

## ② Presupuesto para ahorrar

¿Cuál quisiera usted que fuera su valor neto en

5 años a partir de este momento? \$ \_\_\_\_\_

10 años a partir de este momento? \$ \_\_\_\_\_

### ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS

*Si usted gana un buen ingreso cada año pero lo gasta todo, usted no se está enriqueciendo. Sólo está viviendo a un alto nivel.*

Thomas J. Stanley y William D. Danko,  
*The Millionaire Next Door*

La mayor parte de personas que han creado una riqueza no lo hicieron de la noche a la mañana. Ellos se enriquecieron al establecer metas y al esforzarse para alcanzarlas. Beto se propuso dos metas a corto plazo: (1) ahorrar \$3,000 anuales durante tres años hasta juntar \$9,000 para enganchar una casa y (2) cancelar en dos años su deuda de \$3,000 en tarjetas de crédito. Beto también se propuso dos metas a largo plazo: (1) ahorrar e invertir lo suficiente para reunir \$25,000 en 15 años para la educación universitaria de sus hijos y (2) disponer de \$5,000 mensuales para vivir cuando llegue el momento de su retiro en 30 años.

Una estrategia personal para la creación de riqueza debe basarse en metas específicas. Cuando usted establezca sus metas:

- Sea realista.
- Establezca plazos.
- Diseñe un plan.
- Sea flexible; las metas pueden cambiar.

En el espacio que aparece a continuación, haga una lista de sus metas principales.

#### Ejemplo: A corto plazo

1. *En un año, ahorrar \$500 para mi fondo para emergencias.*

2. *En tres años, ahorrar \$5,000 para el pago inicial de una casa.*

#### Ejemplo: A largo plazo

1. *En ocho años ahorrar \$15,000 para ayudar a mi hijo con sus estudios universitarios.*

#### Mis metas a corto plazo son:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

#### Mis metas a largo plazo son:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_

Ahora usted, como Beto, puede elegir cómo alcanzar esas metas. Aquí es donde entra en juego el presupuesto para ahorrar.

## DESARROLLE UN PRESUPUESTO Y VIVA DE ACUERDO AL MISMO

Cuando se refiere a las finanzas, las personas generalmente caen dentro de los siguientes grupos. ¿En dónde se encuentra usted?

Los *planeadores* controlan sus asuntos financieros. Ellos presupuestan para ahorrar.

Los *luchadores* tienen problemas para mantener sus cabezas sobre aguas financieras turbulentas. Ellos encuentran difícil presupuestar para ahorrar.

Los *negadores* niegan estar en problemas financieros. No ven la necesidad de presupuestar para ahorrar.

Los *impulsivos* buscan una gratificación inmediata. Ellos gastan hoy y dejan que el mañana se cuide a sí mismo. A ellos les importa menos presupuestar para ahorrar.

El saber qué clase de financiero es usted le ayudará a determinar los cambios que hay que realizar. Para maximizar su habilidad para crear riqueza, usted debe desear ser un planeador, como Bety.



Bety

Bety es una madre soltera con un hijo. “Yo tengo que tener un presupuesto a fin de poder vivir con mi modesto ingreso. Tengo un pequeño cuaderno de notas que utilizo para rastrear cada centavo que gasto. Ahorrar es muy importante para mí. Cuando nació mi hijo, empecé a invertir cada mes en un fondo mutuo para su educación universitaria. Estoy orgullosa de decir que tengo control sobre mi futuro. Compré mi propia casa y sostengo a mi hijo y nunca me han rebotado un cheque. ¡Cuándo se refiere a dinero, usted debe utilizar su sentido común!”



Lina

Por el contrario, Lina es impulsiva. Lina tiene un buen trabajo, gana buen dinero y vive una vida bastante confortable, pero el extracto de su cuenta bancaria muestra una historia diferente. No tiene ahorros ni inversiones, no posee ninguna propiedad y no ha hecho planes para su jubilación. Además de eso, tiene una gran deuda en tarjetas de crédito, vive de sueldo en sueldo y no maneja un presupuesto.

Usted puede elegir ser como Lina o puede seguir el camino de Bety para crear riqueza, aprendiendo a llevar un presupuesto y ahorrando.

Un presupuesto le permite:

- Entender a dónde se va su dinero.
- Asegurarse de que usted no gasta más de lo que gana.
- Encontrar maneras de utilizar su dinero a fin de incrementar su riqueza.

Para desarrollar un presupuesto usted necesita:

- Calcular su ingreso mensual.
- Registre sus gastos diarios.
- Determinar cuánto gasta mensualmente en sus pagos.

