

Planilla de ingresos

¿Cuánto aporta a casa el esposo?	\$ _____	Anota la cantidad de dinero que realmente aportas al hogar, después de que te dedujeron los impuestos gubernamentales.
¿Cuánto aporta a casa la esposa?	\$ _____	Lo mismo que el punto anterior.
¿Cuánto ganan con su negocio propio?	\$ _____	Cantidad de dinero en promedio mensual que se aporta al hogar. No se olviden de deducir los impuestos correspondientes antes de colocar la cantidad.
¿Cuánto reciben de alquiler?	\$ _____	Si no están alquilando nada a nadie, dejen la casilla en blanco.
¿Cuánto reciben en intereses del banco?	\$ _____	Si la cantidad es apreciable y suficiente como para causar un impacto en el plan mensual.
¿Hay alguna otra entrada de dinero?	\$ _____	Si es esporádica, trata de establecer un promedio mensual. Si les devolverán dinero de sus impuestos, dividan la cantidad que se espera entre doce.
SUMA TODAS LAS CANTIDADES	\$ _____	Estas son las entradas de dinero después de haber pagado sus impuestos.
Resta a la cantidad anterior los impuestos	- \$ _____	
Ingreso neto:	\$ _____	
Resta a la cantidad anterior tus donaciones	- \$ _____	Recordemos que mejor es dar que recibir... Aprendamos a tener un carácter generoso.
Este es tu DINERO DISPONIBLE (DD)	\$ _____	Esta es la cantidad de dinero con la que tienes que aprender a vivir.

Ahora que ya sabes cuál es tu dinero disponible, debes *comparar* esa cantidad con tus gastos reales. Para eso, lee el anexo 2 y completa el siguiente formulario:

1. Auto o transporte	\$ _____
2. Vivienda	\$ _____
3. Comida	\$ _____
4. Deudas	\$ _____
5. Entretenimiento	\$ _____
6. Vestimenta	\$ _____
7. Ahorros	\$ _____
8. Gastos médicos	\$ _____
9. Seguros	\$ _____
10. Gastos varios	\$ _____
11. Otros gastos	\$ _____

TOTAL (gastos reales):	\$ _____

Lo que tenemos que hacer ahora, por un lado, es tomar el DD (dinero disponible), restarle el área de los gastos, y eso nos va a dar una idea de cómo andamos económicamente. Ese número final es como el termómetro de tu vida económica, la radiografía de tus finanzas. Es la cantidad real de dinero con la que te estás quedando en el bolsillo al final de cada mes:

Dinero disponible:	\$ _____
(menos)	—
Total (gastos reales):	\$ _____
Este es el dinero que queda:	\$ _____ (¿positivo?/¿negativo?)
Balance:	\$ _____

¿Te da positivo o negativo?

Si te da positivo, mírate en el espejo. Puede que tengas la piel verde, la cabeza grande y ovalada y los ojos amarillos. En ese caso, confirmaríamos lo que me temo: ¡Eres de otro mundo!

En realidad, te mando mis felicitaciones. Perteneces a un grupo muy reducido de personas en el planeta Tierra. Lo único que tienes que hacer ahora es ajustar tu plan de acuerdo a tus sueños y planes para el año que viene. Andas por el buen camino.

Si el balance es negativo, entonces debes «corregir» el plan.

4. Corrige

Si la resta anterior te dio un número negativo, ¡bienvenido(a) al club! La mayoría de las personas en este mundo tiene tu mismo problema: gastan más de lo que ganan. Ese número negativo significa que vas a tener que hacer algunos cambios importantes.

Te vas a tener que poner de acuerdo con tu cónyuge (si lo tienes) para reajustar los gastos y «pactar» cuánto se va a gastar mensualmente en cada una de las categorías. Aquí es donde vencer la *ley del corazón infeliz* con el *contentamiento* marca una gran diferencia.

Vas a tener que mirar seriamente los gastos que están teniendo y tomar algunas decisiones de «vida o muerte».

