

# CÓMO ORGANIZAR TUS FINANZAS

Será un proceso de 4 pasos.

1. Revisar en dónde te encuentras ahora en #s.
2. Establecer objetivos
3. Preparar un presupuesto
4. Establecer un plan de acción

## MI PLANEACIÓN FINANCIERA

Este puede ser un paso difícil, pero es importante para avanzar. Sé honesta contigo y busca en todas las fuentes de información necesarias (estados, llama a tu banco, financiera, prestamista y coloca estos datos actualizados):

### MI SITUACIÓN ACTUAL

Fecha:    /    /    .

#### QUE TENGO (ACTIVOS)

Efectivo	\$ _____
Inversiones	\$ _____
Inmuebles (sin deuda)	\$ _____
Vehículos (libre de deuda)	\$ _____
Mobiliario	\$ _____
Me deben	\$ _____
Otros _____	\$ _____

TOTAL ACTIVOS \$ \_\_\_\_\_

#### QUÉ DEBO O PROPORCIÓN DE ACTIVOS PEND. POR PAGAR (PASIVOS)

Inmuebles	\$ _____
Vehículos	\$ _____
Mueble y electrodomésticos	\$ _____
Préstamos	\$ _____
Deudas en tarjeta de crédito	\$ _____
Deudas (a otros)	\$ _____
Impuestos	\$ _____
Otros _____	\$ _____

TOTAL PASIVOS \$ \_\_\_\_\_

## MI PATRIMONIO

(Resta a activos tus pasivos): \$\_\_\_\_\_.

*\*Si el balance te dio positivo, puede ser un buen comienzo. Veamos cuando trabajes tu presupuesto mensual cómo queda.*

*\*\* Si el balance te dio negativo, esto significa que tenemos evaluar, realizar ajustes, cambios y planes para sanear tu situación financiera.*

## Mis objetivos financieros

Muchas de nosotras lo que queremos es tranquilidad, otras lo que quieren es millones. Cualquiera que sea tu caso, ese sueño tiene un número, un valor X.

Al finalizar los dos capítulos anteriores, te hice esta pregunta. Conociendo tu situación actual, ¿sigue siendo el mismo número?  
\$\_\_\_\_\_

*Mireya acaba de pensionarse de una institución financiera de prestigio donde laboró por 25 años. En dicha institución hizo un excelente trabajo y escaló paulatinamente hasta llegar a una posición que le permitió pensionarse con unos ingresos de RD\$38,230.00 (US\$764.60) mensuales. Mireya estuvo por poco tiempo casada y no tuvo hijos. Hoy, con 62 años, esta cantidad de dinero le permite mantener cierto nivel de seguridad y comodidad: el mantenimiento del vehículo que tiene, los gastos en su apartamento y viajar.*

Suena fácil. Pero para que Mireya llegar ahí, tuvo que pasar por coaching. Vida relajada, antes de retirarse ella tenía la cabeza llena de dudas. Sus planes realmente eran lanzar un negocio. Deseaba poner un café en algún mall y llenar su tiempo con esta actividad. Cuando Mireya analizo su situación y su rueda de la vida, ver su salud, el desbalance en diversión, amigos, hobbies que tenía años que no recordaba, se dio cuenta entonces que si no se detenía ahora y continuaba repitiendo los mismos patrones de conducta que la mantendrían ocupada, enferma, sola, voy su retiro como la oportunidad de vivir todo lo que no y eligió relajarse y disfrutar.

Entendió que ella no necesitaba producir más dinero, ni trabajar más y que toda su vida había trabajado por jornadas interminables que le costaron amigos, posibles parejas, viajes, diversión. Hacer este ejercicio le permitió definir cómo quería pasar el resto de su vida: viajando, visitando restaurantes con sus amigas, colaborando con alguna fundación que ayudara a niños, tomando clases de baile, leyendo... pero ya no necesitaba trabajar y eso pautó, entonces, el estilo de vida que tiene hoy y que ya tiene dos años disfrutando. Los objetivos que estableció para llegar a las decisiones que llegó fueron:

- ✓ Cancelar sus deudas haciendo abonos extraordinarios y reduciendo sus gastos como las visitas al salón y la compra de productos que en realidad no necesitaba.
- ✓ No adquirir nuevos endeudamientos
- ✓ Vivir el estilo de vida que le permitiera su pensión.
- ✓ Disfrutar la vida como no la había disfrutado antes

*Sara es una madre soltera con 3 hijos varones. Su ex esposo cumple mensualmente con lo acordado a nivel financiero, pero para Sara lo que ella produce como vendedora de publicidad, no le es suficiente. Su mayor problema es que no sabe decir que no y a pesar de que viene arrastrando por años deudas que empezaron pequeñas, le compra a sus hijos todo lo que ella considere que los puede hacer felices y demostrar su amor por ellos, por sus sobrinos y por su madre, una señora enfermiza.*

*Cuando Sara analizó su situación real, sus deudas eran de RD\$178,956.04 (US\$3,580.00), con su salario y su estilo de vida, sus pronósticos eran que la deuda crecería más y más. Cada vez que llegaba la fecha de realizar los pagos, Sara terminaba ansiosa buscando que comer a las 10 de la noche, fuente de un sobrepeso cada día más notorio. Necesitaba ayuda.*

Sara, como mujer altruista (ver los tipos de personalidad en Anexo A), ponía a los demás por encima de sí misma, pagando unos precios muy altos en calidad de vida, salud, felicidad, seguridad económica y sentido de valía. Necesitaba comenzar a pensar en ella, porque seguir viviendo así, iba a acabar con su vida.

Los objetivos que Sara se planteó con un nuevo nivel de consciencia fueron:

- ✓ Saldar todas sus deudas de tarjeta de crédito.
- ✓ Reunirse con sus hermanos para compartir con ellos la responsabilidad económica de su madre.
- ✓ Ahorrar y luego invertir para su retiro.
- ✓ Ahorrar para la universidad de sus hijos.
- ✓ Cambiar sus hábitos de consumo

Siendo honesta, viendo cómo va tu vida hoy y cómo quisieras que fuera, ¿Que te falta?, ¿Qué es lo que más quieres, por lo que valdría hacer el esfuerzo de crear una estructura económica que te dé la vida que deseas y por la que estás dispuesta a pagar el precio que esto te cueste?

A continuación cuales objetivos te permitirán lograrlo:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_
6. \_\_\_\_\_
7. \_\_\_\_\_
8. \_\_\_\_\_
9. \_\_\_\_\_
10. \_\_\_\_\_

Tomate el tiempo necesario para analizar este punto. Sin esta lista, no podemos trazar una estrategia financiera para alcanzarlo.

### **Mapa de la prosperidad**

Un mapa de la prosperidad es una herramienta visual que te permitirá focalizar tu atención en aquello que tanto deseas. Nos permite a través de imágenes, tener a la vista los principales objetivos, propósitos y metas para motivarnos, recordarnos y movernos a dar los pasos necesarios para su consecución.

Puedes realizar tu mapa en una cartulina, en papel construcción o en la computadora, y pegarle fotografías o recortes de revistas, de periódico e imágenes sacadas del Internet.

¿En qué consiste?

Revisa tus objetivos anotados. Busca imágenes que lo representen. Asígnale fechas en las que te comprometes a hacer lo necesario para

convertirlas en realidad y coloca este panel en un lugar visible para ti (de ser posible, sólo para ti).



