

MODULO 5:

Llegar al fin de mes

Si tiene una sesión de 10 minutos...	Si tiene una sesión de 30 minutos...	Si tiene varias sesiones...
▪ <i>Herramienta 3: Lista de comprobación para mejorar el flujo de efectivo</i>	▪ <i>Herramienta 1: Presupuesto de flujo de efectivo, o Herramienta 2: Calendario de flujo de efectivo</i>	▪ Revise el desarrollo o el manejo del presupuesto del flujo de efectivo

Cuando se trata de dinero, la sincronización es muy importante. Cuando la gente se encuentra cargada de dinero o recursos una semana a menudo paga varias facturas a la vez o derrocha el dinero en algo divertido. Entonces, se queda sin dinero a la siguiente semana y no puede cubrir una necesidad u obligación.

Por eso los presupuestos mensuales a veces no funcionan de semana a semana. Si la llegada de sus ingresos no coincide con el pago de sus gastos, y no ha previsto esto, puede que se quede corto. Un presupuesto de flujo de efectivo prevé la cantidad de ingresos que usted espera recibir y lo que va a gastar cada mes y en qué fecha.



Cómo hacer el seguimiento de su dinero y sus gastos

Algunos bancos y cooperativas de ahorro y crédito proporcionan herramientas de gestión financiera en línea que le ayudarán a realizar un seguimiento de sus ingresos, su presupuesto y su flujo de efectivo. Si usted tiene una cuenta en un banco o cooperativa de crédito, pregunte en línea o llame a su institución financiera para ver si dichas herramientas están disponibles para usted.

Cuando introduzca información bancaria o personal, asegúrese de que el sitio sea seguro.

Un presupuesto de flujo de efectivo es diferente de un presupuesto ordinario porque divide su presupuesto mensual en semanas, a la vez que indica el dinero y los demás recursos financieros que usted espera (ingresos) y la fecha en que éstos deben utilizarse en las necesidades, deseos y obligaciones.

Un presupuesto de flujo de efectivo le puede ayudar a identificar dónde se está quedando corto en el mes. Puede ayudarle a averiguar si usted cuenta con los recursos financieros necesarios para cubrir los gastos más importantes — para que no se quede sin poder pagar el alquiler, por ejemplo. Un presupuesto de flujo de efectivo también le puede ayudar a identificar las áreas en donde usted puede recortar o posponer ciertos gastos.

Un presupuesto de flujo de efectivo es aún más importante para las personas que tienen ingresos irregulares, de temporada, o de una sola vez. Puede ayudarle a proyectar y planificar la forma de distribuir el ingreso que usted recibe durante las semanas o meses que no tiene dinero.

Elaboración de un presupuesto de flujo de efectivo

Hacer un presupuesto de flujo de efectivo consta de tres pasos:

- **Hacer un seguimiento de todo el dinero que gana y que gasta en una semana, dos semanas o en un mes.** Para esto, puede utilizar el rastreador de ingresos y recursos financieros del Módulo 3 y el rastreador de gastos del Módulo 4.
- **Analice sus gastos.** Para esto, puede utilizar el rastreador de gastos del Módulo 4.
- **Utilice esta información para crear un presupuesto de flujo de efectivo.** Puede utilizar la *Herramienta 1: Presupuesto de flujo de efectivo* para completar este paso o la *Herramienta 2: Calendario de flujo de efectivo*. Un presupuesto de flujo de efectivo consiste en establecer los objetivos de cómo usar sus ingresos en el futuro.

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 o cocinar 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.

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					
Deducibles 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. El CFPB 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. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB 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.

Herramienta 2:

Calendario de flujo de efectivo

Utilizar una estrategia de flujo de efectivo para su dinero implica prestar atención a los momentos en que sus fondos ingresan y a los usos que usted le da al dinero en efectivo y a otros recursos financieros. Esto es importante porque la sincronización es imprescindible cuando usted quiere asegurarse de que tiene suficiente para cubrir sus gastos.

Utilice la información del Módulo 3, *Herramienta 1: Rastreador de ingresos y recursos* y el Módulo 4, *Herramienta 1: Rastreador de gastos* para crear un calendario de flujo de efectivo mediante el calendario en blanco que aquí se provee. Al comienzo del nuevo mes, traslade el saldo del mes anterior. A continuación, anote las fuentes y los usos de su dinero en efectivo y otros recursos financieros para cada día de la semana.

Al final de cada semana, tome su saldo inicial, agregue el total de sus fuentes, y reste su utilización total. Ese número será lo que le queda; su saldo final semanal.

Aquí tenemos un ejemplo de una semana para mostrarle cómo funciona la herramienta:

1. Saldo inicial: \$130 (de la semana anterior)

2. Lo que ingresó (Ingresos / Beneficios / Recursos)

DOM 16	LUN 17	MAR 18	MIÉR 19	JUEV 20	VIER 21	SÁB 22	Total
	SNAP: \$280					Sueldo: \$305	\$585

3. Lo que gastó (Facturas / Gastos)

DOM 16	LUN 17	MAR 18	MIÉR 19	JUEV 20	VIER 21	SÁB 22	Total
	Alimentación: \$180 Factura de teléfono: \$60			Combustible: \$30		Pago del auto: \$180	\$450

4. Saldo final

Saldo inicial: \$130
+
Total de las fuentes: \$585, que incluye el SNAP
-
Total de usos: \$450
=
Saldo final: \$265, que incluye \$100 en SNAP

Calendario de flujo de efectivo

Semana _____ del mes de _____

1. Saldo inicial: _____

2. Lo que ingresó (Ingresos / Beneficios / Recursos)

DOM 16	LUN 17	MAR 18	MIÉR 19	JUEV 20	VIER 21	SÁB 22	Total

3. Lo que gastó (Facturas / Gastos)

DOM 16	LUN 17	MAR 18	MIÉR 19	JUEV 20	VIER 21	SÁB 22	Total

4. Saldo final

Saldo inicial:
\$ _____
+
Total de las fuentes:
\$ _____
-
Total de usos:
\$ _____
=
Saldo final:
\$ _____

Fotocopie esta hoja para administrar su flujo de efectivo en otras semanas.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB 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. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB 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.