Frente a esta situación, tienes tres decisiones:

1. Bajas tus gastos: tu nivel de vida, tu estatus social.
2. Incrementas tus ingresos.
3. Haces las dos cosas al mismo tiempo.

No deberías tomar un segundo trabajo solamente para mantener tu estatus social. Estarías sacrificando lo trascendente sobre el altar de lo intrascendente.

Tampoco enviaría a mi esposa a trabajar fuera de la casa para mantener mi nivel de gastos por la misma razón, a menos que sea de una manera temporal para asignar su salario al pago de deudas o alguna situación similar. No es que esté en contra de que la mujer trabaje fuera de la casa... ¡es que ya trabaja dentro de la casa!

Si ella quiere trabajar porque ese es su llamado y su deseo, creo que está perfectamente bien que lo haga. Pero si su deseo es el de estar con sus hijos y ser el apoyo que la familia necesita en casa, yo, como esposo, no planearía que salga a trabajar sólo por mantener nuestro nivel de gastos.

No sé cuáles sean esas decisiones difíciles que necesitas tomar, pero te doy una lista de algunas decisiones tomadas por gente a la que he aconsejado:

- Mudarse de barrio.
- Mudarse de ciudad.
- Volverse a su país de origen.
- Vender la casa.
- Mudarse a la casa de los suegros.
- Vender los autos.
- Vender otras propiedades.
- Cancelar membresía del club.
- Sacar a los niños de la escuela privada.
- Comenzar a comprar ropa usada.
- Cambiar de profesión.
- Poner en alquiler la casa de la que son dueños y alquilar algo mucho más pequeño.
- ...y cosas por el estilo.

¿Estás listo(a) para tomar esas decisiones y preparar un nuevo plan?

Entonces, toma un tiempo para llenar este formulario:

Categoría	Gastos ahora	Nuevo plan
Ingreso NETO:		
Menos donaciones:		
Dinero DISPONIBLE:		
Gastos:		
Auto/Transporte		
Vivienda		
Comida		
Deudas		
Entretenimiento		
Vestimenta		
Ahorros		
Gastos médicos		
Seguros		
Gastos varios		
Otros gastos		
TOTAL GASTOS		
DIFERENCIA:		

5. Controla

Ahora voy a compartir contigo uno de los secretos más importantes para ser exitoso en el manejo del dinero: cómo controlar el plan que acabamos de terminar de hacer.

De nada sirve ponernos de acuerdo en cuánto vamos a gastar en cada categoría si, cuando llega la hora de la verdad, no podemos controlar nuestros gastos.

Hay varias maneras de controlar un plan. Una de ellas es a través de un sistema de planillas en el que cada categoría tiene su planilla. Cada vez que hacemos un gasto, escribimos en la planilla correspondiente el gasto realizado y llevamos la cuenta cada día de cómo estamos gastando nuestro dinero en cada categoría.

Ese es un sistema muy apropiado para gente detallista y gente que ama los números. En general, incluso individuos con ese tipo de personalidad están migrando rápidamente hacia la segunda manera de controlar el plan: por computadora.

Existen en el mercado un número importante de programas de computadora, tanto en inglés como en español, para el manejo de las finanzas a nivel individual, familiar y de negocios. Nosotros usamos uno en nuestro hogar desde comienzos de los años noventa. Nos ha dado un excelente resultado y, si tienes acceso a una computadora, te recomiendo que inviertas algún dinero en comprarte un programa de manejo financiero que te permitirá tener información detallada sobre tu patrón de gastos.

El tercer sistema, que también usamos en casa desde comienzos de los noventa y que tú puedes usar en tu casa sin necesidad de planillas ni computadoras, es el sistema de controlar gastos por sobres. Realmente funciona.

Nosotros usamos la computadora para obtener información, pero usamos los sobres para controlar la forma en que gastamos nuestro dinero.

Para saber cómo establecer un sistema de control del plan por sobres (usando, lo que llamamos en casa los «días de pago familiar»), por favor, lee el anexo 3 y luego rellena el siguiente formulario:

