

Manejo financiero

Trabajamos para las familias de Wisconsin

UW
Extension

Gayle Rose Martinez, AFC
Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark
Universidad de Wisconsin-Extensión

Haga suyo el poder de un plan de gastos



“¿Porqué no tengo éxito con mi plan de gastos?” Aunque usted tenga las mejores intenciones, esto puede pasarle a usted. Usted toma tiempo para escribir un plan de gastos y luego simplemente no funciona.

Imagínese una olla de agua hirviendo. El vapor de la olla se está escapando y usted es incapaz de controlarlo o usarlo. Se siente frustrado/a y pone una tapa apretada sobre la olla para que no se escape el vapor, lo que resulta en una explosión. O usted puede construir un aparato para capturar el vapor de manera que pueda controlarlo y entonces es capaz de usarlo para planchar o cocinar a presión.

Estos mismos principios se pueden aplicar al plan de gastos. El propósito de un plan de gastos es ayudarlo/a a tener más control sobre su dinero y aumentar su habilidad de usar su dinero como lo desee. Los planes de gastos no funcionan bien si usted establece objetivos que son demasiado rígidos y no dan lugar para movimiento o demasiado flexibles de manera que hay demasiada oportunidad para gastos que pasan desapercibidos. El propósito del plan de gastos es ayudarlo/a a tener más control sobre su dinero para que pueda tomar buenas decisiones – decisiones que apoyan sus objetivos financieros.



Establezca objetivos realistas

Lo que usted cree que gasta y lo que gasta en realidad pueden ser dos cosas muy diferentes. La mejor manera de calcular cantidades realistas es anotar sus gastos en un área de su presupuesto en particular por una a cuatro semanas. La cantidad que se gasta en alimentos se subestima a menudo. Es fácil olvidarse de anotar compras pequeñas.

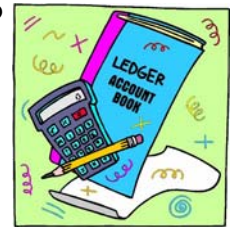
Por ejemplo, es posible que usted no haya incluido la taza de café que compra todas las mañanas. Si el café cuesta 50¢, usted gasta \$3.50 a la semana, \$14 al mes y \$168 al año. Éste es el tipo de gasto que puede arruinar su plan de gastos si no se toma en cuenta en el plan.



Para calcular lo que gasta en un mes en alimentos, anote todas las compras de alimentos, guarde los recibos o use el registro de su libro de cheques. Esto incluye ingredientes para las comidas, meriendas (snacks), comidas en restaurantes, comidas para llevar, almuerzos para el trabajo o la escuela, café, gaseosas (sodas) y dulces.

Use categorías específicas

Si sus categorías son demasiado generales, esto puede permitir gastos excesivos. Por ejemplo, una mujer tenía un plan de gastos con las siguientes categorías: Hipoteca, Seguro, Pago del Automóvil, Servicios Públicos, Alimentos y “Todo lo demás”. Cuando le preguntaron qué se incluía en “Todo lo demás”, la lista resultó ser muy larga. Las categorías del plan de gastos tienen que ser muy específicas para ayudarle a comprender en qué está gastando el dinero. La categoría “Gastos diversos” que incluye libros, revistas, música, meriendas, emergencias y donaciones es demasiado general y permite demasiados gastos que pasan desapercibidos.



En vez de gastos diversos, ponga cada artículo en una categoría separada: material para lectura, música, meriendas, emergencias y donaciones. Esto lo/a

ayudará a ver en qué gasta el dinero y lo/a ayudará a decidir dónde quiere hacer cambios en sus gastos. Por ejemplo, si necesita gastar menos, en vez de disminuir el fondo general para “gastos diversos” usted puede disminuir los gastos en un área específica. Si decide gastar \$10 menos al mes en materiales de lectura, puede usar su creatividad para encontrar maneras de satisfacer sus necesidades de lectura de otra manera. Por ejemplo, usted puede unirse a un club de libros, comprar libros usados, intercambiar con un amigo o usar la biblioteca.

