

Herramienta 1:

Presupuesto de flujo de efectivo

Preparar un presupuesto de flujo de efectivo es importante porque le ayudará a asegurarse de que cuenta con los recursos para cubrir los gastos más importantes. Esto es especialmente importante si sus ingresos son irregulares, de temporada o de una sola vez.

Hay gastos que no se pueden recortar, como el alquiler y el pago de su automóvil. Estos gastos comúnmente se conocen como gastos fijos. Recortar estos gastos requiere cambios importantes, como mudarse o vender el auto. Sin embargo, a veces es posible que tenga que hacerlo para que funcione su flujo de efectivo.

Si desea reducir en otras áreas, **incluya estos nuevos objetivos de gasto en su presupuesto de flujo de efectivo**. Por ejemplo, si gasta \$350 al mes en alimentos, quizás se mejor comprar sus alimentos en grandes cantidades para reducir lo que gasta en alimentos a \$300. Es importante ser realista cuando se establecen metas. Su presupuesto de flujo de efectivo consiste en establecer los objetivos de cómo utilizará sus ingresos en el futuro.

Para hacer un presupuesto de flujo de efectivo, utilice el siguiente formulario.

Aquí tenemos algunos consejos importantes para que pueda comenzar:

Saldo inicial de la semana

El saldo inicial de cada semana es el saldo final de la semana anterior. Al comenzar con el flujo de efectivo, cuente el dinero que tiene en el bolsillo, en una tarjeta prepagada o en la cuenta que usa para pagar las facturas; esa cantidad total será su saldo inicial.

Elementos del presupuesto de flujo de efectivo	Semana 1	Semana 2
Saldo inicial para la semana	\$37.00	
Fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Ingresos del trabajo		
SNAP		
Bono de vivienda pública		
Total de las fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Vivienda		
Servicios públicos		
Comestibles		
Comer afuera (comidas y bebidas)		
Transporte		
Total de los usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Saldo final de la semana		

Para obtener el saldo inicial, sume el total de su dinero en efectivo, su tarjeta prepagada y sus saldos de cuentas.

Total de las fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros

Sume el saldo inicial de la semana a los demás ingresos que obtenga esa semana. El total es la cantidad que usted tiene para pagar todos sus gastos durante esa semana.

Elementos del presupuesto de flujo de efectivo	Semana 1	Semana 2
Saldo inicial para la semana	\$37.00	
Fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Ingresos del trabajo	\$305.34	
SNAP	\$280.00	
Bono de vivienda pública	\$650.00	
Total de las fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros	\$1,272.34	
Usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Vivienda		
Servicios públicos		
Comestibles		
Comer afuera (comidas y bebidas)		
Transporte		
Total de los usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Saldo final de la semana		

Sume el saldo inicial y todas las fuentes de efectivo y recursos financieros de la semana.

Total de los usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros

Sume todos sus gastos y otros usos de efectivo (ahorros y pagos de deudas) de la semana. Tenga en cuenta que algunos recursos financieros sólo podrán ser utilizados para ciertos gastos específicos. Por ejemplo, los beneficios del SNAP (Programa de Asistencia de Nutrición Suplementaria) sólo pueden ser utilizados para alimentos y para plantas y semillas para cultivar alimentos para que las personas en su hogar puedan comer.

El SNAP no se puede utilizar para:

- Artículos no alimenticios, tales como alimentos para mascotas; jabones, productos de papel y artículos de uso doméstico; artículos de aseo personal, pasta de dientes y cosméticos
- Bebidas alcohólicas y tabaco
- Vitaminas y medicamentos
- Alimentos que se consuman en locales comerciales
- Comidas calientes

Reste sus usos totales de dinero en efectivo y otros recursos financieros de sus fuentes totales de dinero en efectivo y otros recursos financieros

Esto le dará el saldo final de la semana. También le mostrará si tiene suficiente dinero en efectivo y otros recursos financieros para poder salir adelante esa semana.

Elementos del presupuesto de flujo de efectivo	Semana 1	Semana 2
Saldo inicial para la semana	\$37.00	\$142.37
Fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Ingresos del trabajo	\$305.34	
SNAP	\$280.00	
Bono de vivienda pública	\$650.00	
Total de las fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros	\$1,272.34	
Usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros		
Vivienda	\$650.00	
Servicios públicos	\$59.97	
Comestibles	\$180.00	
Comer afuera (comidas y bebidas)		
Transporte	\$240.00	
Total de los usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros	\$1,129.97	
Saldo final de la semana	\$142.37	

El saldo final es el total de fuentes menos el total de usos. Esto se convierte en su saldo inicial para la siguiente semana.

