

GUÍA PRÁCTICA DE
FINANZAS PERSONALES



**CONCEPTOS BÁSICOS
DEL PRESUPUESTO**

“ Aprenda a crear y ajustarse
a un presupuesto ”

GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES



CONCEPTOS BÁSICOS
DEL PRESUPUESTO

HISTORIAL CREDITICIO

CONCEPTOS BÁSICOS DE
LAS TARJETAS DE CRÉDITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE
LAS TARJETAS DE DÉBITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE
LAS TARJETAS PREPAGADAS

ROBO DE IDENTIDAD

Cuando usted sabe cómo manejar sus finanzas, tiene una herramienta muy valiosa para controlar su vida.

El uso inteligente de su dinero puede darle tranquilidad, libertad financiera, mayor poder adquisitivo y un futuro seguro.

Esta guía es parte de una serie de recomendaciones que le ayudarán a desarrollar mayores destrezas para administrar su dinero de por vida.



CREAR UN PRESUPUESTO QUE LE SIRVA ES MUY SENCILLO

Un presupuesto puede ayudarlo a pagar sus cuentas a tiempo, cubrir emergencias inesperadas y alcanzar sus metas financieras, tanto ahora como en el futuro.

La mayoría de la información que necesita para su presupuesto está al alcance de su mano. Esta guía explica cómo crear un presupuesto y ajustarse a él.

CREE SU PRESUPUESTO

Esta planilla lo ayudará a obtener una visión más clara de sus finanzas mensuales. También le servirá como punto de partida para su presupuesto. Para completarla, siga los sencillos pasos que se describen a continuación.

1. PREGÚNTESE QUÉ NECESITA Y QUÉ DESEA

¿Qué desea? ¿Qué es lo que realmente necesita?

Evalúe su situación financiera actual. Observe todo el panorama. Elabore dos listas: una para lo que necesita y otra para lo que desea. Al hacerlas, pregúntese:

- ¿Por qué lo deseo?
- ¿Para qué lo necesito?
- ¿En qué cambiarían las cosas si lo tuviera?
- ¿Qué cosas son verdaderamente importantes para mí?
- ¿Se ajusta esto a mis valores?
- ¿Qué pasaría si no adquiero el bien o producto?

2. FIJE SUS PROPIAS PAUTAS

Todos tenemos presupuestos diferentes en función de nuestras necesidades y deseos. El cuadro de *Cómo Crear un Presupuesto*, que aparece en la página siguiente, muestra algunas pautas sobre cuánto dinero debe destinarse a los diferentes gastos. Tal vez necesite realizar algunos ajustes para incorporar la cantidad de cafés que toma por día o las visitas que hace a su familia, pero recuerde restar dinero de otras áreas si lo hace. De igual forma no olvide que debe considerar destinar un porcentaje para su ahorro

3. AÑADA SUS INGRESOS

Para crear un presupuesto mensual, necesita saber cuánto dinero ingresa. Asegúrese de incluir todas sus fuentes de ingresos, como sueldos, intereses, pensiones y cualquier otra fuente de ingresos.

4. CALCULE LOS GASTOS

La mejor forma de hacerlo es llevar un registro de lo que gasta por mes. Clasifique sus gastos en función de sus necesidades y deseos. Utilice la Planilla de Presupuesto de esta guía como punto de partida.

5. CALCULE LA DIFERENCIA

Una vez que haya creado su presupuesto, lleve un registro de sus ingresos y gastos reales. Así tomará conciencia de la diferencia entre lo que presupuesta y lo que gasta realmente.

CÓMO CREAR UN PRESUPUESTO

Este cuadro muestra algunas pautas generales sobre el porcentaje de sus ingresos que debe destinarse a los diferentes gastos. Si vive en un área donde el costo del transporte, los alquileres o las hipotecas es mayor, tal vez deba realizar ajustes.

Del mismo modo, si desea agregar una sección para regalos u otra cosa, tendrá que restarlo de otra área.