Gastos que no se pagan mensualmente

Una manera eficaz de prepararse para los gastos que no se pagan mensualmente (gastos que ocurren cada tres meses, por ejemplo) en su plan de gastos es tener categorías específicas que le recuerdan de ahorrar para estos gastos futuros. Usted puede llamar estas



categorías Artículos de Ahorro. Los Artículos de Ahorro son gastos que no se pagan mensualmente como la cuenta del agua, los pagos del seguro, regalos o impuestos. Por ejemplo, si usted paga \$800 cada 4 meses por el seguro para automóvil, debe ahorrar \$200 al mes

para tener \$800 cuando tenga que pagar la cuenta. En su plan de gastos, usted anota \$200 al mes para el seguro del automóvil y lo marca con una A para saber que es un Artículo de Ahorro. Suma todos los Artículos de Ahorro del mes y guarde esta cantidad total cada mes.

Gastos no mensuales		
S	Seguro para automóvil	\$200
S	Cuenta del agua	\$
S	Regalos	\$
S	Impuestos	\$

Acuérdese que siempre puede haber algo inesperado



Aunque hagamos toda clase de preparaciones, la vida tiene sus propios planes. Un gasto inesperado puede desbaratar cualquier plan de gastos. La mejor manera de prepararse para los sucesos inesperados de la vida es tener niveles de protección. Esto se puede hacer en un plan de gastos con categorías de ahorro que crecen con el tiempo. Estas categorías serían para gastos que sabemos que van a ocurrir en el futuro, pero no sabemos exactamente cuándo. Estas categorías podrían llamarse reparaciones para el automóvil, reparaciones para la casa, gastos para el patio, gastos médicos, gastos de emergencia. En esta forma, usted estará preparado/a cuando aparezca lo inesperado. Con el tiempo, \$20 o \$50 al mes se acumularán y crearán un nivel de protección para cuando la vida traiga un gasto inesperado.

Gastos inesperados		
S	Reparaciones para el automóvil	\$
S	Reparaciones para la casa	\$
S	Gastos para el patio	\$
S	Gastos médicos	\$
	Gastos de emergencia	\$

Ahorrar dinero no es la única manera de planear para lo inesperado. Hay otras maneras de ayudarlo/a a mantenerse dentro de su plan de gastos. Por ejemplo, tener seguro de salud, seguro para el automóvil, seguro de invalidez y estar informado sobre los recursos de la comunidad.

Para más información, comuníquese con: Gayle Rose Martinez, Agente para la Vida Familiar en el condado de Clark, Universidad de Wisconsin-Extensión, 517 Court St., Courthouse Room 104, Neillsville WI 54456 o llame al 715-743-5121, FAX 715-743-5129
Correo electrónico: gaylerose.martinez@ces.uwex.edu

Autor: Gayle Rose Martinez, AFC, Agente para la Vida Familiar, Universidad de Wisconsin-Extensión,
Revisor: Michael Gutter, Profesor Ayudante UW-Madison, Especialista en el Manejo Financiero Familiar, Programa de la Vida Familiar UW-Extensión; Rita Straub, Agente para la Vida Familiar en el condado de Marathon UW-Extensión; Brenda Janke, Agente para la Vida Familiar en el condado de Lincoln UW-Extensión, Especialista en el Manejo Financiero Familiar
Editor: Joan LeFebvre, Agente para la Vida Familiar en los condados de Vilas Forest y Florence
Jo Futrell, Especialista en Relaciones Universitarias

“La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX (Title IX) y de la ley para Americanos con Discapacidades (ADA). Para asegurar un acceso igualitario a los programas educativos, haga el favor de solicitar los pedidos de arreglos razonables lo mas pronto posible antes de la fecha del programa, el servicio o la actividad.”