

El primer paso para crear riqueza es medir su punto de partida preparando dos documentos:

- Un estado de flujo de efectivo, a menudo llamado presupuesto
- Un estado financiero personal



Este Documento 3.00 analiza el Estado de flujo de efectivo. *El Documento 4.00 analiza el estado financiero personal.*

1. ¿Qué es un estado de flujo de efectivo (EFE)?

Un estado de flujo de efectivo enumera todo el efectivo que ingresa a un hogar y todo el que sale durante un período determinado.

2. ¿Cuál es el “Periodo” recomendado y por qué?

Un EFE siempre debe prepararse anualmente porque muchos elementos solo ocurren una vez al año, y es fácil olvidarlo si el EFE se realiza mensualmente.

Esto significa que todos los artículos deben ser "anualizados", por lo que si recibe algo semanalmente, debe multiplicarse por 52; si pagas algo mensualmente hay que multiplicarlo por 12, etc.

3. ¿Cuál es el propósito del Estado de Flujo de Efectivo?

El objetivo principal es determinar si el hogar tendrá efectivo positivo o negativo al final del período.

- Si el hogar tiene efectivo negativo, aumentar la deuda de tarjetas de crédito es el método principal para cerrar la brecha. Esto crea una disminución en el patrimonio neto.
- Si el hogar tiene liquidez positiva, existen oportunidades para invertir estratégicamente el exceso para acercarse a objetivos personales y aumentar el patrimonio neto.

Además, es posible que un hogar desee identificar:

- ¿Qué porcentaje contribuye cada persona a las entradas y salidas de efectivo? *Esto es particularmente importante en caso de divorcio.*
- ¿Cuánto contribuye una fuente de efectivo a la entrada total de efectivo, medida como porcentaje?
- ¿Cuánto contribuye cada gasto a la salida total medida como porcentaje?

4. ¿Qué impide que las personas preparen un estado de flujo de efectivo?

Existe una gran resistencia a preparar un estado de flujo de efectivo. No es que no sea valioso, sino que las personas tienen miedo de hacerlo, casi como si la situación se volviera más real al ponerla por escrito.

Al desafiarlos a hacer el ejercicio, la respuesta típica es: "Bueno, lo tengo más o menos en mi cabeza". Pero lo que tenemos en la mente es a menudo nuestra intuición, que puede diferenciarse de los hechos. Elaborar el Estado de Flujo de Efectivo nos ayuda a alejarnos de la intuición y recopilar datos reales. Luego, podemos usar esos hechos para hacer cambios si así lo deseamos.

Si estás atrapado en ese lugar aterrador, recuerda que medir NO es un juicio. La autora de este curso nos envió la siguiente cita que resume la situación:

*Desafortunadamente, a menudo evitamos medir porque tememos lo que nos dirán los números sobre nosotros mismos. El truco consiste en darse cuenta de que medir es **no es un juicio** sobre quién eres; es solo información sobre dónde estás.*

Mide para descubrir, para averiguar, para comprender. Mide para conocerte mejor a ti mismo. Mide para ver si estás dedicando tiempo a las cosas que son importantes para ti. Mide porque te ayudará a concentrarte en las cosas que importan e ignorar las que no.

FUENTE: James Clear - en Focus <https://jamesclear.com/focus> (la traducción es nuestra)

5. Pasos para preparar un Estado de Flujo de Efectivo (EFE).

- **Un EFE debe realizarse por escrito:** no puede estar en tu cabeza.
- **Utilice un formulario de presupuesto como guía y, si es posible, prepárelo con una hoja de cálculo (Excel o Google Sheets).** Es mejor utilizar un formulario que enumere las fuentes típicas de efectivo del hogar y las utilice tal como recuerda a las personas elementos que podrían haber pasado por alto.

El Formulario 3.01 ha sido desarrollado a partir del sistema del Tribunal de Divorcio, mediante el cual el Tribunal debe evaluar las finanzas de un hogar. Tiene más de 90 categorías y es un primer paso útil, ya que guarda tu memoria sobre los gastos típicos.

