



INVERSIONES INFORMA

ALCANZANDO SUS METAS FINANCIERAS...PASO A PASO!

JULIO, 2014

EL PRESUPUESTO SIRVE PARA:

- Saber en que se gasta el dinero.
- Priorizar los gastos.
- Reducir o eliminar las deudas.
- Apartar alguna cantidad todos los meses para ahorrar, teniendo en cuenta los objetivos a corto y largo plazo.
- Acumular un fondo para emergencias.
- Vivir dentro de nuestras posibilidades, con la tranquilidad que esto supone.
- Hacer previsiones para el futuro.
- Llevar un seguimiento y control para no desviarnos.

Sea cual sea nuestra situación económica, el presupuesto es la herramienta indispensable para tomar el control de nuestras finanzas personales. Sin embargo, cuando la mayoría de la gente escucha la palabra presupuesto, en general tienen pensamientos poco agradables.

¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO ?

Es una guía para administrar el uso de los recursos financieros y cumplir con las metas financieras esperadas. También es un recurso que nos permite decidir hacia donde queremos dirigir el dinero, en un momento dado y con un propósito definido.

6 COMPONENTES DE UN PRESUPUESTO:

1. **Ingreso**– Todas las entradas de dinero.
2. **Efecto de los Impuestos**– Primeras deducciones: estatales y federales, seguros médicos, plan de retiro y otros (salud y vida).
3. **Gastos Fijos**– gastos que no varían cada mes como hipoteca, alquiler, pago automóvil, cable / servicio de data, cuidado, prestamos personales.
4. **Gastos Variables**– gastos mensuales pero lque a cantidad varia como alimentos, utilidades, gasolina y deudas a créditos.
5. **Gastos Periódicos**– ocurren regularmente, no necesariamente todos los meses como seguros de auto, marbete, renovación licencia, contribuciones.
6. **Gastos Discrecionales**– gastos que son opcionales, no necesarios todos los meses como ropa, regalos, diversión.



Rich

PASOS PARA REALIZAR UN PRESUPUESTO:

1. Listar ingresos y gastos por 30 días
2. Evaluar donde se necesitan hacer ajustes.
3. Mantener seguimiento mensual de sus cuentas, ya que los ingresos y gastos pueden variar con el tiempo.

CONSEJOS:

- Destina todos los meses una pequeña parte al ahorro como "gasto fijo", será como pagarte a ti mismo, de la misma manera que pagas la luz, el agua, el teléfono, etc.
- Si no puedes ahorrar cada mes, deberás recortar algunos gastos.
- Si te aumentan el sueldo, no deberías aumentar los gastos, ahorra parte de ese presupuesto adicional.
- Espera 24 horas antes de realizar una compra.
- Siempre que sea posible, primero ahorra y luego piensa en gastar. Utiliza el dinero prestado solo para comprar cosas necesarias como una propiedad o un auto.

¡ANÍMATE!

Para asesoría o consulta individual, pueden comunicarse con la Sra. Lisette D. Alverio, CPFC,

Analista de Inversiones, Sr. a la ext. 7413 o por email: lalverio@suagm.edu

