



Lo que debe saber sobre...

Administración de su dinero

- ▶ **ACTIVO NETO**
- ▶ **FLUJO DE EFECTIVO**
- ▶ **CÓMO CREAR UN PRESUPUESTO**



Probablemente usted ya sabe que administrar su dinero es una buena idea, pero es posible que también piense que si consigue pagar sus cuentas a tiempo lo está haciendo todo bien. Aunque eso puede ser verdad, el no prestar atención a la perspectiva general de sus ingresos, gastos, activo neto y deudas podría ponerle en una situación comprometida cuando decida que está listo para aceptar una mayor responsabilidad financiera tal y como, por ejemplo, comprar una vivienda.

El administrar su dinero no significa crear un presupuesto estricto y renunciar a aquellos pequeños extras de los que usted disfruta. Esto significa tomar decisiones a la hora de decidir en qué gastar el dinero, lo que puede ayudarle a reducir sus deudas y a acumular más fondos para usarlos en el futuro.

© 2005, HSBC Finance Corporation. Reservados todos los derechos.

Declaración informativa: Este contenido ha sido desarrollado y redactado exclusivamente como material educativo, y no pretende ser una solicitud de préstamo, producto financiero u otro servicio. Estos materiales no representan una recomendación por parte de HSBC para la compra de ningún producto, servicio o estrategia financiera y están sujetos a cambios sin previo aviso. Además, las sugerencias y recomendaciones incluidas en el material proporcionado no constituyen ninguna garantía de resultados en el futuro. Si usted necesita obtener asistencia adicional, HSBC le sugiere consultar a un abogado independiente, profesional en impuestos o asesor financiero.

Flujo de efectivo

Aun cuando usted pase mucho tiempo administrando sus finanzas personales, probablemente no piensa en sus ingresos y gastos en términos de **flujo de efectivo**. La

mayoría de las personas, si utilizan el término, piensan que el flujo de efectivo es algo que sólo preocupa a los negocios. Sin embargo, usted también tiene un flujo de efectivo y el determinar si éste es positivo o negativo es una parte importante de la administración de su dinero.



Los pormenores de su dinero

El movimiento constante, o las entradas y salidas de su dinero constituyen su flujo de efectivo. Cuando usted deposita su cheque de pago el dinero entra, cuando usted compra algo el dinero sale. La diferencia entre estas dos cantidades determina si usted tiene un flujo de efectivo positivo o negativo. Por ejemplo, si en un año usted gana \$50,000 y gasta \$40,000, usted tiene un flujo de efectivo positivo de \$10,000. Pero si usted gasta \$52,000 su flujo de efectivo es \$2,000 negativo y necesita que se le preste atención.

El tener un flujo de efectivo positivo significa que usted puede pagar sus cuentas a tiempo y cubrir cualquier otro gasto inmediato y, a

la vez, tener dinero sobrante para gastar de la manera que prefiera. Aun más importante para su seguridad financiera en el futuro, el tener un flujo de efectivo positivo significa que usted será capaz de ahorrar para lograr sus objetivos a largo plazo, tal como poder retirarse tranquilamente, hacer el pago inicial de una vivienda u obtener una educación universitaria.

Su activo neto

Muchas personas piensan que los términos financieros son confusos y, a veces hasta se sienten intimidados por ellos. Sin embargo, el entender estos conceptos es más fácil de lo que usted piensa y además es de gran importancia. Un término financiero que usted verá

muchas veces, ya sea al solicitar una línea de crédito, al conseguir una hipoteca o al solicitar ayuda financiera para la universidad es su activo neto. Todas las personas tienen un **activo neto** y calcular el suyo es fácil.

Consejo

Es una buena idea el tener una copia del estado de su activo neto en sus archivos financieros. Así, cuando lo necesite podrá actualizarlo en vez de tener que empezar desde el principio. Puede que usted desee actualizarlo cada año como parte del proceso habitual de revisión de sus finanzas. Este documento puede ser una útil fotografía instantánea de la manera en que administra su dinero.