Esta herramienta visual es muy poderosa. Todos contamos con el sistema de activación reticular (SAR), el cual es un filtro de información en el cerebro proveniente del uso de los sentidos. Una vez que estás enfocada en lo que quieres, te mantiene intensamente consciente y alerta de las personas, información y oportunidades que están a tu alrededor, que te ayudarán a convertir estos objetivos en realidad. Esa atención particular es simplemente la forma selectiva que tu cerebro utiliza para captar lo que te interesa. Cuando tu SAR no está conscientemente alimentado con un propósito, dispersa tu atención hacia tus temores o hacia las distracciones, malgastando de forma inconsciente un recurso que es tan valioso e irreparable como el tiempo.

## EL PRESUPUESTO

Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero, es una estimación capaz de proyectar con cierta exactitud los gastos e ingresos que podrían suceder en un tiempo definido.

A través de un presupuesto tomas las necesidades de cada uno de los miembros de la familia, las ordenas de acuerdo a su prioridad, las cuantificas, incluyes lo que perciben (ingresos) y hacen una relación que permitirá obtener un balance con el cual tomar decisiones.

Durante la preparación de este libro examine varias páginas en la Internet que ofrecían diversos modelos de presupuestos, de manera que puedas utilizar uno que facilite el control de tus finanzas y es el modelo que te comparto a continuación:

A mí me gustan más las plantillas en Excel, son sencillas y ajustables. Puedes descargar algunas de las que me resultaron más atractivas aquí:

🔗 <https://templates.office.com/es-ES/Presupuestos>

🔗 <https://es.smartsheet.com/las-mejores-plantillas-de-presupuesto-en-excel>

🔗 <https://ww.asba-supervision.org/PEF/calculadoras/mi-presupuesto>

*¿Para qué necesitarás un presupuesto?*

- Saber cuánto dinero te hace falta para cubrir tus necesidades.
- Conocer cuánto puedes destinar al ahorro para el cumplimiento de tus metas.
- Identificar fugas de dinero.
- Identificar dónde se puede hacer recortes de gastos, en el caso que sea necesario.
- Pensar mejor las consecuencias de tus acciones.

*¿Quiénes participan en la elaboración de un presupuesto?*

La elaboración de un presupuesto, en un inicio, implica cierto grado de dificultad y responsabilidad, una vez que se adquiere el hábito de

organizar las finanzas familiares se hace más sencilla la labor, debido a que se adquiere de todos los miembros de la familia el compromiso y la participación activa.

*Natalia es una persona responsable, trabajadora y coherente que trata de llevar una vida organizada y controlar hacia donde se va su dinero. Ha hecho algunas inversiones inmobiliarias y decide comenzar su presupuesto.*

*Está casada con Federico, quien es más informal, le gusta la buena vida, salir con amigos, pasarla bien, tomarse un buen trago los fines de semana y hacer con su dinero lo que él entienda que sea necesario. Al día de hoy, su esposa no sabe exactamente cuánto gana él.*

*Natalia acaba de tomar un curso de finanzas personales y sabe que tiene que hacer algunos ajustes que pueden cambiar radicalmente su carga económica.*

*Hace 2 años que compro la casa donde viven actualmente, motivadas por un nuevo empleo, donde está ganando casi el doble de lo que devengaba anteriormente. Entendía que con este nuevo nivel profesional merecía vivir en un lugar mejor. El apartamento que tenían anteriormente lo consideraron como una inversión, que valía la pena conservar. Como ya habían saldado un 70% del préstamo y las mensualidades no eran excesivas, parecía inteligente conservarlo. La nueva casa fue adquirida con un atractivo financiamiento a 15 años para pagar y una tasa anual del 13.95%. Al adquirir el nuevo inmueble, su esposo aportó el 30% de la inicial, no había realizado más abonos ni al apartamento ni a la casa. El valor de compra de la misma fue de \$6 Millones.*

*El acuerdo que entre ella y su esposo habían establecido hacía ya unos años, era que ella se encargaba del pago de los préstamos y el cubría los gastos mensuales de la casa. Luego del taller de finanzas personales comenzó a dudar de si su decisión fue la mejor. Pero Federico se negaba a reunirse con ella y hacer juntos un nuevo presupuesto.*

*Natalia se sentía frustrada, pero sabía que tenía que hacer cambios. Por eso vino a coaching. Ella sabía, sin hacer aún su primer presupuesto, que los números que esto revelaría iban a ser muy dolorosos.*



## *Elaboración de tu presupuesto mensual*

A continuación identifiquemos de qué partes se compone para que realices el tuyo.