30%	VIVIENDA
10%	TRANSPORTE
16%	COMIDA
10%	AHORROS
8%	VARIOS
5%	VESTIMENTA
5%	MEDICINA
5%	ENTRETENIMIENTO
7%	SERVICIOS PÚBLICOS
4%	OTRAS DEUDAS

6. CONTROL, RECORTE Y ENFOQUE

Una vez que empieza a llevar el registro de sus gastos, se sorprenderá al descubrir que gasta mucho dinero en comer en restaurantes o en otros gastos flexibles.

Algunos de estos son fácilmente recortables. Como punto de partida, recortar gastos es, por lo general, mejor que eliminarlos. Sea realista. Lo ayudará a estar mejor preparado para afrontar gastos inesperados.

LA FORMA INTELIGENTE DE RECORTAR GASTOS

Para encontrar formas de recortar gastos flexibles, fijarse una meta de ahorro mensual suele ser muy útil. Esta meta debe fijarse de forma INTELIGENTE:

ESPECÍFICAS:

Las metas inteligentes son lo suficientemente específicas para sugerir una acción. Ejemplo: ahorrar lo suficiente para viajar a Roma en el aniversario de bodas. No es simplemente “ahorrar dinero”.

MEDIBLES:

Usted debe saber cuándo alcanzó su meta o si está más o menos lejos de alcanzarla. Ejemplo: Un viaje a Italia cuesta \$2.000, y usted ha ahorrado \$800.

ALCANZABLES:

Los pasos hacia el logro de su meta deben ser razonables y posibles. Ejemplo: Sé que puedo ahorrar la suficiente cantidad de dinero por semana para pagar ese viaje a Italia.

RELEVANTES:

Las metas deben tener sentido. Seguramente no querrá esforzarse para alcanzar una meta que no se ajuste a sus necesidades. Ejemplo: nos gustaría hospedarnos en los hoteles de cuatro estrellas para celebrar nuestro aniversario.

CON PLAZO DEFINIDO:

Fíjese una fecha límite. Ejemplo: Quiero ir a Italia el próximo verano.

PLANILLA DE PRESUPUESTO

INGRESO NETO MENSUAL	
Ingreso #1	\$
Ingreso #2	\$
Intereses	\$
Otros	\$
INGRESO TOTAL	\$

GASTOS FLEXIBLES MENSUALES	
Comida	\$
Entretenimiento	\$
Pagos de Deudas	\$
Otros	\$
TOTAL DE GASTOS FLEXIBLES	\$

GASTOS FIJOS MENSUALES	
Vivienda	\$
Ahorro	\$
Compra del Supermercado	\$
Servicios Públicos	\$
Transporte	\$
Salud	\$
Otros	\$
TOTAL DE GASTOS FIJOS	\$
TOTAL DE GASTOS	\$

(Sume los gastos flexibles y los gastos fijos)

TOTAL DE INGRESOS MENSUALES	\$
TOTAL DE AHORROS E INVERSIONES	\$
TOTAL DE GASTOS MENSUALES	\$

CONSEJOS ÚTILES A LA HORA DE PRESUPUESTAR

Afrontar los gastos y prestar atención al manejo de las finanzas, requiere dedicación. Algunas veces el manejo de nuestro dinero no resulta tan exitoso como quisiéramos, debido a que no le ponemos la atención necesaria o no sabemos cómo hacerlo. **Por eso tenga en cuenta estos consejos:**

Dedique tiempo para hacer su presupuesto. Reflexione cuidadosamente si los precios que paga normalmente son justos o si convendría cambiar de marca o tienda.

Tenga a la mano todos los recibos, para que pueda presupuestar de manera precisa y no aproximada.

Verifique si le ofrecen descuentos por pagos adelantados y evalúe la posibilidad de aprovecharlos. De cualquier manera tendrá que pagar y así obtendrá un descuento que podrá trasladar al fondo de ahorro.

Motive a su familia para que no desperdicie agua, luz y gas. Además, beneficia el medio ambiente.

Revise si realmente utiliza al máximo todos los servicios que tiene contratados en su hogar o si podría prescindir de alguno.

Destine una cantidad diaria, que sea razonable, para transporte y comida; de esa manera no se saldrá del presupuesto debido a los "gastos hormiga".

Finalmente, recuerde que su dinero debe cuidarse diariamente para que pueda aprovechar al máximo los frutos de su trabajo.



Visite www.finanzaspracticas.com

©2014 Visa Inc.