Cómo funciona un presupuesto

Puesto que es imposible recordar todos sus gastos durante el curso de una o dos semanas, y mucho

Cómo calcular su activo neto

El cálculo de su activo neto requiere observar detenidamente la situación de sus finanzas. Para calcularlo debe sumar el valor de sus **activos** y restar sus **pasivos**, es decir, lo que debe en préstamos y otras pasivos. La cantidad obtenida como resultado es su activo neto.

Activos

- **De reserva en efectivo** incluyen el dinero en sus cuentas corrientes, de ahorro y de mercado monetario, así como certificados de depósito (los "CD") y Bonos de la Tesorería
- **De inversión** son los valores bursátiles, tales como acciones, bonos, fondos de inver-

ACTIVOS - PASIVOS =



menos durante un año, es importante tener un **presupuesto**. El crear un presupuesto no tiene por

sión colectiva y cualquier otra inversión que genere ingresos o pueda aumentar de valor

- **Personales** son sus posesiones con valor, tales como arte, autos, antigüedades o joyas
- **De cuentas de retiro** incluyen el dinero que usted ha ahorrado específicamente para su retiro (y que no ha contado en los activos de reserva en efectivo o en los activos de inversión anteriormente mencionados), tales como planes 401(k) patrocinados por su empleador
- **En bienes raíces** son su casa y cualquier otra propiedad que usted posea

Pasivos

- **Deudas a corto plazo** son las cuentas que usted tiene

actualmente, como por ejemplo los cargos de tarjeta de crédito, préstamos personales, impuestos sobre los ingresos y sobre la propiedad, y seguros

- **Deudas a largo plazo** son los préstamos en los que usted realiza pagos a plazos durante un período largo de tiempo, como por ejemplo una hipoteca o un préstamo universitario

Si sus activos son mayores que sus pasivos, usted tiene un activo neto positivo, y por lo general muchas más posibilidades de ser aprobado a la hora de solicitar un préstamo si algún día usted lo necesitara.

Si sus pasivos son mayores que sus activos, usted tiene un activo neto negativo y su primer objetivo debe ser reducir su deuda.

ACTIVO NETO



qué ser complicado, en realidad un presupuesto es sólo un plan para decidir cómo gastar el dinero que

ingresa en los desembolsos que tiene que hacer.

Los detalles

Un presupuesto es un plan que le permite establecer objetivos de gasto y realizar un seguimiento de su flujo real de efectivo con el fin de asegurarse de que permanece dentro de los límites que usted estableció. Por lo general, es una proyección mensual de las cantidades que usted asigna a cada uno de sus gastos basándose en los ingresos que usted tiene. Cuando usted realice una compra o pague una cuenta escriba el importe y réstelo del total que usted estableció para ese tipo de gasto.

Por ejemplo, si usted presupuesta \$500 mensuales para comida, deberá anotar todo lo que gaste en el supermercado, las comidas en restaurantes y el café que toma por las mañanas. Si después de varios meses esa cantidad es demasiado baja, usted podrá intentar gastar menos o revisar su presupuesto para asignar más dinero a comida y menos a otros conceptos.

Probablemente se estará preguntando: ¿cómo es posible planear gastos en el futuro? Parte del proceso de crear un presupuesto consiste en utilizar como referencia los recibos, los estados de cuenta de tarjetas de crédito y los registros de los talonarios de cheques que usted tiene del año

MI PRESUPUESTO

	PLAN MENSUAL	GASTO MENSUAL
<i>Hipoteca</i>	\$1000	
<i>Alimentos</i>	\$500	
<i>Automóvil</i>	\$300	
<i>Tarjeta de crédito</i>	\$150	
<i>Préstamo</i>	\$200	
<i>Servicios públicos</i>	\$100	
<i>Cable</i>	\$50	
<i>Entretenimiento</i>	\$100	
TOTAL	\$2400	\$

pasado. Otra manera de hacerlo es realizar un seguimiento de sus gastos durante un mes o dos, anotando hasta el último centavo que gaste. Al hacerlo se hará una idea de en qué gasta su dinero y lo que puede esperar gastar en el futuro. Esto además le dará una buena indicación sobre las áreas en que puede reducir sus gastos.

