

¿Adónde se le va el dinero?

Si lleva un control de cuánto gasta durante un mes más o menos, tendrá algunas respuestas.

El primer paso para preparar un presupuesto es saber cuánto gasta en la actualidad. El presupuesto es un plan que le ayuda a pronosticar y a controlar los gastos.

Para hacer un presupuesto, tiene que calcular cuánto gasta por mes y comparar esa cantidad con el sueldo que lleva a casa. Esa información le dará una idea si está manejando el dinero con prudencia.

Hay muchas maneras de controlar sus gastos. Estas son algunas sugerencias:

- ◆ Lleve una libreta pequeña y anote todo lo que compra y todas las cuentas que paga.
- ◆ Guarde todos los recibos en un sobre o en una caja de zapatos.
- ◆ Si tiene computadora, prepare un archivo en que tabulará sus ingresos y sus gastos.
- ◆ Considere la compra de un programa de administración monetario.

Recuerde incluir lo siguiente:

- ◆ Vivienda (cantidad que paga por alquiler o hipoteca, impuestos a la propiedad)
- ◆ Alimentos (artículos comestibles, restaurantes, emparedados, café, refrescos y meriendas)
- ◆ Auto (cuota, gasolina, reparaciones y seguro), estacionamiento o gastos de transportación
- ◆ Hogar (artículos de limpieza, mantenimiento, seguro de inquilino o propietario)
- ◆ Ropa, tintorería, peluquería y artículos de tocador
- ◆ Servicios públicos (servicio telefónico, larga distancia, electricidad, aceite o gasolina, agua)
- ◆ Cuotas de tarjetas de crédito (si tienen saldo pendiente)
- ◆ Cuotas de préstamo para estudios
- ◆ Pagos de seguro (primas)
- ◆ Entretenimiento (cine, revistas, libros, juguetes, TV cable, acceso a Internet)
- ◆ Cuidado de niños
- ◆ Pagos de mantenimiento de niños o de otro dependiente, como padres ancianos o familiares que viven en otro país
- ◆ Cuentas por servicios médicos
- ◆ Gastos legales (documentación de inmigración o ciudadanía, preparación de impuestos, derecho de la familia, mantenimiento de hijos)
- ◆ Ahorros (transferencias a cuentas de ahorro, fondo de jubilación o cuenta de corretaje)
- ◆ Vacaciones
- ◆ Impuestos a la renta, además de los que se retiran de su sueldo

Cuando suma todos sus ingresos, incluya con los cheques de sueldo o prestaciones todo lo que recibe de otras fuentes; por ejemplo, de un empleo de horario parcial, reembolsos de impuestos, pagos de mantenimiento de hijos o de cónyuge, alquiler, ingresos por inversiones o regalos.

Para llegar a una conclusión, descuenta sus gastos de lo que gana por mes. ¿Cubre lo que está gastando con lo que gana? Si no, tendrá que tomar ciertas decisiones y calcular cómo gastar menos o ganar más. Para poder vivir dentro de sus posibilidades, formule un plan de gastos.

El equilibrio

La cuenta y el registro de cheques son herramientas útiles para administrar su dinero. Si paga las cuentas mensualmente cuando recibe el cheque de sueldo, tendrá una idea más acertada de su situación hasta el próximo cheque.

Recuerde:

- ◆ Cuadre (concilie) su cuenta de banco cuando la recibe. La mayoría de los bancos le facilitan esta tarea porque con el estado de cuenta incluyen las instrucciones paso a paso.
- ◆ Registre y descuenta de su cuenta cada cheque que escribe, cada operación de cajero automático o de tarjeta de débito que efectúa y los costos que le paga al banco.
- ◆ No se olvide de descontar del saldo de su cuenta de banco los pagos y descuentos automáticos (por ejemplo, las transferencias a la cuenta de ahorro o los pagos, como afiliación al gimnasio o por servicios públicos).

Reducción de gastos

Trate de gastar menos de lo que gana; de esa forma tendrá algo de dinero para ahorrar. Los ahorros son importantes en caso de emergencias y para hacer planes para el futuro. Mucha gente descubre que con unos pocos cambios se puede ahorrar en grande.