### *Ingresos*

Es la suma de todo lo que entra al hogar: los salarios, ganancias, pagos de intereses, alquileres, transferencias y cualquier otro ingreso de una familia en un período determinado, preferiblemente en base mensual. (Ver modelo al final de este capítulo)

### *Egresos*

Son las salidas de recursos financieros, motivadas por el consumo, pago de servicios o por algún otro concepto. Los egresos pueden ser de dos tipos: Gastos o Inversiones.

### *Gastos*

Son el sacrificio económico para la adquisición de un bien de consumo del cual no se espera que pueda generar ingresos en el futuro. (Ver modelo al final de este capítulo). Existen diferentes tipos de gastos como:

*Gastos de la casa:* Alquiler, electricidad, agua, gas, teléfono,  
Internet.

*Gastos de alimentación:* Incluye a parte de las compras  
Semanales o quincenales, las compras

extras como la feria, abarrotes, etc.

*Gastos de salud:* Visitas al médico, medicamentos, urgencias, etc.

*Gastos de educación:* Matrícula y mensualidades de colegios, universidades, etc.

*Gastos de Transporte:* Gasolina, peajes, pasajes, taxis, etc.

*Gastos de seguros:* Seguros de vida, pólizas para el automóvil, póliza de vivienda, etc.

*Gastos Financieros:* Intereses por hipotecas, tarjetas de crédito.

*Gastos extras:* En este rubro se incluyen todos aquellos gastos relacionados a la diversión y recreación y gastos extraordinarios como: ropa, calzado, restaurantes, gimnasio, compras fuera de lo básico.

La clave fundamental para el éxito en el presupuestario familiar es que todos los miembros de la familia estén comprometidos con el mismo. La evaluación constante es necesaria, ya que permite revisar la ejecución y la toma de acciones correctivas en los casos necesarios.

A continuación tienes un modelo de presupuesto donde vas a anotar tus partidas por concepto. Elabóralo en una base mensual, tomando en cuentas aquellas partidas que son pagos únicos en el año, para prorratearla a 12 meses, de forma que no te distorsione tu realidad mensual.

Fíjate que dedicaremos una página a cada subcategoría y que al final, como lo hacen las plantillas que hemos recomendado en Excel, tendremos una hoja final de “Resumen de Presupuesto” que como su nombre lo indica condensará todas las páginas anteriores, dándote una radiografía de tu economía. *El resultado de esta hoja no debe ser negativo.*

## INSTRUCCIONES

Antes de proceder a llenar el modelo a continuación, puedes sacarle copia para volver a usarlo más adelante o aliarte de las plantillas gratuitas sugeridas anteriormente y hacerlo de forma digital o impresa.

Lo ideal es que una vez establecido tu presupuesto mensual (tomando en cuenta los ajustes que debes hacer para cumplir con tus objetivos planteados en el punto 2) lo sigas al pie de la letra mes por mes.

Una recomendación es tenerla contigo como guía a la hora de hacer compras para evitar excederte.

Existen aplicaciones APP que te permiten llevar cuenta diaria de tus gastos, como MONEY PRO, WALLET, MI PRESUPUESTO, 1MONEY, entre otras<sup>3</sup>.

No importa si no haces tú presupuesto a la perfección, lo importante es que empieces a hacerlo.

No te desespere. Hacer un presupuesto requiere de constancia y dedicación. Generalmente toma promedio, tres meses acostumbrarse a uno. Pero sus efectos son poderosos en tus resultados una vez te ajustas a él.

---

<sup>3</sup> Todas estas están disponibles en español.