¿Vale la pena crear un presupuesto?

Aunque requiere algo de tiempo y esfuerzo por su parte, diseñar y ajustarse a un presupuesto le dará una idea detallada de sus hábitos de gasto y puede ayudarle a tomar mejores decisiones en el futuro.



Sea flexible con su dinero

Algo muy importante a tener en cuenta a la hora de hacer presupuestos es el ser flexible. No se mortifique si gastó \$40 más de lo que planeó cuando salió a celebrar una ocasión especial o si su proporción de gastos en vivienda es del 31% en vez del 29%. Usted puede compensar los gastos añadidos de muchas maneras, sólo asegúrese de no ignorarlos o hacer como si no existieran.

Un presupuesto le permite planear cómo gastará su dinero antes de que usted abra su cartera, talonario de cheques o de que use su tarjeta de crédito. De este modo, será más difícil que haga compras impulsivas y quizás innecesarias, y podrá saber con certeza a dónde va su dinero.

¿De qué se compone un presupuesto?

Una vez que haya entendido la importancia de un presupuesto es hora de aprender a crear uno. Puesto que usted tiene muchos gastos diferentes, desde los pagos de alquiler o de su automóvil hasta el café matutino, es mejor separarlos en categorías. Una vez que haya hecho esto verá que es mucho más fácil ver dónde gasta más dinero y dónde debe gastar menos. Es de

gran utilidad el pasar sus gastos por dos filtros.

Filtro 1: Gastos fijos y variables

Un **gasto fijo** es un gasto cuyo importe no cambia de pago en pago. Los pagos de la hipoteca, los pagos del préstamo universitario, las primas de seguro y el pago mensual del club deportivo son ejemplos de gastos fijos. Si usted utiliza planes de presupuesto (o de pagos) de compañías de servicios públicos o si tiene un contrato con una compañía de teléfonos celu-

Comparación entre

Fijos **y** No Fijos



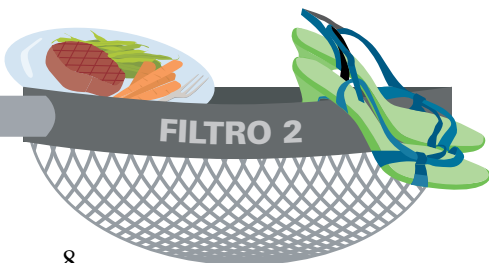
lares es posible que esos gastos también sean fijos.

Gastos variables son aquellos cuyo importe puede cambiar de mes a mes, tal como los gastos en alimentos, las cuentas de los servicios públicos, los gastos en entretenimiento, lavandería, televisión por cable o en transporte, incluyendo el costo de la gasolina.

Filtro 2: Gastos esenciales y gastos deseables

Un **gasto esencial** es un gasto que es literalmente imposible de evitar. Aunque puede que una dieta sea la mejor manera de perder peso y ahorrar unos dólares, usted no puede sobrevivir sin alimentarse, por lo tanto los alimentos son un gasto esencial. La única manera de reducir estos gastos es utilizar la autodisciplina siempre que pueda, por ejemplo, tal vez usted no necesite elegir el platillo más caro del menú cada vez que salga a cenar o quizás pueda salir a cenar con menos frecuencia.

Comparación entre Gastos Esenciales **y** Gastos Deseables



Puede usar la hoja de trabajo en la página 12 para calcular su activo neto.

Un **gasto deseable** es un gasto del que usted puede prescindir pero preferiría no tener que hacerlo, por ejemplo, un par de zapatos nuevos o una televisión de plasma. Esta es la categoría en la que, si usted utiliza disciplina a la hora de tomar decisiones, podrá limitar sus gastos o retrasar una compra importante hasta que haya ahorrado lo suficiente para pagarla.