Hoja de cálculo del presupuesto de flujo de efectivo

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Saldo inicial para la semana					
Fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros					
Ingresos por el trabajo					
Ingresos de trabajos de tiempo parcial					
Ingresos del trabajo por cuenta propia					
TANF					
SNAP					
Bono de vivienda pública					
Otra:					
Total de las fuentes de dinero en efectivo y otros recursos financieros					
Usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros					
Pagos de tarjetas de crédito					
Pagos de préstamos de día de pago					
Préstamos personales					

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Otras deudas					
Otros pagos					
Ahorros: fondo de emergencia					
Ahorros: metas					
Ahorros: educación de los hijos					
Ahorros: jubilación					
Pago de hipoteca o alquiler					
Seguro de alquiler o de propietario de vivienda					
Electricidad					
Gas					
Agua y alcantarillado					
Televisión por cable o satélite					
Servicio de Internet					
Servicios de teléfono y celular					
Comestibles					
Comidas fuera de casa (comidas y bebidas)					

	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
Pagos del auto					
Combustible para el auto					
Mantenimiento del auto					
Herramientas y otros gastos relacionados con el trabajo					
Seguro médico					
Deductibles y copagos de atención médica					
Cuidado personal					
Cuidado infantil, pañales y suministros y cargos escolares					
Entretenimiento					
Aportes					
Total de los usos del dinero en efectivo y otros recursos financieros					
Saldo final de la semana (fuentes - usos)					

Asegúrese de utilizar las herramientas que haya completado en otros módulos para elaborar su flujo de efectivo. Consulte el Módulo 1 Establecimiento de metas y la planificación de compras importantes; Módulo 2: Ahorro para las emergencias, facturas y metas; Módulo 3: Seguimiento y manejo de ingresos y beneficios, Módulo 4 Pago de facturas y otros gastos; Módulo 6: Manejo de deudas.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. La Oficina recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

 **EMPEZANDO**

Plan de acción contra la deuda

Seleccionar una estrategia para pagar sus deudas puede ayudarle a comenzar a reducirlas y a avanzar hacia el logro de sus metas.

Puede ser muy difícil reducir sus deudas si sólo paga el saldo mínimo cada mes. Si le queda dinero en el presupuesto personal para pagar más del mínimo, existen dos formas básicas para hacerlo.

Puede pagar sus deudas empezando por las más pequeñas y luego las más grandes, o puede enfocarse primero en pagar las que tengan intereses más altos. Una estrategia no es mejor que la otra, cada una tiene sus ventajas y desventajas a tomar en cuenta.

Elija la estrategia que más le entusiasme, así se sentirá motivado a seguir pagando la deuda.

Qué hacer

- **Elija el método de pago** que mejor funcione para usted.
- **Ordene sus deudas** en función de la tasa de interés o el tamaño total de la deuda.



Comience a reducir sus deudas con un **Plan de acción contra la deuda**

1. Revise las ventajas y desventajas de cada estrategia de pago de deudas.
2. Anote sus tres deudas más importantes, ordénelas en función de la estrategia que eligió, ya sea según el menor monto total o la tasa de interés más alta.

PAGUE PRIMERO LA DEUDA MÁS PEQUEÑA		PAGUE PRIMERO LA TASA DE INTERÉS MÁS ALTA	
Descripción	Después de haber hecho todos sus pagos mínimos, aumente el pago a la deuda más pequeña que tenga. Despues de haberla pagado en su totalidad, agregue ese monto extra al pago mínimo de la siguiente deuda más pequeña.	Después de haber hecho todos sus pagos mínimos, aumente el pago a su deuda con la tasa de interés más alta. Despues de haberla pagado en su totalidad, agregue ese monto extra al pago mínimo de la siguiente deuda con la tasa de interés más alta.	
Ventajas	Si tiene muchas deudas pequeñas, verá un progreso rápido porque redució el número de sus deudas.	Al pagar primero los saldos de las deudas que le cobran más intereses y tarifas, ahorrará más dinero en general.	
Desventajas	Si la tasa de interés y las tarifas son altas en sus deudas más grandes, y usted paga primero las más pequeñas, quizás termine pagando más durante el plazo de la deuda.	Puede que parezca que no está avanzando suficientemente rápido, especialmente si la primera deuda es una grande.	
Voy a pagar la deuda más pequeña primero, en este orden:		Voy a pagar la deuda con la tasa de interés más alta primero, en este orden:	
DEUDA		TASA DE INTERÉS	
1.	\$	1.	%
2.	\$	2.	%
3.	\$	3.	%

DESCARGO DE RESPONSABILIDAD

Esta herramienta de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor está incluida en Su Dinero, Sus Metas (Your Money, Your Goals): Un conjunto de herramientas para el empoderamiento financiero. La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se facilita sólo para fines educativos e informativos. No es un sustituto de la orientación o asesoramiento que pueda brindar un contador certificado, asesor financiero, u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable por el asesoramiento ni por las acciones de las personas o entidades de las que usted recibió los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales preparados por esta.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo su información pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. La Oficina recomienda que usted no incluya nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Herramienta 1:

Plan de ahorro

Esta herramienta puede ayudarle a hacer un plan para ahorrar dinero para:

- Sus metas
- Gastos
- Gastos imprevistos y emergencias

Hay dos pasos para hacer un plan de ahorro. En primer lugar, responda a la serie de preguntas que encontrará más adelante para ver si podría serle útil un fondo de emergencias o un fondo de reserva para épocas de vacas flacas.

