María sabe que sus ingresos son decentes y cree que no gasta mucho, pero de alguna manera su dinero se evapora.



Su objetivo final es dejar su trabajo diario como representante de atención al cliente y convertirse en instructora de ejercicios a tiempo completo, tal vez incluso con su propio estudio. Ella está tratando de ahorrar $15,000 como reserva de fondos para dejar su trabajo, pero al final del mes, después de pagar sus cuentas, parece que no queda nada para ahorrar. Tiene el mal presentimiento de que la deuda de su tarjeta de crédito sigue aumentando.

Su amiga le sugirió que preparara un presupuesto revisando todas sus **Fuentes y usos del efectivo para el año.** ¿Puede ayudarla? Para ayudarla, lea a continuación y

• En la columna A, indique "Sí" o "No" si los elementos deben incluirse en su presupuesto. PISTA: Si un artículo no afecta su "entrada" o "salida de efectivo" para este año, NO es parte del presupuesto.

• En la columna B, ingrese el impacto **ANUAL** en dólares si es parte de su presupuesto.

Hay 32 preguntas: EL EJERCICIO SE HARA EN GRUPOS DURANTE LA CLASE – turnarse para hacer los cálculos (cada persona debe responder de 3 a 5 preguntas dependiendo del tamaño del grupo)

• Transfiera el impacto anual en dólares (fuente de efectivo o uso de efectivo) al formulario 3.01a, formulario largo de presupuesto anual.

• Sume las fuentes y usos del efectivo y encuentre la diferencia; LUEGO responda.

1. ¿El "flujo de efectivo" anual de María es positivo o negativo?

2. ¿Cuánto tiempo le tomará alcanzar su meta de ahorro a este ritmo?

3. ¿Qué sugerencias tienes para María?

Para su información, el formulario 3.01 de Presupuesto Anual Largo se basa en una "Declaración de Información del Caso" utilizada por los tribunales para ayudar a tener una visión general de las finanzas del hogar para que el Tribunal pueda determinar adecuadamente la pensión alimenticia y la manutención de los hijos. El formulario tiene muchas más categorías de lo que normalmente se utiliza, pero es un recordatorio útil de los elementos que se deben incluir en un presupuesto.

Si vive en un hogar donde dos personas contribuyen al total de los gastos del hogar, la columna n.° 1 se puede utilizar para realizar un seguimiento de las finanzas de una persona y la columna n.° 2, las de la otra persona. Es fundamental reconocer cuánto aporta cada persona al hogar.

Como María es soltera, ingrese sus números anuales en la columna TOTAL.