Cómo usar su presupuesto

¿Qué se debe hacer una vez que todos sus gastos estén clasificados y etiquetados? Las categorías no le dirán por sí mismas todo lo que necesita saber para limitar sus gastos. Probablemente sepa inmediatamente en qué categorías podría reducir sus gastos, pero si necesita ayuda la **proporción de gastos** es una herramienta muy útil.

Proporciones de gastos

Una proporción de gastos compara sus ingresos totales con lo que gasta para un gasto específico. Por ejemplo, digamos que el año pasado sus ingresos brutos fueron

de \$50,000. En su presupuesto encontrará el **gasto fijo** en vivienda

y verá que el año pasado pagó \$18,000 ó \$1,500 al mes en alquiler o en el pago de la hipoteca.

Usted sabe que no puede dejar de pagarla ya que la vivienda es un **gasto esencial**. Sin embargo, su proporción de gastos el año pasado fue \$18,000 de sus \$50,000 en ingresos, es decir, el 36% y usted podría querer reducirlo.

¿Qué hacer? Usted podría mudarse a un apartamento más barato o a una casa más pequeña. Si puede reducir su alquiler en

$$\frac{\text{Lo que usted pagó}}{\text{Sus ingresos totales}} = \text{Su proporción de gastos}$$

una tercera parte, su proporción de gastos bajará a \$12,000 de sus \$50,000 en ingresos, es decir, el 24% lo cual usted decide es un número mucho mejor para su situación en particular. Esto hace que al año queden disponibles \$6,000 en su presupuesto para usarlos en otras cosas tal como ahorrar para el retiro.

Sin embargo, si su vivienda está un vecindario que cuenta con un gran sistema escolar local, está ubicada cerca de su trabajo y de sus proveedores de atención médica, o si simplemente le encanta, usted podría presupuestar para los altos costos en vivienda y reducir los gastos en otras áreas.

Puede usar la hoja de trabajo en la página 14 para ayudarle a crear su presupuesto.

Páguese primero

Si usted es como la mayoría de las personas, una vez que haya pagado todas sus cuentas y cubierto sus gastos no le quedará mucho dinero en su cheque de pago para ahorrar. Páguese primero es una útil expresión que sirve para recordarle que sus ahorros deberían ser considerados como un gasto, como los alimentos o la vivienda, y deberían

ser incluidos en su presupuesto.

Haga que el ahorrar una parte de cada cheque de pago se convierta en una prioridad: averigüe si puede hacer que su empleador deposite directamente en su cuenta de ahorros una cantidad determinada de dinero (muchos lo hacen y es una forma muy sencilla de empezar a ahorrar). Si no ve el dinero no se verá tentado a gastarlo. Piense que se está pagando usted mismo antes de pagar a nadie más.

Reservas personales

No importa lo bien que prepare su presupuesto, usted tendrá que hacer frente a gastos inesperados. Ya bien se trate de un costo relativamente pequeño como una multa de estacionamiento o de un gasto más grande como reparaciones en su automóvil, usted se verá forzado a pagar algo que no había planeado.

Es una buena idea el reservar los gastos de manutención para un período comprendido entre tres y seis meses en un **fondo de emergencia** para cubrir esos gastos inesperados.

Si utilizamos un ejemplo con \$50,000 en gas-

tos anuales, esto significará un fondo de entre \$12,500 y \$25,000. Aunque pueda parecerle que no puede permitirse ahorrar tanto, lo que realmente no puede permitirse es no ahorrar. Recuerde, no tiene que crear el fondo de emergencia de una vez. Usted puede presupuestarlo.

Hágase un cheque

Sólo cuando haya establecido un fondo de emergencia y esté preparado para todos los gastos esperados en su presupuesto podrá realmente empezar a ahorrar. Si



le parece que apenas puede arreglárselas y no puede permitirse ahorrar, le ofrecemos algunos consejos para encontrar ese par de dólares extra:

- Vuelva a invertir todo el dinero que gane en inversiones existentes tales como fondos de inversión colectiva o acciones en vez de hacer que le envíen los dividendos o ganancias en un cheque separado
- Deposite una parte considerable de los regalos que reciba en efectivo o de los bonos de su trabajo antes de que desaparezcan, piense que este dinero es “dinero encontrado” y ahórralo
- El llevar el almuerzo al trabajo un día a la semana podría ahorrarle \$20 o más cada mes
- Si es posible, hágase un cheque a fin de mes cuando pague sus otras cuentas, así se verá obligado a ahorrar
- El lavar a mano su auto podría ahorrarle \$10 o más cada mes
- Aproveche los programas disponibles de ahorro emparejados, como por ejemplo algunos planes de ahorro 401(k) en los



que los empleadores realizan contribuciones emparejadas

- El eliminar una comida en un restaurante de comida rápida cada semana para comer en casa podría ahorrarle \$15 cada mes

Consejos para su presupuesto

Sin duda el ajustarse a un presupuesto puede ser difícil y a veces resultar frustrante. Además tampoco hay garantía de que consiga grandes ahorros a corto plazo. Sin embargo, aquí le ofrecemos algunos consejos para ayudarle a tener éxito.

Consejo 1: No lo abandone

Sus hábitos de gasto cambian de día en día y de mes a mes, por lo tanto controlar sus finanzas requerirá un esfuerzo continuado por su parte.

Consejo 2: Digitalícese

Si el crear su presupuesto con lápiz y papel le parece muy anticuado recuerde que existen muchos programas informáticos para la creación



de presupuestos, así como otros recursos en Internet que podrán ser de ayuda.

Dos de los programas más conocidos son Quicken y Microsoft Money. La mayoría de los programas pueden realizar las tareas presupuestarias básicas así como transacciones mucho más sofisticadas. Éstas pueden ser herramientas muy útiles para ayudarle a administrar sus finanzas.

Consejo 3: No lo complique

La mayoría de los expertos coinciden en señalar que la clave para crear y ajustarse a un presupuesto es que sea sencillo y práctico. Sobre todo sea realista con sus hábitos de gasto. Si le gusta mucho ir al cine no deje de ir por completo, sino que trate de ir menos veces o busque cines más baratos.

Consejo 4: Pida ayuda

Si siente que es imposible ajustarse a su presupuesto y está a punto de romperlo en pedazos (o borrarlo de su computadora) busque a alguien que le pueda aconsejar. Ya sea un asesor financiero profesional, un empleado de su banco o un amigo que maneje un poco mejor que usted el dinero, siempre es una buena idea pedir ayuda.

Hoja de trabajo para calcular el activo neto

Para calcular su activo neto usted debe primero sumar el valor de todos sus activos.

Mis activos:

	Valor:
Todo el efectivo en su cuenta de ahorros	\$ _____
Todo el efectivo en su cuenta corriente	\$ _____
El valor actual de todos los certificados de depósito (CD, por sus siglas en inglés)	\$ _____
Cualquier efectivo que tenga en su hogar, en su cartera o en una caja fuerte	\$ _____
El valor de su cuenta del mercado monetario	\$ _____
El valor de rescate en efectivo de su póliza de seguro de vida	\$ _____
El valor de todos los bonos de ahorro	\$ _____
Todo el dinero que le deben	\$ _____
Todas las acciones que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
Todos los bonos que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
Todos los fondos de inversión colectiva que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
El valor conferido de todas las opciones de compra de acciones que posea	\$ _____
Todas las demás inversiones que posea fuera de una cuenta de retiro	\$ _____
El valor de su cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés)	\$ _____
El valor de su cuenta Keogh	\$ _____
El valor de su cuenta 401(k)	\$ _____
El valor de su cuenta 403(b)	\$ _____
El valor de cualquier otro plan de retiro que usted posea	\$ _____
El valor de mercado de su vivienda	\$ _____
El valor de mercado de todos los demás bienes raíces que usted posea	\$ _____
El valor de todos los automóviles que usted posea	\$ _____
El valor de mercado de cualquier barco, avión u otro vehículo que usted posea	\$ _____
El valor de todas las joyas que usted posea	\$ _____
El valor de todos los objetos coleccionables que usted posea	\$ _____
El valor de todo mueble u otra propiedad personal	\$ _____
Cualquier otro activo que usted posea	\$ _____

Cantidad total de activos = \$ _____

Ahora sume los montos de todas sus deudas.

