



■ mapas de dinero

claridad financiera



David A. Paterson, Gobernador
Junta de Protección al Consumidor del Estado de Nueva York
Mindy A. Bockstein, Presidenta y Directora Ejecutiva

Línea gratuita directa de atención al consumidor: 1-800-697-1220

nysconsumer.gov

Protejiendo y Educando al Consumidor de Nueva York

capítulo 1: claridad financiera

introducción

No importa si usted recién se está abriendo camino por su cuenta o se está preparando para comprar su primera casa: los temas del dinero y crédito probablemente se le hayan cruzado por la mente en más de una ocasión. Todos los cálculos y el trabajo que hace falta para tener bajo control la situación económica hacen aparecer las finanzas personales como una tarea de grandes proporciones. Sin embargo, se puede simplificar usando los siguientes mapas de dinero.

Estos mapas de dinero se crearon para ayudarle a entender sus gastos y elaborar un presupuesto bien pensado. Lo único que tiene que hacer es completar cada sección con sus cifras y determinar su verdadera situación financiera.

planificación de gastos semanales

Un dólar por aquí y otro por allá durante una semana normal no parecen mucho pero van sumando. Consideremos algunos de los gastos básicos que se presentan todas las semanas para entender adónde va su dinero. Hemos desglosado nuestro mapa de dinero en siete áreas de gastos: alimentos, transporte, salud, personal, entretenimiento, mascotas y otros. Cada una de estas secciones se desglosa a su vez para ayudarle a recordar los pequeños y grandes gastos que se presentan todas las semanas. Después de incluir cuánto gasta por semana en cada artículo, multiplíquelo por 52 semanas, para calcular su gasto anual.

alimentos

	costo semanal	X 52 =	costo anual
café			
productos comestibles			
almuerzo, cena, comida para llevar, etc.			
otros			
total			

transporte

	costo semanal	X 52 =	costo anual
tren subterráneo/tren			
autobús			
taxi			
gasolina			
estacionamiento de automóvil			
total			

salud

	costo semanal	X 52 =	costo anual
copagos visita médica			
copagos medicamentos recetados			
otros (p. ej., anteojos)			
total			

personal

	costo semanal	X 52 =	costo anual
lavandería			
tintorería			
otros (p. ej., artículos de tocador)			
total			

entretenimiento

	costo semanal	X 52 =	costo anual
deportes			
conciertos			
cine			
discos digitales (dvd)			
discos compactos (cd)			
libros			
otros (p. ej., revistas)			
total			

mascotas

	costo semanal	X 52 =	costo anual
alimentos			
veterinaria			
aseo			
otros (p. ej., juguetes/estadias)			
total			

otros

	costo semanal	X 52 =	costo anual
vacaciones/viajes			
gimnasio			
otros (p. ej., pasatiempos)			
total			

Ahora, sumemos los *totales semanales* y los *totales anuales* de cada sección para saber cuánto gastamos en realidad.

	costo semanal	X 52 =	costo anual
total alimentos			
total transporte			
total salud			
total personal			
total entretenimiento			
total mascotas			
total otros			
gasto total			

Algunos de estos totales pueden ser sorprendentes. Por ejemplo, una taza de café cuesta alrededor de \$1.38, y un estadounidense común toma por lo menos 3 tazas por día. Usando nuestro mapa de dinero, vemos que gastamos aproximadamente \$28.98 por semana y unos \$1,506.96 por año en café. ¡Bueno! ¡Eso es un montón!

Algunos gastos, como el café, son diarios. Otros gastos son mensuales o incluso anuales. Por lo general, son pagos más grandes por servicios y de ellos nos ocupamos en nuestros dos mapas siguientes. Primero miremos los pagos mensuales.

planificación de gastos mensuales

Las próximas secciones se desglosan en siete áreas principales de gastos mensuales: casa, vehículo, personal, educación, seguro, préstamos y gastos bancarios. Cada una de estas secciones se desglosa a su vez para ayudarle a recordar los distintos gastos que se presentan todos los meses. Después de incluir cuánto gasta por mes en cada artículo, multiplíquelo por 12 meses para calcular su gasto anual.

Tenga presente que tal vez no todas las secciones sean importantes hoy pero pueden serlo en el futuro. Estan sirven para mostrarle que los gastos aumentan a medida que pasan los años y se van adquiriendo más responsabilidades.

personal

	costo mensual	X 12 =	costo anual
prendas de vestir			
cabello			
uñas			
cuidado de los pies			
gimnasio			
teléfono celular			
total			

casa

	costo mensual	X 12 =	costo anual
alquiler/hipoteca			
mantenimiento/ reparaciones			
cuotas de asociaciones/ condominios			
agua			
gas			
petróleo			
electricidad			
teléfono			
internet			
cable			
provisiones			
impuestos educativos			
impuestos inmobiliarios			
impuestos por recolección de residuos			
sistemas de seguridad de la casa (p. ej., alarmas)			
total			

vehículo

	costo mensual	X 12 =	costo anual
cuotas del automóvil			
seguro			
gasolina			
mantenimiento			
peajes			
otros (p. ej., estacionamiento)			
total			

seguro

	costo mensual	X 12 =	costo anual
seguro de salud			
seguro de vida			
seguro de vivienda para propietarios			
seguro para inquilinos			
otros (p. ej., seguro dental)			
total			

educación

	costo mensual	X 12 =	costo anual
guardería			
escuela			
préstamos estudiantiles			
libros			
computadora/internet			
útiles escolares			
estacionamiento			
otros (p. ej., niñera)			
total			

préstamos

	costo mensual	X 12 =	costo anual
préstamos personales			
tarjeta de crédito N° 1			
tarjeta de crédito N° 2			
total			

gastos bancarios

	costo mensual	X 12 =	costo anual
cuenta de ahorros			
cuenta de cheques			
cargos por uso de cajeros automáticos			
otros (p. ej., cuentas de certificados de depósito)			
total			

Ahora, sumemos los *totales semanales* y los *totales mensuales* juntos de cada sección para saber cuánto gastamos.

	costo mensual	X 12 =	costo anual
total personal			
total casa			
total vehículos			
total educación			
total seguros			
total préstamos			
total gastos bancarios			
gasto total			

planificación de gastos anuales

Si bien la mayoría de los pagos se realizan por semana o por mes, hay algunos pagos o compras que se producen una o dos veces por año. Los siguientes mapas de dinero se ocupan de este tipo de gastos. Incluyen: impuestos, seguros, honorarios legales, inversiones y obsequios.

En forma similar a lo que sucede con los mapas mensuales de dinero, habrá secciones que hoy no son importantes para usted pero pueden serlo más adelante. Entender hoy esos gastos lo llevará a un futuro más seguro desde el punto de vista financiero.

impuestos

Los distintos niveles de gobierno recaudan impuestos; los índices impositivos son diferentes y se basan en el nivel de ingresos y en los bienes inmuebles. Muchos de los impuestos se descuentan del cheque de sueldo, incluso antes de entregárselo.

costo anual

impuesto federal

impuesto estatal

impuesto local

impuesto inmobiliario

impuesto educativo

total

seguro

costo anual

seguro de salud

seguro de vida

seguro para inquilinos

seguro de vivienda para propietarios

seguro automotor

total

honorarios legales

costo anual

sustento para niños

pensión alimentaria

abogados

otros (p. ej., embargo/sentencia)

total

inversiones

costo anual

retiro

acciones

inversiones

total

obsequios

costo anual

cumpleaños

festividades

beneficencia/donaciones

total

Tratemos una vez más de computar los resultados de nuestros mapas de dinero y ver cuánto gastamos por año.

costo anual

total de impuestos

total de seguros

total de honorarios legales

total de inversiones

total de obsequios

gasto anual total

Calculando sus gastos, usted podrá determinar su capacidad de ahorrar para esos días difíciles, los gastos inesperados y jubilación. También puede ayudarle a caer en cuenta de esos gastos que pueden ser eliminados de su vida.