Para economizar debe comenzar por ver si puede reducir o cortar totalmente algún gasto. Para aprender qué puede eliminar, trate de pasar una semana entera sin comprar nada que no sea absolutamente necesario, como alimentos y gasolina para el auto.

Otras formas de gastar menos:

- ◆ Haga una lista de compras y úsela. Compre artículos en oferta, productos genéricos y en grandes cantidades siempre que sea posible.
- ◆ Averigüe sobre los programas de compra de cooperativas de las organizaciones locales.
- ◆ Prepare comidas en casa. Lleve el almuerzo de su casa para la escuela o el trabajo. Evite las bebidas de café caras. ¡Un capuchino o latte todos los días en el trabajo le puede costar casi \$800 por año!

- ◆ Tenga cuidado cuando compre en tiendas grandes que tienen de todo; si va para comprar alimentos, puede sentir la tentación de comprar otras cosas que realmente no necesita.
- ◆ Use la biblioteca para el entretenimiento familiar. Los libros, las revistas, los CD, los juegos y hasta las películas de vídeo son gratis.
- ◆ Baje el termostato durante el día cuando no está en casa y de noche cuando se acuesta.
- ◆ Si usa aire acondicionado, fije una temperatura un poco más alta que de costumbre.
- ◆ Cuando pueda, en lugar de llevar el auto, camine, comparta el viaje o tome transporte público.
- ◆ Llame a bancos locales para preguntar si ofrecen cuentas de banco gratuitas o de bajo costo. Si le cobran por retirar dinero del cajero automático, busque un banco que no tenga esos cargos; o retire dinero únicamente en los cajeros automáticos de su banco.
- ◆ Considere comprar artículos de calidad de segunda mano, como autos, artefactos electrónicos y ropa.
- ◆ En lugar de vacaciones largas, salga en viajes cortos de un día o de campamento cerca de casa.
- ◆ Compre medicamentos genéricos bajo receta o sin receta en lugar de medicamentos de marca.

Compare precios. Si compara precios podrá ahorrar mucho en artículos y servicios. Compare precios en varios comercios antes de comprar. Cuando esté por abrir una cuenta de banco, o busque una compañía telefónica o de seguro o tiene que comprar medicamentos bajo receta, llame a tres compañías por lo menos.

Aumente sus ingresos. A veces, sin importar cuánto ahorramos, necesitamos más dinero. Trate de:

- ◆ Aprovechar programas de impuestos a la renta, como el Crédito por Ingresos o programas de asistencia para personas de bajos o moderados ingresos.
- ◆ Encontrar un empleo de tiempo parcial o durante el fin de semana. Muchos comercios contratan más personal durante las fiestas.
- ◆ Alquilar un cuarto de su casa que le sobre.
- ◆ Abrir un negocio desde su casa que no requiera un gasto inicial grande; por ejemplo, un servicio de reparaciones pequeñas, cuidado de niños o costura.
- ◆ Haga una venta de segunda mano para vender artículos de su casa o de ropa que ya no necesita.

Ahorre más dinero. Algunas maneras de ahorrar dinero incluyen:

- ◆ Programar depósitos automáticos a su cuenta de ahorro o cuenta individual de jubilación (IRA) el día que recibe el sueldo.
- ◆ Oportunidades de ahorro antes de impuestos, como un plan de jubilación patrocinado por un grupo laboral. Muchas empresas ofrecen aportar la misma cantidad o parte de lo

que contribuye usted.

- ◆ Una Cuenta de Gastos Flexible que ofrecen algunas empresas, y con la que podría reducir lo que paga por impuesto a la renta utilizando el dinero para los gastos de cuidado de niños que no están cubiertos por seguro, antes de pagar impuestos.

Fije metas financieras

Usted tal vez no tiene una bola de cristal, pero es muy probable que sí sepa qué desea para su futuro. Tal vez, querrá casarse y tener una familia, ir a la escuela, viajar o comprar una casa; estas son sus metas. Generalmente, para lograr los objetivos importantes de la vida, se necesita dinero y entonces pasan a ser metas financieras.

Las metas financieras a menudo se dividen en dos categorías: de corto y de largo plazo. Las de corto plazo pueden ser las que desea lograr en uno o dos años, como terminar una carrera o casarse. Las metas de largo plazo toman más tiempo; cinco años o más para estar en condiciones de comprar una casa y mucho más tiempo si se habla de una jubilación desahogada o de la carrera universitaria de los hijos.

Usted es el único que puede fijar sus propias metas. Siéntese con papel y lápiz y trate de “inspirarse” para decidir qué va a necesitar en el mes que viene, el año que viene y en los próximos 10 ó 20 años. En poco tiempo, tendrá una lista de metas financieras.

Una vez que haya establecido sus metas, tendrá que tener un programa de ahorros e inversiones para lograrlas.

Ahorro e inversión

Usted puede usar su dinero para crear más dinero. El dinero que ahorre puede crecer acumulando intereses en un banco u otra institución financiera o invirtiéndolo en otras compañías. Cuando invierte en una empresa, compra acciones o bonos emitidos por la empresa, a éstos se los llama inversiones.

El dinero a corto plazo puede guardarse en una cuenta de ahorros asegurada en la que no haya peligro de perder dinero y de donde lo pueda retirar fácilmente cuando lo necesite.

En una cuenta de ahorro el dinero está seguro y el interés que paga lo ayuda a crecer. Las cuentas de ahorro (y las de cheques) están aseguradas por el gobierno federal. Las tasas de interés varían mucho; llame a varios bancos y, si califica para afiliarse a una cooperativa de crédito, consulte también con ellos.

Como las cuentas de ahorro, los certificados de depósito (CD) son asegurados por el gobierno. Los CD con frecuencia pagan más intereses que las cuentas de ahorro pero no puede tocar el dinero por seis meses, un año o más para conseguir las mejores tasas. Si retira el dinero antes del plazo, tendrá que pagar una

multa y perderá intereses. Compare diferentes bancos para conseguir la mejor tasa.

También puede invertir el dinero que ahorra para metas a largo plazo en una inversión no asegurada; acciones, bonos o fondos mutuos. Usted puede averiguar más sobre estas opciones hablando con una agencia de corretaje, un banco o un asesor de inversiones. Compare antes de tomar una decisión sobre cómo invertir su dinero. Pida información sobre el riesgo de la inversión y sobre los cargos que deba pagar. Las inversiones de mayor riesgo tienden a producir más dinero, pero ninguna inversión está garantizada; podría perder parte o todo su dinero.

Seguro

No escatime en el seguro; puede ayudar a proteger su propiedad de lo imprevisto, como un desastre natural, incendio o robo. Si compara cuidadosamente antes de comprar el seguro que necesita, podrá encontrar primas (cuota mensual) más bajas y mejor cobertura.

Algunas empresas ofrecen cobertura de seguro médico a sus empleados, quienes por lo general pagan parte del costo en su cheque de sueldo. Tal vez crea que no puede gastar tanto dinero, pero le costará mucho más si tiene que pagar el seguro por su cuenta o si paga los gastos médicos sin tener seguro. Si en su empleo tiene un plan de seguro médico, solicite a su empleador toda la información antes de tomar la decisión de inscribirse o no.

Una demanda civil le puede costar su casa, su automóvil y sus ahorros, por lo que debe tener protección de seguro suficiente por su casa y su automóvil para protegerse contra accidentes.

Es posible que en el estado donde usted viva sea un requisito obtener cobertura mínima por seguro de automóvil; pero ese monto mínimo no alcanza para proteger el capital de muchas personas. Antes de comprar el seguro, calcule cuánto puede perder.

Pregunte si usted califica para algún descuento por seguro de automóvil, ya que es posible si su historial de manejo es bueno, está asegurando más de un vehículo, toma un curso de manejo o tiene frenos antibloqueo, bolsas de aire o sistema de alarma en su auto. Algunas compañías ofrecen descuentos a las personas mayores.

Casi siempre ahorrará dinero con cualquier tipo de seguro si opta por un deducible más alto, lo que significa que tendrá que pagar los primeros \$250 a \$500 (o más si usted lo desea) de su bolsillo si presenta una reclamación.