Mis pasivos:	Valor:
La cantidad total restante en su hipoteca	\$ _____
La cantidad total restante en sus préstamos para la compra de vehículos	\$ _____
La cantidad total restante en sus préstamos bancarios	\$ _____
La cantidad total restante en sus préstamos estudiantiles	\$ _____
La cantidad total restante en su préstamo sobre el valor líquido de la vivienda o segunda hipoteca	\$ _____
La cantidad total restante en sus demás préstamos	\$ _____
Los saldos de sus tarjetas de crédito	\$ _____
Los impuestos sobre bienes raíces que usted deba	\$ _____
Cualquier impuesto sobre los ingresos que usted deba	\$ _____
Cualquier otro impuesto que usted deba	\$ _____
Cualquier otra deuda	\$ _____

Cantidad total de pasivos = \$ _____

Por último, reste la cantidad total de sus pasivos de la cantidad total de sus activos y el resultado será su activo neto.

Cantidad total de activos \$ _____

-

Cantidad total de pasivos \$ _____

=

Activo neto \$ _____

Hoja de trabajo para calcular un presupuesto

El primer paso a la hora de crear un presupuesto es analizar sus gastos en el pasado o realizar un seguimiento de sus gastos en el futuro en relación con sus ingresos.

Si usted utiliza su historial de gastos pasados, reúna todos sus recibos, estados de cuenta de tarjetas de crédito y utilice los registros de sus talonarios de cheques de los últimos meses para calcular cuánto gasta en cada categoría. Escriba esas cantidades en la columna de la derecha. Luego sume las cantidades de cada partida en Mes 1, 2 y 3 y divida esta cantidad entre 3. Anote este número en la columna "Promedio en 3 meses" para tener una idea de lo que gasta en un mes típico. El promediar sus gastos durante 3 meses en vez de basarlo en un solo mes le dará una idea más exacta de sus hábitos de gasto reales. Si no ha guardado registros detallados en el pasado podrá usar este cuadro para realizar un seguimiento de sus gastos durante los próximos meses.

Ingresos	Mes 1
Salario	_____
Bonos	_____
Ingresos por intereses	_____
Otros ingresos	_____
Total de Ingresos:	_____
Gastos	
Vivienda	_____
Alimentos (comestibles, restaurantes)	_____
Ropa	_____
Automóvil (pago del automóvil, gasolina)	_____
Teléfono	_____
Televisión/Cable	_____
Seguro (vivienda, automóvil, etc.)	_____
Entretenimiento	_____
Regalos/donaciones a entidades benéficas	_____
Servicios publicos (gas, agua, electricidad)	_____
Gastos varios	_____
Total Gastos:	_____
Total de Ingresos	_____
Total de Gastos	— _____
Ingreso Neto	= _____

Ahora que ya sabe lo que tiende a gastar en un área específica, determine cuánto le gustaría gastar en dicha categoría cada mes. Anote esta cantidad en la columna "Planeado". Una vez que

Como una de las principales compañías de servicios financieros del mundo, HSBC es un comprometido defensor de la educación financiera. Nuestro objetivo es ayudar a que los consumidores conozcan los conceptos financieros, así como las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras inteligentes. El programa **YourMoneyCounts**[®], administrado por el Center for Consumer Advocacy (Centro para el Apoyo del Consumidor) de HSBC, promueve nuestro antiguo compromiso de proporcionar educación financiera, el cual se inició el año 1929 con la fundación del Money Management Institute (Instituto para la Administración del Dinero). Ya que sabemos que las personas escogen distintos medios para aprender, le ofrecemos el programa **YourMoneyCounts** a través de múltiples canales: en línea, en material impreso y mediante talleres de educación financiera.

Visítenos en YourMoneyCounts.com

HSBC - North America patrocina y administra **YourMoneyCounts**
YourMoneyCounts ha sido creado en conjunción con Lightbulb Press[®]

