

Haciendo que alcance hasta el último día

GUIA PARA AYUDAR A LAS FAMILIAS A QUE OBTENGAN LO QUE MAS PUEDAN DE SU DINERO

Hacer que el dinero alcance es un desafío para casi la mayoría de las familias. Una de las herramientas más importantes que le ayudará a lograr dicho desafío es un plan de gastos y ahorros designado para que encaje en su familia.

Su plan para gastos y ahorros es una guía para dividir su ingreso de tal forma que satisfaga sus necesidades, como así también la mayor cantidad de sus deseos posibles. Un plan de gastos y ahorros lo puede ayudar de la siguiente manera:

- vivir de acuerdo a sus ingresos,
- colocar sus necesidades por encima de sus deseos,
- separar dinero para las expensas grandes y las emergencias,
- ahorrar para las cosas que usted desea,
- evitar o reducir las discusiones entre miembros de la familia por cuestiones de dinero,
- gastar en una forma más inteligente,
- haga que sus sueños se hagan una realidad.

Esta publicación puede ayudarle a usted a desarrollar un plan de gastos y ahorros para su familia. Siguiendo los seis pasos a discutir, usted hará un paso gigante hacia un mejor manejo del dinero.

1. Sus objetivos familiares

Antes de que usted divida sus ingresos, usted querrá pensar en los objetivos de su familia. Qué es importante para usted y su familia- sus valores- van a influenciar los objetivos que ponga para usar su dinero.

Su familia probablemente tiene numerosos objetivos que requieren dinero. Hable sobre los goles familiares para usar el dinero y trate de identificar los que son

más importantes para su familia.

Algunos objetivos pueden llevar un corto tiempo para alcanzarlos, mientras que otros pueden llevar más tiempo, inclusive algunos años. Los objetivos de la familia cambiarán de tiempo en tiempo. Por lo tanto, de vez en cuando revea sus objetivos para ver si los mismos siguen siendo importantes para los miembros de la familia.

Identificando los objetivos de la familia

¿Alguna vez hablaron juntos, como una familia, sobre los objetivos de cada persona y de la familia, sobre cómo usar el dinero? La actividad siguiente puede ayudarle a identificar algunos de los objetivos más importantes, tanto individuales como de la familia.

1 Haga que cada miembro de la familia escriba sus objetivos que requieran dinero. Los objetivos pueden ser individuales o familiares. Pueden ser deseados ya o en el futuro.

(Vea el siguiente ejemplo.)

Las cosas u objetivos que me gustaría tener or hacer son-

1. hacer que el dinero me alcance hasta el próximo día de pago.
- 2- tener un sofá que se haga cama.
- 3- pagar todas las cuentas.

2 Luego, cada miembro de la familia debería marcar cada objetivo que escribió, indicando cuales son los más importantes:

*** tres estrellas si es algo que el individuo o familia debe tener o hacer.

** dos estrellas si es algo que es necesario o deseado, si la familia puede posiblemente encontrar el dinero, pero puede ser puesto de lado por un tiempo.

* una estrella si es algo que sería bueno tener o hacer, pero puede ser puesto de lado por un buen tiempo o inclusive no tenerlo en cuenta. (Vea el siguiente ejemplo.)

Las cosas u objetivos que me gustaria tener o hacer son-

- *** 1. Hacer que el dinero dure hasta el día de pago.
- ** 2. Un sofá que se haga cama.
- * 3. Pagar todas sus cuentas.

3 Luego, una persona debería recoger la lista de cada miembro de la familia y hacer una sola lista con los objetivos que son parecidos agrupados.

4 Una vez que todos los objetivos están enlistados, los miembros de la familia deberían discutir cada uno y coincidir en la importancia para la familia.

5 Finalmente, la información obtenida a través de las discusiones y coincidencias sobre los objetivos de la familia pueden ser usadas para completar la tabla siguiente.

Nuestros Objetivos Familiares

Para lograr este año	Costo estimado	Cómo lograr el objetivo*
1.		
2.		
3.		
Para lograr en los próximos 5 años	Costo estimado	Cómo lograr el objetivo*
1.		
2.		
3.		
Para lograr en más de 5 años	Costo estimado	Cómo lograr el objetivo*
1.		
2.		
3.		

