

El Presupuesto Personal

Taller para Estudiantes

Programa de Iniciativas de Investigación y Actividad Creativa Subgraduadas
(iINAS Título V Subgraduado)

Rogelio J. Cardona, PhD., CPA, Esq.

Departamento de Contabilidad

Facultad de Administración de Empresas

Universidad de Puerto Rico, Recinto de Río Piedras

3 de febrero de 2015



Agenda

- Introducción
- Definición de Presupuesto Personal (“Personal Budget”).
- Explicación del proceso de preparación del Presupuesto (“Budgeting”)
 - Ventajas y beneficios de este proceso
- Prioridades (lo que se debe pagar primero)
- El presupuesto para la persona que trabaja por cuenta propia



Agenda

- Formas de aumentar el efectivo neto recibido para una persona asalariada (“net take-home pay”)
- Formas de modificar o reducir sus patrones de desembolsos de efectivo
- Sugerencias para administrar su dinero
- Recomendaciones al preparar un presupuesto personal



Un Presupuesto Personal

- Un Presupuesto → es un plan (usualmente mensual) para distribuir el efectivo que una persona va a recibir entre:
 - (1) ahorros
 - (2) el pago de sus gastos (deudas).
- La porción asignada para ahorros se debe distribuir en un fondo de emergencia y otro de retiro.



Recomendaciones en torno al proceso de Presupuesto Personal

- Usted debe anotar las cifras de su presupuesto en una base mensual debido a que la mayoría de los gastos (deudas) requieren un pago mensual.
- Algunas facturas se consideran como “prioridades”, debido a que las consecuencias de NO pagar éstas son mayores que las consecuencias de no pagar otras facturas.
- Usted debe ahorrar primero y luego pagar las facturas clasificadas como prioridades, antes de pagarle a los otros acreedores.



Ejemplos de los pagos (Gastos) clasificados como “Prioridades” en un Presupuesto personal

Descripción

- Vivienda-Hipoteca
- Vivienda-Alquiler
- Préstamos asegurados
(con colateral)
- Préstamos personales (no aseg.)
- Agua y luz
- Teléfono y cable TV
- Sustento a menores Cárcel

Consecuencias de no pagar

Perder su hogar y **

Perder su hogar y **

Perder la colateral (auto) y **

** Se afecta su perfil de crédito

Perder el servicio y **

Perder el servicio y **



El presupuesto para la persona que trabaja por cuenta propia

-Para la persona que trabaja por su cuenta:

- Un presupuesto personal es esencial para cumplir con las leyes fiscales, pagar los gastos de su negocio, mantener las buenas relaciones con los suplidores y proteger su historial (perfil) de crédito.
- El presupuesto le ayudará a usted a determinar la cantidad que se puede pagar como salario.



El presupuesto para la persona que trabaja por cuenta propia, continuación

- Si su ingreso neto (anual) por cuenta propia es de por lo menos \$400, usted tiene la responsabilidad de pagar seguro social por cuenta propia y radicar anualmente la planilla federal 1040-PR.
- Otros requisitos: ☹
- (a) Inscribirse en el Registro de Comerciantes del Depto. de Hacienda.
- (b) Efectuar pagos trimestrales de contribución sobre ingresos estimada al Departamento de Hacienda y,
- (c) si su ingreso bruto anual excede de \$5,000, usted tiene que pagar Patente Municipal.



Para el empleado asalariado -Formas de aumentar sus ingresos personales

- Investigue con su patrono para determinar si usted está reclamando todos los beneficios o compensaciones adicionales a las cuales tiene derecho (comisiones, incentivos, etc.)
- Obtenga un segundo empleo.
- Si usted tiene hijos adultos viviendo con usted - Pídales que hagan pagos mensuales para aportar a los costos de la casa.
- Revise la cantidad de la retención de contribución sobre ingresos de su nómina.



Para el empleado asalariado-Formas de reducir sus gastos personales

1. Revise los contratos con sus proveedores de servicios de comunicación (Internet, cable tv, teléfonos celulares) para determinar si hay alternativas menos costosas.
2. Gastos de vehículos de motor - ¿Son realmente necesarios todos los vehículos de motor que hay en su casa? Si el auto no se usa, usted puede venderlo.