## Registre sus gastos diarios

Un día Lina, la impulsiva, se dio cuenta que para crear una riqueza tenía que parecerse más a Bety y planear su futuro financiero. Para empezar, Lina efectuó un análisis de sus finanzas para ver cuánto dinero ganaba y cómo lo estaba gastando. Se propuso una meta de ahorrar \$125 al mes para utilizarlos en sus metas de creación de riqueza. Primero, ella calculó sus ingresos. Luego sumó todos sus pagos mensuales.

Ella también llevaba en su cartera un pequeño cuaderno de notas para registrar sus gastos diarios, ya fuera en efectivo o tarjeta de débito, cheque o tarjeta de crédito. A continuación se muestra una de las páginas de su cuaderno de notas.



### Gastos diarios de Lina

Fecha	Gasto	Efectivo/débito/cheque	Cargo
2/1	desayuno	\$ 3.56	
2/1	café	.90	
2/1	almuerzo		\$ 6.75
2/1	refresco	1.25	
2/1	gasolina para el automóvil		46.00
2/1	bebidas con amigos	10.00	
2/1	comestibles		50.00
2/1	cena	10.00	
2/1	periódico	.50	
3/1	tocino y huevos	4.95	
3/1	periódico	.50	
3/1	café	.90	
3/1	almuerzo con compañeros de trabajo		5.72
3/1	cena		15.00
3/1	vestido		45.00
3/1	refresco	1.25	
3/1	viaje al cine	15.00	
4/1	desayuno	3.50	
4/1	café	.90	
4/1	almuerzo	5.75	
4/1	dulce	1.25	
4/1	periódico	.50	
4/1	regalo de cumpleaños	15.00	
4/1	cena		6.77
5/1	desayuno	3.25	
5/1	café	.90	
5/1	refresco	1.25	
5/1	periódico	.90	
5/1	revista	3.95	
6/1	desayuno	3.25	
6/1	café	.90	
6/1	periódico	.50	
6/1	almuerzo	4.50	
6/1	dulce	1.25	
6/1	chaqueta		50.00
6/1	alquiler de película	3.95	



## Lleve un control de sus ingresos y gastos

Lina utilizó la información sobre sus gastos diarios para desarrollar un presupuesto mensual. Cuando Lina revisó su presupuesto se dio cuenta que estaba gastando más de lo que ganaba. Lina supo que si ella quería ahorrar \$125 al mes, tendría que recortar sus gastos, ganar más dinero, o ambas cosas. Ella trabajó tiempo extra en su compañía, lo cual incrementó el pago que llevaba a casa. Ella compró poca ropa, discontinuó los canales de lujo de la televisión por cable, utilizó transporte en grupo para ir a trabajar y así reducir su consumo de combustible y redujo sus gastos por salidas a comer y entretenimiento. La registración de sus gastos dio frutos. Lina desarrolló con éxito un presupuesto que le permitía ahorrar cada mes \$125.

A continuación su presupuesto. Si Lina se apega a él, ella tendrá \$125 al mes que puede:

- Poner en una cuenta de ahorros.
- Invertir en un plan de retiro 401(k) en el trabajo.
- Invertir en una cuenta de retiro personal (IRA).
- Invertir en acciones, bonos o fondos mutuos.
- Utilizar para pagar sus deudas de tarjetas de crédito.

Éstas son sólo algunas de las opciones disponibles cuando usted lleva un presupuesto para ahorrar.

Presupuesto mensual de Lina			
	Ingreso actual	Cambios en los ingresos	Nuevo presupuesto
<i>pago que llevo a casa</i>	\$ 2,235		\$ 2,235
<i>pago por horas extras</i>		\$ 40	\$ 40
<i>pensión, beneficios del Seguro Social</i>			
<i>ganancias por inversiones no reinvertidas</i>			
<i>interés sobre cuenta de ahorros</i>			
<i>pensión alimenticia/ manutención de niños</i>			
<i>otros ingresos</i>			
<i>total de ingresos</i>	\$ 2,235	\$ 40	\$ 2,275

	Gastos actuales	Cambios en los gastos	Nuevo presupuesto
<i>alquiler</i>	\$ 680		\$ 680
<i>seguro habitacional sobre pertenencias personales</i>	20		20
<i>electricidad</i>	60		60
<i>gasolina</i>	30		30
<i>agua</i>	25		25
<i>teléfono</i>	50		50
<i>televisión por cable/servicio de Internet</i>	55	-20	35
<i>seguro (de vida, invalidez)</i>	0		0
<i>donativos de caridad</i>	0		0
<i>pago de intereses de la tarjeta de crédito</i>	25		25
<i>comestibles</i>	200		200
<i>ropa</i>	130	-30	100
<i>centro de cuidado infantil/colegiatura</i>	0		0
<i>préstamo para compra de automóvil</i>	300		300
<i>seguro del automóvil</i>	75		75
<i>gasolina para el automóvil</i>	145	-20	125
<i>salidas a comer y entretenimiento</i>	425	-50	375
<i>misceláneo</i>	100	-50	50
<i>total de gastos</i>	\$ 2,320	\$ -170	\$ 2,150
<i>cantidad neta mensual (ingresos-gastos)</i>	\$ -85		\$ 125
<i>disponible para ahorros o inversión</i>	\$ 0		\$ 125

Si utiliza el presupuesto de Lina como ejemplo, usted también puede registrar sus ingresos y gastos. Identifique los cambios que puede realizar para aumentar sus ingresos o reducir sus gastos y prepare un nuevo presupuesto que incluya más ahorros. Asegúrese de efectuar cambios en el presupuesto con los cuales usted pueda vivir mes a mes.

Para ayudarlo a que usted mantenga la disciplina de ahorrar:

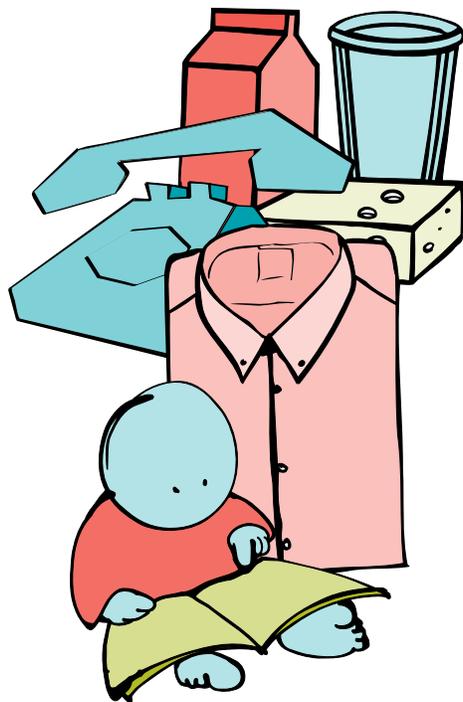
- Ahorre cada mes.
- Haga que le deduzcan los ahorros automáticamente de su cheque de pago o cuenta de cheques.
- Base su presupuesto en lo que queda después de haber ahorrado.

En otras palabras, ponga el control automático y quédese allí.

¿Cuánto ahorra usted actualmente cada mes? \$ \_\_\_\_\_

¿Cuánto va usted a ahorrar cada mes? \$ \_\_\_\_\_

Ahora usted ha elaborado con éxito un presupuesto para ahorrar. El siguiente paso es el de ahorrar e invertir.



### Mi presupuesto mensual

	Ingreso actual	Cambios en los ingresos	Nuevo presupuesto
<i>pago que llevo a casa</i>			
<i>pago por horas extras</i>			
<i>pensión, beneficios del Seguro Social</i>			
<i>ganancias por inversiones no reinvertidas</i>			
<i>interés sobre cuenta de ahorros</i>			
<i>pensión, alimenticia/ manutención de niños</i>			
<i>otros ingresos</i>			
<i>total de ingresos</i>			

	Gastos actuales	Cambios en los gastos	Nuevo presupuesto
<i>alquiler/ pago de hipoteca</i>			
<i>seguro habitacional sobre pertenencias personales</i>			
<i>electricidad</i>			
<i>gasolina</i>			
<i>agua</i>			
<i>teléfono</i>			
<i>televisión por cable/servicio de Internet</i>			
<i>seguro (de vida, invalidez)</i>			
<i>donativos de caridad</i>			
<i>pago de intereses de la tarjeta de crédito</i>			
<i>comestibles</i>			
<i>ropa</i>			
<i>centro de cuidado infantil/colegiatura</i>			
<i>préstamo para compra de automóvil</i>			
<i>seguro del automóvil</i>			
<i>gasolina para el automóvil</i>			
<i>salidas a comer y entretenimiento</i>			
<i>misceláneo</i>			
<i>total de gastos</i>			
<i>cantidad neta mensual (ingresos - gastos)</i>			
<i>disponible para ahorros o inversión</i>			