En caso afirmativo, complete el plan de ahorro mediante la hoja de cálculo que se encuentra a continuación. Para completar esta hoja de cálculo, tendrá que saber:

- **Sus metas de ahorro:** Si no las ha definido, considere usar la información y las herramientas en el *Módulo 1: Establecimiento de metas y planificación de compras importantes*.
- **Estrategias que puede utilizar para ahorrar dinero:** La hoja de cálculo le ayudará a ser tan específico como sea posible. Vea el ejemplo en la hoja de cálculo para empezar.
- **¿Dónde va a colocar el dinero que ahorró?**



¿Necesita un fondo de emergencia o un fondo para épocas de vacas flacas?

Conteste las siguientes preguntas para ver si la creación de un fondo de emergencia o un fondo para épocas de vacas flacas puede ser adecuado para usted y su familia.

Metas: ¿Tiene usted los ahorros necesarios para alcanzar sus metas?	Sí	No
Gastos: ¿Tiene dinero destinado a los gastos que se presentan de una a cuatro veces al año? <input type="checkbox"/> Por ejemplo, seguro de automóvil, seguro de alquiler, herramientas para su oficio, gastos para inicio de la escuela, cumpleaños, días feriados.	Sí	No
Gastos imprevistos y emergencias: ¿Tiene dinero guardado para emergencias o gastos imprevistos? Por ejemplo, una rueda pinchada u otro problema con el automóvil, gastos médicos, la necesidad de adquirir un electrodoméstico nuevo, la pérdida del empleo.	Sí	No
Gastos de manutención para meses o semanas sin ingresos o de ingresos menores a los esperados: ¿Tiene dinero reservado para cubrir sus gastos de manutención durante los meses en que gane poco o no reciba ingresos?	Sí	No

Si respondió "no" a alguna de estas preguntas, desarrollar un plan de ahorros puede ser el próximo gran paso para usted.

En relación con las preguntas anteriores a las que respondió "no", ¿cómo paga sus metas, los gastos que se presentan de una a cuatro veces al año y los gastos imprevistos y emergencias? Marque las opciones que le apliquen.

- No sé. Las cosas simplemente se resuelven.
- Dejo de pagar las otras facturas para cubrir el gasto inesperado o la emergencia.
- Pido prestado dinero a familiares o amigos.
- Pido un préstamo de día de pago.
- Obtengo dinero a través de una casa de empeño.
- Uso la tarjeta de crédito.
- Uso la devolución tributaria.
- Uso un préstamo sobre el título de propiedad del auto.

Plan de ahorro¹⁶

Nombre _____ Fecha _____

Metas de ahorro	Cantidad total necesaria	Meses para alcanzar la meta	Cantidad mensual para ahorrar	Estrategias para ahorrar y cantidad ahorrada por mes	Un lugar seguro para los ahorros
Ejemplo: Ahorrar \$1,000 en un fondo de emergencia en 10 meses.	\$1,000	10	\$100 (cantidad total necesaria ÷ meses para alcanzar la meta)	Cambiar el servicio de cable por un servicio básico, \$40 Eliminar una comida rápida con la familia por semana, \$60 Ahorro total por mes, \$100	Cuenta de ahorros en un banco o cooperativa de crédito (generalmente requieren un depósito mínimo).

Una vez que tenga su plan de ahorros, asegúrese de añadirlo a su presupuesto o a su calendario de flujo de efectivo. Para obtener más información sobre los presupuestos de flujo de efectivo consulte el *Módulo 5: Llegar a fin de mes*. Para mayor información sobre cómo establecer una cuenta de ahorros, consulte el *Módulo 8: Servicios de dinero, tarjetas, cuentas y préstamos: Encuentre lo que le funcione*.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. La Oficina no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que ha preparado la Oficina.

¹⁶ Esta tabla se refiere a un plan de ahorro mensual. Los depósitos de ahorros irregulares, tales como devoluciones de impuestos, se pueden introducir como un depósito de una sola vez. Por ejemplo, hacer un depósito de \$200 de una devolución de impuestos de \$2,000.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. La Oficina recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.