Herramienta 3:

Lista de comprobación para mejorar movimiento de flujo de efectivo

Si ha creado un presupuesto de flujo de efectivo con la *Herramienta 2: Calendario de flujo de efectivo*, quizás hay semanas en que no funcione muy bien y no logra pagar sus facturas a tiempo. Una manera de asegurarse de tener el dinero en efectivo o los recursos en el momento oportuno es evitar pagos grandes recurrentes. En vez de eso, haga pagos más pequeños a lo largo del mes o del año. Esta estrategia se conoce como suavizar el flujo de efectivo.

Puede que algunas de estas sugerencias no funcionen para usted. Marque las que puedan serle útiles y use esta lista de comprobación como un plan para poner las ideas en acción.

 Lista de estrategias

 Podría funcionar	Estrategia	Consejos útiles	Próximos pasos
	Negocie nuevas fechas de vencimiento que se alineen mejor con el momento en que recibe sus ingresos.	Comience con las compañías con las que tiene una relación de mucho tiempo.	
	Negocie para dividir un pago mensual en dos pagos más pequeños.	Por ejemplo, si tienen que pagar un alquiler de \$700 el primer día del mes, vea si puede pagar \$350 el primer día del mes y el día 15.	

 Podría funcionar	Estrategia	Consejos útiles	Próximos pasos
	Evite los pagos grandes y los recurrentes, haciendo pagos mensuales (el seguro del auto, por ejemplo).	Es posible que tenga que pagar una pequeña cuota para hacer este arreglo, pero puede lograr que estos pagos sean más manejables.	
	Abra una cuenta de ahorros y deposite automáticamente en la cuenta la cantidad mensual de los pagos grandes para que así esté preparado cuando llegue su vencimiento.	Esto requerirá ingresos regulares y una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.	
	Investigue los planes de pago fijo para los servicios públicos.	Esto es especialmente importante en climas extremos — con facturas altas de calefacción en el invierno o cuentas de aire acondicionado en el verano. A menudo el cliente tiene que estar al día para llenar los requisitos para estos programas. Consulte a sus proveedores de servicios públicos locales.	
	Averigüe si reúne los requisitos para un programa de asistencia de energía.	Pida una referencia a la agencia de su comunidad que administra los programas de asistencia de energía.	

 Podría funcionar	Estrategia	Consejos útiles	Próximos pasos
	Considere la consolidación de sus deudas.	Si tiene muchas deudas y buen crédito, considere la consolidación de las deudas con un banco o cooperativa de crédito. Esto puede hacer que el manejo de su flujo de efectivo sea más fácil debido a que el pago mensual puede ser menor - aunque es posible que le tome más tiempo pagar por completo las deudas y que le cueste más a largo plazo. □ Recuerde que, si consolida sus deudas en su hipoteca, retrasarse en esos pagos podría poner en riesgo su hogar. Asegúrese de entender los términos y de que no esté pagando más intereses con su nuevo préstamo.	
	Refinancie su hogar con tasas de interés más bajas. Si tiene problemas con un préstamo hipotecario, hable con su prestamista sobre la posibilidad de una modificación.	Si refinancia, asegúrese de hacer los cálculos para que la nueva tasa (incluidos los cargos) realmente le ahorre dinero a largo plazo. La herramienta "<i>Cómo Comprar una Casa</i>" ("Owning a Home") del CFPB puede ayudarle a entender los diversos pasos que hay que seguir para escoger un préstamo hipotecario: http://www.consumerfinance.gov/owning-a-home.	

✓ Podría funcionar	Estrategia	Consejos útiles	Próximos pasos
	Considere vender su auto y comprar uno menos costoso. Si tiene una alta tasa de interés en su préstamo de auto, investigue la refinanciación si las tasas de interés han bajado.	Conseguir un préstamo de automóvil puede ser muy complicado. Aprenda a prepararse para ahorrar dinero, reducir la tensión y conseguir el préstamo de automóvil más adecuado para usted mediante la herramienta automática del CFPB <i>Préstamos para Autos</i> : http://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/auto-loans .	
	Asegúrese de que la retención de impuestos sobre la renta que le hace su empleador sea suficiente.	Esto puede ayudarle a evitar tener que pagar una gran factura de impuestos sobre la renta debido a que su retención fue demasiado baja.	
	Si tiene préstamos estudiantiles, averigüe qué opciones de pago tiene.	Vea si reúne los requisitos para pagos en base a los ingresos u otros programas. La herramienta " <i>Cómo Pagar la Universidad</i> " (<i>Paying for College</i>) del CFPB le ayudará a identificar sus opciones de pago. http://www.consumerfinance.gov/paying-for-college/repay-student-debt .	

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB 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. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB 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.