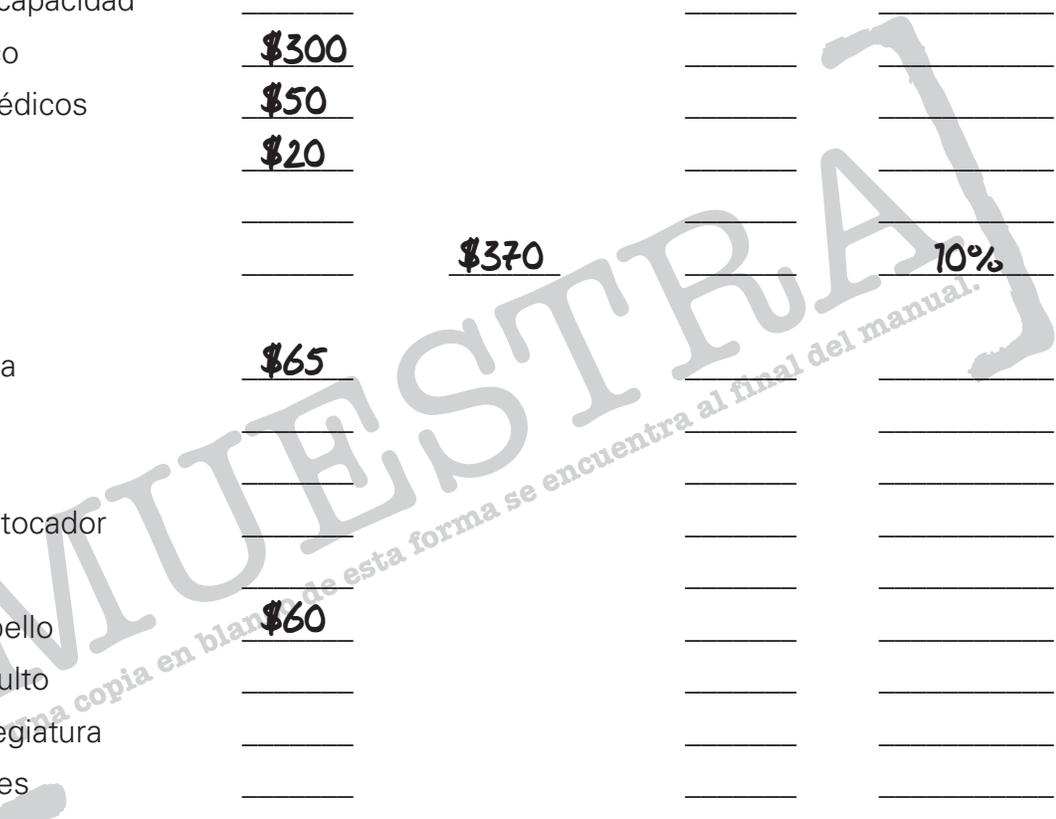
# PRESUPUESTO IGUAL-A-CERO (Forma #5—Página 1)

Artículo Presupuestado	Sub. Total	Total	Realmente Gastado	% Del Pago Neto
<b>DONACIONES DE CARIDAD</b>		<b>\$366</b>		<b>10%</b>
<b>AHORROS</b>				
Fondo de emergencia	<b>\$224</b>			
Fondo de jubilación				
Fondo universitario		<b>\$224</b>		<b>6%</b>
<b>VIVIENDA</b>				
Primera hipoteca	<b>\$915</b>			
Segunda hipoteca				
Impuestos de bienes y raíces				
Seguro de vivienda				
Mantenimiento				
Reemplazo de muebles				
Otro	<b>\$50</b>	<b>\$965</b>		<b>27%</b>
<b>SERVICIOS PÚBLICOS</b>				
Electricidad	<b>\$100</b>			
Agua	<b>\$55</b>			
Gas	<b>\$75</b>			
Teléfono	<b>\$45</b>			
Recolección de basura				
Cable/Internet	<b>\$21</b>	<b>\$296</b>		<b>8%</b>
*Comidas				
Supermercado	<b>\$360</b>			
Restaurantes	<b>\$50</b>	<b>\$410</b>		<b>12%</b>
<b>TRANSPORTE</b>				
Pago de carro				
Pago de carro				
*Gasolina y aceite	<b>\$150</b>			
*Mantenimiento y llantas				
Seguro de carro	<b>\$80</b>			
Placas y licencia				
Reemplazo de carro		<b>\$230</b>		<b>5%</b>
<b>TOTAL PÁGINA 1</b>		<b>\$2,491</b>		

Una copia en blanco de esta forma se encuentra al final del manual.