Para el empleado asalariado-Formas de reducir sus gastos personales, continuación

3. Comidas en el lugar de trabajo - Por lo general, es más barato (y más saludable) preparar el almuerzo en su casa y llevarlo a su lugar de trabajo cada día.
4. Compra de alimentos, efectos personales y materiales de limpieza - Considere cambiar a marcas genéricas y revise los especiales semanales en los supermercados que usted visita con mayor frecuencia.



Sugerencias para Administrar su dinero

1. Prepare un presupuesto. Un presupuesto va a reflejar claramente lo que usted recibe y en qué lo gasta.
2. Examine su cuenta bancaria frecuentemente para asegurarse que hay dinero suficiente para cubrir cualquier débito directo y para detectar cualquier error en la cuenta.
3. Use efectivo (o una tarjeta de débito) y no una tarjeta de crédito para pagar cuando vaya de compras (o de “party”).



Sugerencias para Administrar su dinero, continuación

4. Incluya en su presupuesto ciertos gastos anuales (Navidades, aniversario, cumpleaños).

5. Al decidir hacer una compra significativa (auto, muebles, enseres) no compre en la primera tienda que usted visite. Usted debe visitar diferentes tiendas y portales “on line” para comparar precios y encontrar el mejor precio antes de comprar.



Sugerencias para Administrar su dinero, continuación

6. Reduzca sus gastos misceláneos (“Starbucks”, viernes social, etc.) o la frecuencia de éstos.

7. No busque pagos mensuales cómodos para los préstamos de vehículos de motor, muebles o enseres para el hogar. Pagos cómodos (de baja cantidad) extienden el tiempo para terminar de pagar y, a la larga, aumentan el precio del artículo.



Sugerencias para Administrar su dinero, continuación

8. Use las tarjetas de crédito para emergencias y no para “cubrir deficiencias” de efectivo.

9. Ahorre todos los meses. Usted debe considerar ahorrar (como mínimo) el 5% de su ingreso neto mensual hasta llegar a tener de 3 a 6 meses de salario ahorrado, para establecer (a) un fondo de retiro y (b) un fondo de emergencia para gastos imprevistos, como por ejemplo, una hospitalización (pago de deducibles), una reparación necesaria (y no planificada) en su hogar o a su vehículo de motor.



Preparación de un Presupuesto

La preparación de un presupuesto personal varía dependiendo de las etapas en que se encuentran los individuos:

1. Persona soltera

2. Comienzo como pareja (sin hijos) → por lo general se vive alquilado y hay menos gastos.

3. Pareja con hijos → compra de la primera casa, ropa y educación de hijos, fiesta(s) de quinceañero(s), actividades extracurriculares de hijos (deportes, ballet, otras), ahorrar para estudios universitarios, bodas de hijo(a)s.

4. Planificación para la etapa de retiro



Preparación de un Presupuesto, continuación

Las partidas que se deben incluir en su presupuesto son:
(a) Los ingresos reales (salario neto) que usted sabe con certeza que va a recibir.

(b) Los gastos reales que usted sabe con certeza que va a pagar:

1. Gastos de vivienda (pago de alquiler o de la hipoteca) y otras deudas

2. Seguros

3. Gastos personales (“living expenses”), por ejemplo, compra de alimentos, ropa, cuidado de hijos, gasolina, entretenimiento.

→ Comience el proceso rastreando y anotando sus gastos actuales.



Preparación de un Presupuesto, continuación

Herramientas de ayuda para preparar un presupuesto:

1. Hoja de trabajo manual (papel y lápiz)
2. Hojas de trabajo electrónicas disponibles en internet.
3. Programados de administración de efectivo
4. Portales de administración de efectivo (por ejemplo, mint.com)



Observaciones sobre la Preparación de un Presupuesto

1. Todo presupuesto es tan bueno como la calidad de los datos usados en su preparación.
2. Mientras más complicado sea el proceso de la preparación del presupuesto, mayor es la probabilidad de que una persona deje de cumplir con el presupuesto.
3. El propósito de un presupuesto personal es identificar dónde están presentes los ingresos y gastos en un hogar, no es para identificar cada compra individual antes de que ésta ocurra.



Componentes de un Presupuesto

Un ejemplo de la distribución sugerida de gastos en un presupuesto personal es el siguiente:

- Gastos fijos (60%)

- a) Contribuciones

- b) Seguros

- c) Comida, ropa, pagos de auto

- d) Gastos de vivienda (Alquiler o hipoteca) que no debe exceder el 25% del ingreso disponible.