*(Ejemplos: ahorre en cada período de pago, trabaje horas extras, use los reembolsos de los impuestos a los ingresos, etc.)

2. El ingreso de su familia

Una vez que haya determinado los objetivos de su familia, el próximo paso en el desarrollo de un plan de gastos y ahorros es determinar cuánto es el ingreso que usted dispone. Si el ingreso es de más de una fuente y lo recibe en diferentes momentos del mes, es inteligente ver el ingreso total por mes. El ingreso puede provenir de una cantidad de fuentes distintas como ser el trabajo, intereses, alquileres, asistencia pública, seguro social, o crianza de niños.

Cuando usted totaliza los ingresos de su familia, es importante que sea exacto e incluya solamente el ingreso que es "seguro," no el que "debería ser." Por

ejemplo, si el ingreso varía en cada pago, use el ingreso medio o el menor, no el mayor recibido. Si los salarios son estacionales y pueden no ser recibidos por algunas semanas o meses, calcule el ingreso medio por año basándose en el ingreso mensual o semanal. Ahorre dinero para las semanas o meses dónde no recibe ningún pago.

Planee solo en base a un ingreso "disponible", eso es, lo que queda después de los impuestos y otras deducciones. La tabla siguiente puede ayudarlo a organizar y a determinar con cuanto ingreso su familia debe trabajar.

El Ingreso de Nuestra Familia

Fuente de ingreso	Cuándo fué recibido	Cantidad por período de pago	Cantidad por mes
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			

Ingreso Total Mensual de la Familia \$ _____

3. El plan de gastos y ahorros de su familia

Cuando usted tenga una idea clara sobre los objetivos e ingresos de su familia, usted está listo para empezar su plan de gastos y ahorros. Para comenzar el plan, usted debería determinar los gastos de su familia.

Fíjese en lo que gastó en cosas básicas como comida, ropas y en la casa. Viendo lo que estas cosas le costaron a su familia en el pasado, pueden darle una idea sobre cuales serán los costos futuros. Los datos que usted pueda tener como boletas de pagos, cheques cancelados, y recibos, lo ayudarán a que sea más exacto en la determinación de los gastos de su familia.

Cuando mire sus gastos, considere cuáles son gastos fijos, cuáles son flexibles y cuáles son gastos periódicos.

Los gastos fijos son casi siempre los mismos. Los mismos incluyen cosas como la renta, o pagos de la casa, seguros, cuentas abiertas, y pagos en un determinado momento.

Los gastos flexibles, mientras puedan ser necesarios, varían de una semana a la otra, o de un mes para

otro. Estos incluyen cosas como comidas, ropas, servicios utilitarios, gasolina, gastos personales y gastos recreacionales, ahorros, regalos, cuidados médicos y gastos educacionales.

Los gastos periódicos ocurren cada tres meses, cada seis meses, o anualmente. Estos gastos incluyen cosas como la licencia de manejo y licencias del automotor, suscripciones, gastos de Navidad, y seguro del auto. Usted debería disponer del dinero regularmente para poder pagar estos gastos cuando sea la fecha de vencimiento.

Usted también debería tener en cuenta las emergencias inesperadas que puedan ocurrir. Las mismas pueden ser cosas como reparaciones del automóvil, reparaciones de la casa, y cuentas médicas. Usted podría tener un fondo de emergencia para ayudar a cubrir estos gastos.

La tabla siguiente puede ayudarle a preparar su plan familiar de gastos y ahorros. Quizás quiera desarrollar un plan sobre una base semanal, bisemanal o mensual, dependiendo de cuán a menudo recibe su pago.

Nuestro Plan Familiar de Gastos y Ahorros

Gastos Fijos		Fecha de Vencimiento	Cantidad Adeudada
Gastos Periódicos	Fecha de Vencimiento	Cantidad Adeudada	Cantidad a poner aparte

Gastos Flexibles	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4
Comidas				
Gas				
Electricidad				
Ropas				
Lavandería				
Gasolina				
Medicinas				
Doctor, dentista				
Iglesia				
Regalos				
Recreación				
Cuidado Personal				
Seguro				
Ahorros				
Otros				

4. Recursos de la familia

El dinero es una fuente importante, pero es también una de las fuentes disponibles para la familia. Otras fuentes que la familia puede usar son tiempo, energía (esfuerzo), cualidades, talentos y características personales. También existen recursos disponibles a muy bajo costo o a ningún costo a través de las comunidades,

como bibliotecas, escuelas, parques, playas, organizaciones educacionales e iglesias. Al sustituir un recurso por otro, las familias pueden ahorrar cosas que ellos necesitan o quieren ya o en el futuro.

Haga que los miembros de su familia enliste algunos de sus recursos personales. Luego, haga una lista de los recursos totales de su familia en la tabla siguiente.

Recursos de Nuestra Familia

1.
2.
3.
4.
5.
6.

5. Los controles ayudan a que su plan funcione

Si usted se ajusta a un plan de gastos y ahorros, puede ayudarle a que los recursos monetarios de su familia se estiren y viva mejor con el dinero que tiene. Un plan de gastos y ahorros puede ayudarle a ver cómo usar el dinero para pagar cuentas, y lograr más de las cosas que usted necesita y quiere. Un plan le permite a usted decidir qué es importante para su familia y a elegir antes de gastar su dinero.

Usted puede hacer durar su dinero al desarrollar hábitos o rutinas que lo ayuden a controlar su dinero. Por ejemplo, ¿cuáles de estos hechos pueden andar para usted?

- Pagar cuentas el día en que recibe el dinero.
- Comprar todas las cosas necesarias el día en que recibe el dinero.
- Tener todas las cuentas en un lugar, listas para pagar cuando sea el momento.
- Poner todo el dinero que va a ser usado luego en la semana o en el mes, en un lugar seguro.
- Tener una lista de todas las cosas que usted planea comprar este mes y saber cuánto usted puede pagar por cada una.

- Realizar las compras en la tienda una vez por semana o cada dos semanas. Mantenga el dinero para las compras en un fondo especial o en un libro-bolsillo. No gaste más de lo designado para el período de tiempo.
- Pagar una cantidad “media” de la cuenta del combustible de la calefacción/acondicionador de aire cada mes, para evitar tener que pagar una cuenta grande en una sola vez.
- Decidir quién será responsable por manejar el dinero, o divida la tarea entre los adultos y/o niños responsables por la compra de ciertas cosas.
- Organice un “sistema de sobres” para saber dónde va su dinero. Ponga el nombre a cada sobre con una categoría específica como ser casa, comidas, transporte, ropas, entrete mimientos, cuidados personales, pagos de créditos/ préstamos. Al comienzo de cada mes, ponga el dinero que tiene destinado para el presupuesto, en los sobres apropiados. Cuando sea la fecha de pago, saque el dinero de cada sobre para realizar el pago respectivo.

6. Poniendo su plan en acción

Una vez que su plan de gastos está desarrollado, usted querrá ponerlo en práctica. Piense en el mismo como un período de prueba y si no anda, revise su plan. Su plan de gastos está hecho para ayudarlo, no para hacerlo sentir incómodo. El plan puede requerir una revisión bastante frecuente, ya que su familia, circunstancias, sus necesidades y sus objetivos pueden cambiar.

Luego de su período de prueba, fíjese cómo se desarrolló. Puede ser que usted descubra que su dinero va más allá de las necesidades y cosas que su familia quiere. Felicitaciones, usted ha dado un paso gigante hacia un mejor manejo financiero, haciendo que el dinero le alcance hasta el último día.

Por **Dr. Beverly R. Howell**, ex-especialista en Economía Familiar y Manejo de la Facultad de Ciencias Humanas.

La Universidad Estatal de Mississippi no discrimina en base a la raza, color, religión, nacionalidad, sexo u orientación sexual, afiliación grupal, edad, discapacidad, o estado de veterano.

Publicación 2411

El Servicio de Extensión de la Universidad Estatal de Mississippi coopera con el Departamento de Agricultura de U.S. Publicado de acuerdo a las Actas del Congreso, 8 de mayo y 30 de junio. Director Interino VANCE H. WATSON. (POD 04-06)