

## INVERSIONES INFORMA



### ESTABLECER UN PRESUPUESTO PARA AHORRAR E INVERTIR

*El presupuesto es una herramienta financiera indispensable que lo ayudará a proyectar sus ingresos y gastos en un tiempo definido. Al elaborar un presupuesto personal logrará controlar sus finanzas exitosamente.*

#### **Razones básicas para elaborar un presupuesto.**

1. Manejar adecuadamente su dinero.
2. Incrementar sus ahorros.
3. Mejorar su calidad de vida.

#### **Para hacer un presupuesto tienes que definir:**

##### 1. Ingreso personal:

Es la cantidad de dinero que cada uno recibe por año. Ingreso neto sería el dinero disponible una vez se descuentan los impuestos y otros gastos fijos.

##### 2. Gatos:

El gasto siempre implicará el desembolso de una suma de dinero que puede ser en efectivo o bien, en el caso que se trate de un gasto que se enfrentará a través de la cuenta bancaria.

Gatos fijos - hipoteca, préstamos y servicios públicos entre otros.

Gastos variables - comida, ropa, cable, internet y otros.

Gastos no recurrentes - primas de seguros, impuestos y otros.

#### **Recomendaciones para asegurar el éxito de su presupuesto.**

- Conozca sus gastos y anote **todo** durante el mes considerando los realizados con la tarjeta de débito y crédito.
- Dele prioridad a los gastos y elimine los **no** necesarios.
- Registre el efectivo utilizado en gastos diarios.
- Elimine aquellas deudas de alto interés.
- Fije una cantidad mensual y depositela en ahorros y al fondo de emergencias.



#### **Presupuesto Personal**

Controle sus finanzas	1
Identifique ingresos y gastos	2
Evalúe los gastos	3
Haga los ajustes necesarios	4
Ahorre como gasto obligatorio	5
Aplíquese al presupuesto	6
Revise el presupuesto	7

### **Pasos básicos para crear un presupuesto.**

- |  |  |   |
|--|--|---|
| 1. Identifique su ingreso neto mensual.  | 2. Identifique sus gastos mensuales.   | 3. Reste sus gastos mensuales de su ingreso.  |
| Identifique el dinero que entra a su hogar luego de haber realizado todas sus deducciones. | Registre todos los gastos que realiza mensualmente, periódicamente, ocasionalmente y los no recurrentes en su smartphone o en una libreta. | Forma de evaluar los gastos que puede reducir o como aumentar sus ingresos para incrementar sus ahorros y definir como invertirlos adecuadamente. |

Para más información puede comunicarse con la Sra. Lisette D. Alverio, Analista de Inversiones Sr, a la ext. 7413.