

**TAREA # 3**

NOMBRE: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Revisar y completar el ejercicio 3.11a
2. Ingrese los cálculos en el Formulario 3.01 del Estado de Flujo de Efectivo de María y sume los montos de Entrada y Salida de Efectivo y calcule el Flujo de Efectivo Neto. Responda las siguientes preguntas.

| ¿El "flujo de caja" anual de María es positivo o negativo? |  |
| --- | --- |
| ¿Por cuánto es su flujo de caja positivo o negativo? |  |
| ¿Cuánto tiempo le llevará alcanzar su meta de ahorro a este ritmo? |  |
| ¿Qué sugerencias le darías a María? |  |

**Envíe por correo electrónico esta hoja con sus respuestas Y el estado de flujo de efectivo completo de María (formulario 3.01) al instructor.**

1. **READ 3.00 – Cómo preparar un Estado de Flujo de Efectivo**

| 1. **LLENE EL FORMULARIO 3.01 - Estado de Flujo de Efectivo - por usted mismo.** | **Hecho**  **Sí o no** |
| --- | --- |
| Siéntese con una taza de café (o su bebida favorita) y calcule las fuentes y usos de efectivo de su año ANTERIOR. NO se estrese si la estimación no es 100% precisa; Sus estimaciones serán cercanas. Esto es suficiente por ahora. |  |
| Luego, cuando tenga más tiempo, siga las instrucciones al final de esta tarea para ajustar sus estimaciones. Es muy típico subestimar la salida de efectivo, pero hay trucos para hacerlo más preciso. Este es un buen momento para reservar una cita privada con el instructor para revisar. |

**Estar preparado para la clase #4**

1. **LEER 4.0 – Introducción a los Estados Financieros Personales y Balances Generales.** Aprenda la diferencia entre activos y pasivos y alguna otra terminología financiera.
2. **IMPRIMIR 4.01 – FORMULARIO para el Estado Financiero Personal.** (ya sea la versión en Excel o en PDF)
3. **IMPRIMIR- 4.11a – EJERCICIO \_Calcule el Estado Financiero Personal de María – parte 1** – el ejercicio se realizará durante la próxima clase, y tenerlo IMPRESO es útil.



CATEGORÍAS COMUNES DE FLUJO DE EFECTIVO

Lo mejor es dividir los artículos en no más de 25 categorías. Estas son algunas agrupaciones típicas:

**Fuentes de efectivo**

* 1. Ganancias del W-2
  2. Intereses y dividendos de las inversiones
  3. Distribuciones 401K o IRA,
  4. Ingresos del Seguro Social
  5. Ingresos por Propiedades de Alquiler
  6. Ingresos relacionados con el negocio, incluidos los trabajos secundarios
  7. Eventos puntuales
     + *Venta de Activos*
     + *Reembolsos de impuestos*
     + *Ingresos del seguro*
     + *Regalos o "préstamos de familiares y amigos".*
     + *Herencia*

**Usos del efectivo –**

* 1. Vivienda con costos de mantenimiento (alquiler, hipoteca, impuestos sobre bienes raíces, servicios públicos, mantenimiento, limpieza y pólizas de seguro de vivienda, evaluaciones de HOA): los cargos telefónicos se pueden enumerar aquí).
  2. Alimentos en casa, incluyendo artículos de limpieza y artículos para el hogar, medicamentos sin receta.
  3. Transporte (transporte público, pagos de automóviles, seguro de automóvil, peajes, mantenimiento, gasolina, costos de desplazamiento)
  4. Discrecionales: gastos que puede controlar que no son esenciales para vivir (contribuciones a organizaciones benéficas, ropa, entretenimiento, deportes, regalos, vacaciones/viajes, restaurantes)
  5. Niños u otros dependientes (cuidado de niños, educación, ropa, programas deportivos)
  6. Costos médicos, incluidas las primas del seguro médico, los medicamentos recetados, el copago del médico/hospital, la ortodoncia, la atención dental)
  7. Seguros (que no sean de vivienda y médicos, es decir, seguros de vida, pólizas suplementarias)
  8. Impuestos (retenciones, pagos estimados de impuesto, adeudados)
  9. Pago de deudas (tarjetas de crédito más que los cargos del mes en curso, préstamos estudiantiles)
  10. Ahorros, incluidas las deducciones para el plan de jubilación 401K
  11. Gastos únicos, incluidas mejoras significativas en el hogar, pagos iniciales de gastos grandes no cubiertos anteriormente
  12. Gastos relacionados con el negocio (si mezcla su presupuesto comercial y personal) u honorarios profesionales

\* Los restaurantes se pueden agrupar con comida, pero como es un artículo discrecional, a menudo es mejor combinarlo con otros artículos discrecionales.