- **Comience con una estimación aproximada del año anterior.** La declaración del EFE debería hacerse por primera vez utilizando estimaciones aproximadas; debería tomarle como máximo 20 minutos. Se sugiere que el EFE se prepare basándose en el año completo ANTERIOR, es decir, si es 2025, prepare el EFE para 2024. Esto le permite verificar si sus proyecciones fueron precisas.

- **Refine la estimación utilizando extractos bancarios y de tarjetas de crédito y declaraciones de impuestos.**

- Descargue todas las transacciones bancarias y con tarjeta de crédito en un archivo Excel o Google Sheets.
- Asigne un número de categoría o nombre a cada transacción,
- Ordene y totalice por categoría.
- Ingrese el total en la hoja de cálculo.

Esta técnica lleva mucho tiempo pero proporciona la medición más precisa y ayuda a obtener registros en forma para la presentación de impuestos.

- **Previsión para el año en curso.**

Es hora de proyectar hacia el futuro después de tener una imagen precisa del año anterior.

Curiosamente, las salidas de efectivo de la mayoría de las personas no cambian significativamente de un año a otro. Los cambios significativos tienden a ocurrir en las entradas de efectivo, por ejemplo, si una persona pierde su trabajo o cambia de empleo. Si realiza este ejercicio anualmente, será más fácil.

6. ¿Cuáles son las categorías comunes del EFE?

Si bien el formulario 3.01 enumera más de 90 categorías, de forma continua, es más práctico consolidar para que no haya más de 25 categorías. A continuación se muestran algunas agrupaciones típicas:

Fuentes de efectivo

1. W.-2 ganancias
2. Intereses y dividendos sobre inversiones
3. Distribuciones 401K o IRA (NO CRECIMIENTO EN LA CUENTA)
4. Ingresos por propiedades de alquiler
5. Ingresos relacionados con el negocio
6. Eventos únicos
 - *Venta de Activos*
 - *Ingresos del seguro*
 - *Regalos o “préstamos de familiares y amigos”.*
 - *Herencia*

Usos del efectivo

7. **Vivienda con costos de mantenimiento** –alquiler, hipoteca, impuestos inmobiliarios, servicios públicos, cable/internet, telefonía fija, mantenimiento interior y exterior, limpieza y pólizas de seguro de vivienda.
8. **Comida en casa** incluye artículos diversos de limpieza y del hogar, medicamentos (puede incluir restaurantes, pero es mejor incluir las comidas consumidas fuera del hogar como discrecionales) 9. **Transporte** -transporte

MONEY 101 EDUCATION

3.00s Cómo preparar un estado de flujo de efectivo, también conocido como PRESUPUESTO, y por qué es fundamental tener uno

- público, pagos de automóviles, seguros de automóviles, peajes, automóviles mantenimiento.
10. **Gastos discrecionales** - ropa, entretenimiento, teléfono celular, deportes, regalos, vacaciones, restaurantes, suscripciones, contribuciones caritativas.
 11. **Hijos u otros dependientes** - cuidado de niños, educación, ropa infantil, escuela, almuerzos, viajes, libros, programas deportivos, campamentos.
 12. **Costos médicos**, incluyendo primas de seguro médico, medicamentos y gastos médicos/hospitalarios. copago.
 13. **Seguro** - distintos de los de vivienda y médicos (es decir, seguros de vida, pólizas generales)
 14. **Impuestos** - retención, estimada, pagada en el momento de la presentación
 15. **Pago de la deuda** cubriría los pagos de saldos e intereses del año anterior pagos. Los gastos del año en curso deben enumerarse en la categoría adecuada.
 16. **Ahorros**, incluidas las aportaciones a planes de jubilación
 17. **Gastos únicos** – Eventos especiales no recurrentes, capital significativo. mejoras, pagos iniciales para compras de activos importantes (es decir, casa)
 18. **Gastos relacionados con el negocio o honorarios profesionales**, incluidos los gastos de asistencia legales y contables.

7. ¿Cuáles son los desafíos típicos que surgen al preparar un EFE?

Empleados asalariados debe informar su INGRESO BRUTO como la entrada de efectivo y luego ingresar las deducciones por impuestos, seguros médicos, aportes a planes de retiro y cualesquiera otras deducciones como salida de efectivo. Es importante no incluir sólo el ingreso neto porque debe conocer el costo de cada deducción.