# PRESUPUESTO IGUAL-A-CERO (Forma #5—Página 2)

Artículo Presupuestado	Sub. Total	Total	Realmente Gastado	% Del Pago Neto
<b>*ROPA</b>				
*Niños				
*Adultos	<b>\$100</b>			
*Tintorería		<b>\$100</b>		<b>3%</b>
<b>MÉDICO/SALUD</b>				
Seguro por incapacidad				
Seguro médico	<b>\$300</b>			
Honorarios médicos	<b>\$50</b>			
Dentista	<b>\$20</b>			
Optometrista				
Medicinas		<b>\$370</b>		<b>10%</b>
<b>PERSONAL</b>				
Seguro de vida	<b>\$65</b>			
Guardería				
*Niñera				
*Artículos de tocador				
*Cosméticos				
*Corte de cabello	<b>\$60</b>			
Educación/Adulto				
Matrícula/Colegiatura				
Útiles escolares				
Manutención del menor				
Manutención del cónyuge				
Subscripciones				
Cuotas de asociaciones	<b>\$25</b>			
Regalos (incluye Navidad)				
Misceláneos	<b>\$50</b>			
*Caja Chica \$\$	<b>\$100</b>	<b>\$300</b>		<b>8%</b>
<b>TOTAL PÁGINA 2</b>		<b>\$770</b>		



# PRESUPUESTO IGUAL-A-CERO (Forma #5—Página 3)

Artículo Presupuestado	Sub. Total	Total	Realmente Gastado	% Del Pago Neto
<b>RECREACIÓN</b>				
*Entretención	<u>\$50</u>		_____	
Vacaciones	<u>\$25</u>	<u>\$75</u>	_____	<u>2%</u>
<b>DEUDAS (Se espera que sea \$0)</b>				
Visa 1	<u>\$100</u>		_____	
Visa 2	_____		_____	
Master Card 1	<u>\$75</u>		_____	
Master Card 2	_____		_____	
American Express	<u>\$50</u>		_____	
Discover	_____		_____	
Tarjeta de gasolina	_____		_____	
Tarjeta de gasolina	_____		_____	
Tarjeta #1 de la tienda por departamentos	_____		_____	
Institución financiera 1	_____		_____	
Institución financiera 2	_____		_____	
Línea de crédito	_____		_____	
Préstamo universitario	<u>\$100</u>		_____	
Otro _____	_____		_____	
Otro _____	_____		_____	
Otro _____	_____		_____	
Otro _____	_____	<u>\$325</u>	_____	<u>9%</u>
<b>TOTAL PÁGINA 3</b>		<u>\$400</u>		
<b>TOTAL PÁGINA 2</b>		<u>\$770</u>		
<b>TOTAL PÁGINA 1</b>		<u>\$2,491</u>		
<b>GRAN TOTAL</b>		<u>\$3,661</u>		
<b>INGRESO</b>		<u>\$3,661</u>		
		<b>CERO</b>		



## PORCENTAJES RECOMENDADOS (Forma #6)

¿Qué porcentaje de su ingreso debe gastar en su casa, comida, dar etc.? Los porcentajes aquí sugeridos son producto de la investigación en varias fuentes y a base de experiencia. Sin embargo, son solamente recomendaciones y variarán drásticamente si su ingreso es sumamente alto o bajo. Por ejemplo: si su ingreso es sumamente alto, el porcentaje que gasta para la comida será mucho menor que el de una familia de bajos ingresos.

Si se da cuenta que está gastando mucho más de lo que recomendamos en una categoría, puede que tenga que ajustar su estilo de vida en esa categoría para disfrutar de más libertad y flexibilidad.