- Gastos variables (40%)

- Retiro y ahorros

- Gastos irregulares (vacaciones)

- Diversiones (entretenimiento)



Otras observaciones y recomendaciones

¿Cómo lograr las metas y cumplir con el presupuesto personal, incluyendo ahorrar?

1. Disciplina y auto-control.

2. Una posible alternativa: Establezca un sistema de sobres para cada gasto.

3. Ahorros → de manera automática mediante una deducción de nómina o un débito directo a su cuenta de banco.

4. Ahorre el aumento en su paga neta (\$) cada vez que reciba un aumento de salario.



Ejemplo de un Presupuesto familiar

El ingreso mensual de una pareja es el siguiente:

Juan	\$3,800
Juanita-día 15 de cada mes	500
Juanita-día 30 de cada mes	<u>500</u>
Ingreso total mensual	<u>\$4,800</u>



Ejemplo de un Presupuesto familiar, continuación (Gastos mensuales)

Pagos fijos		
Día 1	Alquiler de vivienda	\$1,200.00
Día 1	Internet	\$40.00
Día 5	Pago de auto	\$260.00
Día 6	Teléfono	\$80.00
Día 10	Cable tv	\$45.00
Día 11	Seguro de auto	\$210.00
Día 15	Membresía gimnasio	\$75.00
Día 20	Fondo de emergencia	\$50.00
Día 25	Pago de deuda	\$300.00
Día 25	Ahorros-Retiro	\$300.00
Día 28	Transportación	\$70.00
Pagos irregulares		
	Comida	\$900.00
	Gasolina	\$300.00
	Cuido de niños	\$400.00
	Clases de música- niños	\$140.00
	Materiales de limpieza	\$30.00
Total Gastos planificados:		\$4,400.00



Ejemplo de un Presupuesto familiar, continuación

Resumen:

Ingresos totales mensuales	\$ 4,800
Menos gastos planificados	<u>(4,400)</u>
Exceso de ingresos sobre gastos	<u>\$ 400</u>

Comentario:

El exceso de \$400 podría usarse para aumentar el fondo de emergencia para cubrir gastos irregulares o no planificados como por ejemplo, una reparación del auto, corte de cabello, manicura, etc.

Referencia:

<http://www.skillstoolbox.com/financial-skills/basic-personal-budgeting/personal-budget-example/>

Ejercicio de Práctica # 1 de Presupuesto Personal

Datos: Julia Román tiene una cuenta de ahorros en el Banco de la Plaza que paga una tasa de interés anual del 2% sobre sus ahorros y cobra una tasa de interés anual del 6% en los préstamos personales a corto plazo (término de un año o menos). Durante el mes de agosto, los cobros y desembolsos de efectivo de Julia fueron los siguientes:

<u>Descripción</u>	<u>Cobros</u>	<u>Desembolsos</u>
• Ropa		\$1,000
• Intereses recibidos	\$ 450	
• Salidas a Cenar		500
• Compra de comestibles		800
• Salario	4,500	
• Pago de auto		355
• Agua y luz		280
• Préstamo hipotecario		1,200
• Gasolina		222

Ejercicio de Práctica # 1 de Presupuesto Personal, continuación

Requerido:

- Determine el total de los cobros (fuentes) de efectivo de Julia. \$ _____
- Determine el total de los desembolsos (usos) de efectivo de Julia. \$ _____
- Determine el flujo neto mensual de efectivo de Julia [total de los cobros de efectivo menos el total de los desembolsos de efectivo]. \$ _____
- Si hay un sobrante de efectivo, ¿Qué puede hacer Julia? _____
- Si hay una deficiencia de efectivo, ¿Qué puede hacer Julia? _____



Ejercicio de Práctica # 2 de Presupuesto Personal, continuación

Datos:

Julia recibe la visita inesperada de unos amigos que deciden quedarse un fin de semana con ella. Durante ese fin de semana incurre en gastos adicionales de \$800.

Requerido:

- Si asumimos que todos los demás datos permanecen igual, determine el nuevo flujo neto mensual de efectivo de Julia. \$ _____.
- Si hay un sobrante de efectivo, ¿Qué puede hacer Julia? _____
- Si hay una deficiencia de efectivo, ¿Qué puede hacer Julia? _____



¿Preguntas?