Hogares con más de una persona Se deben separar las entradas y salidas de efectivo por persona: esa es una de las razones por las que el Formulario 3.01 tiene dos columnas. Ambas partes deben ver el panorama general y comprender las consecuencias si una persona pierde sus ingresos.

Propietarios de negocios deben decidir cómo quieren contabilizar los ingresos del negocio y gastos. Un método es utilizar el mismo formulario pero ingresar elementos relacionados con el negocio en una columna separada. Esto es particularmente útil para empresas emergentes con ingresos mínimos pero con varios gastos. Una columna separada facilita el cálculo del efecto neto del inicio del negocio. Las empresas establecidas pueden mantener sus registros separados y registrar únicamente los efectivo que el propietario puede retirar de la empresa en el EFE del propietario.

8. ¿En qué se diferencia un estado de flujo de efectivo de un estado financiero personal?

MONEY 101 EDUCATION

3.00s Cómo preparar un estado de flujo de efectivo, también conocido como PRESUPUESTO, y por qué es fundamental tener uno

Como se indicó anteriormente, un estado de flujo de efectivo mide el movimiento de efectivo dentro y fuera de un hogar a lo largo del tiempo. Un estado financiero personal se elabora en un momento determinado, a menudo el 31 de diciembre. Enumera todo lo que tiene y que puede convertirse en efectivo (ACTIVO) y todo lo que debes a partir de ese momento (RESPONSABILIDAD). La diferencia entre los dos es tu Valor neto. Por ejemplo:

	Estado de flujo de efectivo	Finanzas personales Declaración
Alquilar – si su alquiler es de \$1,000 mensualmente y para el 31/12 todo el alquiler estaba pagado	Renta de salida de efectivo de \$12,000	No hay entrada
Alquilar – si su alquiler es de \$1,000 mensualmente y el 31/12 debías dos meses de alquiler.	Renta de salida de efectivo de \$12,000	\$2,000 como RESPONSABILIDAD - cuentas por pagar
Cuenta de ahorros – si ganaste \$500 en ingresos por intereses durante el año y el 31/12 tuvo un saldo de \$5,500	\$ 500 de interés de fuente de efectivo ingreso	\$5,500 como ACTIVO - cuenta de ahorros en efectivo
Cuenta de jubilación si estuviera contribuyendo \$100 por semana a su 401K, y su empleador lo igualó con \$50 semanalmente y al final del año el valor de la cuenta, incluido el anterior las contribuciones anuales fueron \$22,000	Salida de efectivo de \$ 5200 – ahorros para la jubilación <i>La contribución del empleador. NO aparecerá en la lista tal como está no viene de casa fondos</i>	\$22,000 como ACTIVO – Cuenta de Jubilación. <i>Es una práctica aceptada incluir el valor total de la cuenta incluyendo un partido del empleador.</i>

9. ¿Cómo interviene el EFE en el estado financiero personal?

Si una persona tiene un flujo de caja negativo, su patrimonio neto disminuirá en el próximo período. Los estadounidenses suelen cerrar la brecha aumentando la deuda (pasivos) de las tarjetas de crédito, agotando ahorros o venta de activos.

Si una persona tiene un flujo de caja positivo, su patrimonio neto aumentará en el próximo período. Este generalmente se muestra como un aumento en los activos, ya sea en cuentas de

3.00s Cómo preparar un estado de flujo de efectivo, también conocido como PRESUPUESTO, y por qué es fundamental tener uno

ahorro, de inversión o de jubilación.

10.¿Qué sucede en la actualidad con un SFC?

En la jubilación, el cambio más significativo es que los ingresos laborales de una persona desaparecen como fuente de efectivo y, a menudo, se reemplaza parcialmente por el recibo de la seguridad social y el uso de ahorros.

Esto resultará en una disminución del patrimonio neto. Sin embargo, si esto se anticipa y planifica, una persona puede tener una jubilación cómoda y sin preocupaciones.

REFERENCIA

FORMULARIO 3.01 Presupuesto - Estado de flujo de efectivo