ARTÍCULO	% ACTUAL	% RECOMENDADO
DONACIONES DE CARIDAD	<u>10%</u>	10 – 15%
AHORROS	<u>6%</u>	5 – 10%
VIVIENDA	<u>27%</u>	25 – 35%
SERVICIOS PÚBLICOS	<u>8%</u>	5 – 10%
COMIDA	<u>12%</u>	5 – 15%
TRANSPORTE	<u>5%</u>	10 – 15%
ROPA	<u>3%</u>	2 – 7%
MÉDICO/SALUD	<u>10%</u>	5 – 10%
PERSONAL	<u>8%</u>	5 – 10%
RECREACIÓN	<u>2%</u>	5 – 10%
DEUDAS	<u>9%</u>	5 – 10%

## ASIGNACIÓN DE GASTOS (Instrucciones)

Ahora que tiene su mes planeado por escrito en el presupuesto Igual-A-Cero (Forma #5), tiene que ser más preciso. En esta forma usted va a asignar o gastar todo su dinero de cada cheque.

Hay cuatro columnas por si necesita anotar los ingresos semanalmente. Cada una es para un período de pago. Si en su casa sólo hay un ingreso y lo recibe quincenalmente, entonces sólo utilizará dos columnas. Si tiene pareja y ambos trabajan, pero a uno le pagan semanalmente y al otro cada quincena, sume los dos cheques en la semana que reciban ambos cheques y anote el cheque semanal en las columnas restantes. Ponga la fecha de pago en las columnas y después escriba la cantidad que corresponda.

Revise la lista y asigne cada gasto a un período de pago. Por ejemplo, use la fecha de vencimiento como guía para asignar ese gasto. Si su recibo se vence el 22 del mes y a usted le pagan cada 1ro y 15 del mes usted pagaría ese recibo con su cheque del 15. Algunos gastos como la luz se pagan mensualmente y otros como la comida se compran semanalmente. El punto es estar conciente de sus gastos e ingresos para planear anticipadamente.

Al lado de cada artículo hay dos espacios en blanco separados por un guión diagonal. Ponga la cantidad del gasto a la izquierda de la diagonal y el restante del cheque por ese período a la derecha. A como va llenando la forma, está gastando el cheque hasta que llegue a cero. Si termina de llenar la forma y le sobró dinero, ajuste una de las categorías como la de ahorros o dar hasta que distribuya todo el cheque.

Si usted ya hace algunos pagos de manera rutinaria: ahora los pagará de manera programada. El propósito de esta forma, que viene siendo la culminación de su plan mensual, es distribuir o gastar todo su cheque de pago, antes de recibirlo. No importa cómo distribuye el dinero, pero lo debe hacer antes de recibir su cheque. Esto elimina la tensión; los síntomas de crisis o impulsos. Aquellos que tienden a ser impulsivos deben destinar más dinero a la categoría denominada "Caja Chica". Al menos ahora lo hará a propósito y no por descuido. El último espacio en blanco deberá tener "0" a la derecha de la diagonal, lo que indica que ya ha distribuido todo el cheque.

### NOTAS:

- Si tiene un ingreso irregular como comisiones o tiene su propio negocio, en vez de usar esta forma, use la forma #8 de "Ingresos Irregulares".
- Un asterisco (\*) al lado de la categoría significa que debe usar el sistema de sobres.

## ASIGNACIÓN DE GASTOS (Forma #7)

PERÍODO DE PAGO: 7/1 7/8 7/15 7/22

ARTÍCULO:

INGRESO \$3,188 \$0 \$472 \$0

DONACIONES DE CARIDAD 319 / 2869 \_\_\_ / \_\_\_ 47 / 425 \_\_\_ / \_\_\_

### AHORROS

Fondo de emergencia 224 / 2645 \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Fondo de jubilación \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Fondo universitario \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

### VIVIENDA

Primera hipoteca 915 / 1730 \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Segunda hipoteca \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Impuestos de bienes y raíces \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Seguro de vivienda \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Mantenimiento \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Reemplazo de muebles \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ 50 / 375 \_\_\_ / \_\_\_

Otro \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

### SERVICIOS PÚBLICOS

Electricidad 100 / 1630 \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Agua \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ 55 / 320 \_\_\_ / \_\_\_

Gas \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ 75 / 245 \_\_\_ / \_\_\_

Teléfono 45 / 1585 \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Recolección de basura \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

Cable/Internet 21 / 1564 \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_ \_\_\_ / \_\_\_

### \*COMIDA

\*Supermercado 200 / 1364 \_\_\_ / \_\_\_ 160 / 85 \_\_\_ / \_\_\_

\*Restaurantes 25 / 1339 \_\_\_ / \_\_\_ 25 / 60 \_\_\_ / \_\_\_

## ASIGNACIÓN DE GASTOS (Forma #7—Continuación)

### TRANSPORTE

Pago de carro	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Pago de carro	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
*Gasolina y aceite	<b>75 / 1264</b>	___ / ___	<b>30 / 30</b>	___ / ___
*Mantenimiento y llantas	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Seguro de carro	<b>80 / 1184</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Licencia e impuestos	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Reemplazo de carro	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___

### \*ROPA

*Niños	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
*Adultos	<b>100 / 1084</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
*Tintorería	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___

### MÉDICO/SALUD

Seguro por incapacidad	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Seguro médico	<b>300 / 784</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Honorarios médicos	<b>65 / 719</b>	___ / ___	<b>20 / 10</b>	___ / ___
Dentista	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Optometrista	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Medicinas	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___

### PERSONAL

Seguro de vida	<b>80 / 639</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Guardería	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
*Niñera	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
*Artículos de tocador	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
*Cosméticos	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
*Cuidados para el cabello	<b>77 / 562</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Educación/Adulto	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Matrícula/Colegiatura	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Útiles escolares	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Manutención del menor	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___

Una copia en blanco de esta forma se encuentra al final del manual.

## ASIGNACIÓN DE GASTOS (Forma #7—Continuación)

Manutención del cónyuge	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Subscripciones	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Cuotas de asociaciones	<b>25 / 537</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Regalos (incluye Navidad)	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Misceláneos	<b>50 / 487</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
<b>*CAJA CHICA \$\$</b>	<b>100 / 387</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
<b>RECREACIÓN</b>				
*Entretención	<b>50 / 337</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Vacaciones	<b>25 / 312</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
<b>DÉBITOS (se espera que sea \$0)</b>				
Visa 1	<b>100 / 212</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Visa 2	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Master Card 1	<b>75 / 137</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Master Card 2	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
American Express	<b>50 / 87</b>	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Discover	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Tarjeta #1 de gasolina	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Tarjeta #2 de gasolina	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Tarjeta #1 de tienda	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Tarjeta #2 de tienda	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Institución financiera #1	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Institución financiera #2	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Línea de crédito	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Préstamo universitario #1	<b>87 / 0</b>	___ / ___	<b>10 / 0</b>	___ / ___
Préstamo universitario #2	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Otro _____	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___
Otro _____	___ / ___	___ / ___	___ / ___	___ / ___

## INGRESOS IRREGULARES (Instrucciones)

Muchas personas reciben un ingreso irregular. Si es dueño de su propio negocio o si trabaja por comisión o regalías, se dificulta planificar los gastos por la variación de sus ingresos de mes a mes. Por lo tanto, siga siendo responsable en tener un plan por escrito cada mes.

El presupuesto Igual-A-Cero (Forma #5) le indicará el ingreso mensual que debe percibir para sobrevivir o prosperar. Pero en vez de utilizar la forma #7 (Asignación de Gastos), use esta forma de ingresos irregulares.

Lo que debe hacer es priorizar los artículos del presupuesto Igual-A-Cero (Forma #5) por orden de importancia y no de urgencia. Pregúntese, "Si solamente tuviera suficiente dinero para pagar un artículo, ¿cuál pagaría?" Ponga este primero. Después vuélvase a preguntar, "Si solamente pudiera pagar otra cosa más, ¿cuál sería?" Y este es el segundo y así sucesivamente.

Ya con esta lista preparada, comience a gastar su cheque. Si recibe \$1,500 en su cheque, gástelo todo en la forma hasta donde dé llevando el total acumulado en la columna de la derecha. Cuando el dinero se acaba, se acaba. Por eso es muy importante que esta lista esté en orden de prioridad.

Prepárese para estar firme, ya que algunas veces le damos mucha importancia a hechos que no lo merecen por ser urgentes. Por ejemplo, la oportunidad de ir al concierto de su grupo favorito por primera vez, puede parecer importante pero la realidad es que sólo es urgente por la fecha cercana. La urgencia en sí no debe ser razón para darle más prioridad a ese evento.