El formulario también tiene una columna de porcentaje donde puede ingresar cuánto contribuye una partida a la fuente total de efectivo o al uso total de efectivo. Conocer el porcentaje que un elemento de categoría contribuye al total puede ser útil para centrarse en elementos más importantes y no preocuparse por las cosas pequeñas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | A Parte del presupuesto Sí o No | B $ Monto |
| 1  | Sus ganancias del trabajo de servicio al cliente incluyen un salario base de $38,480 y comisiones de $427, y en diciembre recibió un bono de $500. |  |  |
| 2  | Como instructora de ejercicios a tiempo parcial, anticipa ganar **Club atlético de Brooklyn** –$37.50 por clase e impartirá 20 clases durante el año de la siguiente manera: enero - 2 clases, febrero - 8 clases, Marzo – 6 clases, abril – 4 clases. **Gimnasio de Gleason** - $40.00 por clase, e imparte 81 clases al año ya que imparte 9 clases al mes excepto junio, julio y agosto que no trabaja. |  |  |
| 3  | Tiene una cuenta de ahorros con un saldo de $3200. Este año ganará $44 en intereses. |  |  |
| 4  | Cada septiembre, su abuela le da un regalo de cumpleaños en efectivo relacionado con su edad. Este año recibió $2500 por su cumpleaños número 25. |  |  |
| 5  | Vive con dos compañeros de cuarto y su parte del alquiler es de $825 por mes. Cuando firmó el contrato de arrendamiento del apartamento hace dos años, le dio al propietario un mes de garantía por valor de $1,025. Sin embargo, eso no es un gasto continuo. |  |  |
| 6  | Para servicios públicos: la calefacción, el agua, el alcantarillado y la recogida de basura están incluidos en el alquiler, pero ella paga • 1/3 del total de la factura eléctrica; su parte es de $45 al mes durante 9 meses, pero en junio, julio y agosto su parte sube a $75 al mes. • 1/3 del total de la factura de Gas; su parte es de $23 al mes durante todo el año. |  |  |
| 7  | Dos veces al mes, sus compañeras de cuarto y ella se reparten los $120 que cuesta el servicio de limpieza. Su parte es de $40 por visita. |  |  |
| 8  | No tiene teléfono fijo, pero ella y sus compañeros de cuarto tienen un plan triple que cubre cable e Internet. Su parte es de $ 45 por mes. |  |  |
| 9  | Su teléfono celular cuesta $95 por mes.  |  |  |
| 10  | Paga $127 al mes por su tarjeta de transporte. Escuchó que podía comprarlo a través de su empleador, libre de impuestos, pero aún no lo ha hecho. |  |  |
| 11  | Gasta en promedio $110 por semana en comestibles. |  |  |
| 12  | Sale a comer una vez al mes y sabe que la factura promedio en un restaurante es de $60. (Eso incluye lo que gasta en alcohol mientras intenta no beber demasiado). |  |  |
| 13  | Gasta una media de $45 al mes en artículos para el hogar, como toallas de papel, champús, etc. |  |  |
| 14  | Gasta $80 al mes en ropa, pero en junio TAMBIÉN necesita comprar un traje de dama de honor de $250, y en enero y octubre siempre compra zapatillas nuevas, que le cuestan $125 cada vez. |  |  |
| 15  | La membresía de su gimnasio cuesta $85 al mes. |  |  |
| 16  | En diciembre, María donó $50 dólares al NY Times y donó algo de ropa por valor de $150 dólares al ejército de salvación. |  |  |
| 17  | En febrero, tomó una clase de $100 y en julio, un curso de $400 para obtener las certificaciones adicionales que necesita para su trabajo de instrucción de ejercicios. |  |  |
| 18  | Una vez al mes sale de fiesta con amigos; entre las entradas al club, algunas bebidas y transporte, le cuesta $75 por noche – ella considera todo esto un gasto de entretenimiento. |  |  |
| 19  | Le regaló a su novio un reloj de $300 por su cumpleaños en abril. En noviembre, gastó $450 en regalos navideños. |  |  |
| 20  | Se corta el pelo en febrero, mayo, agosto y noviembre. Cada vez cuesta $75 más una propina de $10. Además, se hace las uñas cada dos semanas, por $35 más $5 de propina. |  |  |
| 21  | Está suscrita a dos revistas de fitness. Se pagan $28 en marzo y $44 en noviembre.  |  |  |
| 22  | María está involucrada con un equipo de softbol. Cada mes de abril gasta $100 en equipo deportivo nuevo, más $250 en membresía de equipo deportivo, y considera esto como su gasto deportivo. |  |  |
| 23  | Ella presupuesta unas grandes vacaciones al año. En marzo, fue a México y consiguió un paquete por $1200. Durante junio, julio y agosto, visitará el norte del estado una vez al mes para acampar. El costo del boleto de autobús, la comida y las tarifas del sitio ascienden a $125 por visita. Ella considera esto parte de su presupuesto de viaje.  |  |  |
| 24  | Tuvo un problema dental de emergencia en octubre, que le costó $400. Generalmente paga $100 por una limpieza en enero y junio. |  |  |
| 25  | Ella aporta $35 por semana a la prima de su plan de seguro médico y su empleador paga $85 adicionales por semana para la prima. |  |  |
| 26  | En su opinión, paga demasiados impuestos. Descubrió que este año su empleador deducirá los siguientes impuestos de su sueldo: |  |  |
| Seguridad social  | $ 2.443,23 |  |  |
| Seguro médico del estado  | $ 571,40 |
| Retención Federal  | $ 3.561,67 |
| Retención del Estado de Nueva York  | $2,137.00 |
| Retención de la ciudad de Nueva York  | $ 1.424,67 |
| Discapacidad del estado de Nueva York  | $ 31,20 |
| FML del estado de Nueva York  | $ 60,29 |
| TOTAL  | $ 10.229,46 |
| 27  | En abril de este año, tuvo que pagar $340 adicionales en impuestos por los impuestos del año anterior. H&R Block explicó que esto ocurrió en parte debido a que trabajaba por cuenta propia como instructor de ejercicios. |  |  |
| 28  | Ella aporta el 5% de sus ingresos brutos a su plan de jubilación 401K; eligió un plan ROTH, por lo que no obtiene una deducción de impuestos ahora, pero cuando se jubile, podrá retirar su dinero, sus empleadores igualarán y el crecimiento libre de impuestos. |  |  |
| 29  | Su 401K creció en valor el año pasado de $ 17,400 a $19,800 porque el mercado de valores subió, pero este es dinero que no podrá tocar hasta que se jubile.  |  |  |
| 30  | Su principal preocupación es la deuda de su tarjeta de crédito. Su saldo actual es $4140. El pago mínimo requerido es $85. Sin embargo, intenta agregar $50 y, por lo tanto, paga $135 al mes para poder reducir el saldo.  |  |  |
| 31  | H&R Block le cobró $139 para completar su declaración de impuestos en abril. El año que viene espera hacerlo ella misma. |  |  |
| 32  | Su hermano le pidió un préstamo hace dos años y ella le dio $500. Él no ha devuelto nada del dinero y ella no cuenta con verlo este año. |  |  |