Si es propietario, el seguro de su vivienda lo puede proteger de las demandas civiles en caso de que un visitante o un desconocido se lastimara en su propiedad. Si usted alquila, puede obtener protecciones similares comprando un seguro

para inquilinos. El seguro de vivienda para propietarios también le protege en casos de incendio y otros desastres que podrían destruir su casa. (Para estar protegido contra inundaciones, deberá comprar un seguro contra inundaciones por separado). También le pueden dar descuentos en el seguro de su vivienda; por ejemplo, podría obtener un descuento si tiene alarmas de humo en los dormitorios.

Crédito

El crédito puede representar un papel importante en la administración de dinero. También es una seguridad importante durante emergencias. No muchos tienen el dinero en efectivo disponible para comprar un auto, una refrigeradora o una lavadora o secadora de ropa. El crédito lo puede ayudar a comprar los artículos que necesita y a extender los pagos por un tiempo para que le sean más fáciles de manejar.

Para calificar para recibir el crédito que necesita, pague las cuentas puntualmente. No utilice el máximo permitido en sus tarjetas de crédito. Revise su informe crediticio todos los años. Para obtener copias gratuitas de su informe crediticio, visite el sitio de Annual Credit Report (www.annualcreditreport.com) o llame al 877-322-8228.

Si no tiene crédito, o si tuvo problemas que le afectaron el crédito, trate de acumular un historial de crédito sin manchas solicitando una pequeña cantidad de crédito o una tarjeta de crédito que le permita construir un historial crediticio. De esa forma, tendrá crédito a su disposición cuando lo necesite.

Use el crédito de forma inteligente. Pague más de la cuota mínima de su tarjeta de crédito. Pague la mayor cantidad que pueda por mes; de esa forma el saldo de su deuda bajará más rápidamente y a largo plazo pagará menos intereses.

Tenga mucho cuidado antes de pedir un préstamo garantizado por su casa. Si usted no hiciera un pago, corre el riesgo de perder su hogar.

Entre los tipos de crédito que debe evitar se incluyen:

- ◆ Casas de empeño, prestamistas de sueldo y comercios de empeño de títulos de autos; éstos cobran el interés más alto por el crédito.
- ◆ Ofertas para comprar artículos a crédito con interés diferido; si no paga el saldo completo en la fecha de vencimiento, le cobrarán intereses retroactivos a la fecha en que tomó posesión del artículo.
- ◆ Tarjetas de crédito con altas tasas de interés. Calcule la tasa promedio de la tarjeta de crédito consultando en el sitio de Internet Bankrate.com; luego busque la tasa de interés promedio más baja.

Deuda

Los consejos que se ofrecen en este folleto le pueden ayudar a comenzar a gastar menos de lo que gana. Pero si se siente ahogado por sus deudas, que no tiene dinero suficiente para cubrir los gastos o que está gastando incontrolablemente, considere consultar con un servicio de asesoría de crédito. Muchas organizaciones sin fines de lucro ofrecen asesoría de crédito por un cargo bajo y le pueden ayudar a retomar el control de su dinero y a comenzar a salir de deudas.

La organización National Foundation for Consumer Credit, una asociación de cientos de oficinas locales de asesoría de crédito, puede ayudarlo a encontrar un servicio de asesoría cercano a usted. Llame al 800-388-2227 o visítelos en su sitio de Internet (www.nfcc.org).

Consumer Action

www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
TTY: 415-777-9456
hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327

Se hablan chino, inglés y español



consumer action
Education and advocacy since 1971

Este folleto fue creado por Consumer Action en asociación con Capital One Services, Inc. Para obtener más información, visite el sitio Web de MoneyWi\$e (www.money-wise.org). © 2009 Consumer Action

“Manage Your Money Wisely” (Spanish Version)

**ADMINISTRE
SU DINERO CON
PRUDENCIA**

**SÍGALE
LOS PASOS**

MONEY WISE

UNA ASOCIACIÓN ENTRE CONSUMER ACTION Y CAPITAL ONE