Una copia en blanco de este formulario es esencial al final del manual



## BALANCE DE AHORROS (Forma #9)

Cuando haya acumulado 3 a 6 meses de gastos en su fondo de emergencia, puede empezar a ahorrar para otros artículos como muebles, reemplazo de carro, mantenimiento de la casa o vacaciones. Esta forma tiene como fin recordarle que todo el dinero tiene un propósito. Por ejemplo, es muy mala idea sacar dinero de las reparaciones para el carro y tomarse unas vacaciones a Hawaii. ¿Qué haría cuando llegue de las vacaciones y el carro está descompuesto? No hay problema con asignar dinero de una categoría a otra si lo hace a propósito y no le pone en aprietos en otra categoría. Lleve el "Balance de Ahorros" mes tras mes.

Artículo	Balance por Mes		
	<u>Octubre</u>	<u>Noviembre</u>	<u>Diciembre</u>
Fondo de emergencia (1) \$1,000	_____	_____	_____
Fondo de emergencia (2) 3 a 6 meses	_____	_____	_____
Fondo de jubilación	_____	_____	_____
Fondo universitario	_____	_____	_____
Impuestos de bienes y raíces	_____	_____	_____
Seguro de vivienda	_____	_____	_____
Mantenimiento	_____	_____	_____
Reemplazo de muebles	_____	_____	_____
Seguro de carro	_____	_____	_____
Reemplazo de carro	<b>600</b>	<b>700</b>	<b>800</b>
Seguro por incapacidad/minusvalía	_____	_____	_____
Seguro médico	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>
Honorarios médicos	_____	_____	_____
Dentista	_____	_____	_____
Optometrista	_____	_____	_____
Seguro de vida	_____	_____	_____
Matrícula/Colegiatura	_____	_____	_____
Útiles escolares	_____	_____	_____
Regalos (incluye Navidad)	<b>500</b>	<b>650</b>	<b>800</b>
Vacaciones	_____	_____	_____
Otro _____	_____	_____	_____
Otro _____	_____	_____	_____
<b>TOTAL</b>	<b><u>\$1,600</u></b>	<b><u>\$1,850</u></b>	<b><u>\$2,100</u></b>

## RESPUESTAS

Activo	Hacen
Presupuesto	Aplican
Balanceada	Crisis
Crisis	Rinde
Duplicados	Pleitos
Débito	Pena
ATM	Culpabilidad
Camisa	Temor
Fuerza	Sobregiro
Abusarnos	Estrés
Funcionó	Gastando
Temor	Cero
Incluye	Sobres
Complican	

### METAS SEMANALES/INTENSIDAD DE GACELA

Antes de que comience la próxima clase, nosotros llenaremos

nuestro primer presupuesto Igual-A-Cero

Esta semana, también voy a .....

# PLATICA Y PRACTICA

## Repaso de la Clase Pasada

1. El flujo del dinero representa los \_\_\_\_\_ de su familia.  
A. Ingresos  
B. Valores  
C. Unidad
2. Explique las diferencias entre el Sabelotodo y el Bohemio.
3. ¿Quién debe de tomar las decisiones financieras en un matrimonio?
4. ¿Cómo se puede beneficiar un soltero con una amistad a quien tenga que rendirle cuentas?

## Platica y Practica en Grupo

1. ¿Cuáles son las ventajas de vivir bajo un presupuesto? Sea específico.
2. ¿Qué le ha impedido vivir bajo un presupuesto?
3. ¿Cuáles son las razones por las que odiaba la idea de vivir bajo un presupuesto? ¿Qué piensa del vivir bajo un presupuesto ahora?
4. ¿Cómo es que el concepto de las cuatro paredes, comida, casa, ropa y transporte, le ayuda a dar prioridad a sus gastos?
5. ¿Ha permitido que otros dictaminen las prioridades de su familia? Explique.
6. ¿Entiende el sistema de sobres? ¿En qué áreas de su presupuesto lo puede implementar?
7. ¿Por qué es importante poner dinero en la "Caja Chica" cada mes?

## Tarea

1. Llene su presupuesto Igual-A-Cero esta semana.  
¡No se le olvide traer su presupuesto para la próxima clase!
2. Invite a alguien para la próxima clase.



**andresgutierrez.com**

Visite nuestro sitio de web para ver lo que Andrés dice sobre otros temas.

