

FINANZAS

Maneras de ahorrar
dinero y consejos
sobre cómo hacer un
presupuesto



Gestión financiera

Las finanzas personales son personales y hay una mucho comportamiento y psicología involucrados en ser bueno con el dinero. Mantener una mentalidad buena y positiva sobre el dinero impacta el éxito financiero. Cuando piensa positivamente sobre el dinero, se inclina más a creer:

- Puede trabajar para ganar más y aumentar su riqueza.
- Hay suficiente dinero para todos; crees en la abundancia.
- Tiene opciones en tiempos difíciles; puede encontrar soluciones a problemas financieros.
- El dinero es una herramienta que puede utilizar para crear una vida mejor.

El método de la bola de nieve de la deuda es una estrategia de reducción de la deuda en la que paga las deudas en orden de menor a mayor, ganando impulso a medida que se paga cada saldo. Cuando la deuda más pequeña se paga en su totalidad, transfiere el dinero que estaba pagando por esa deuda al siguiente saldo más pequeño. Se parece a esto:

- Paso 1: enumere sus deudas de menor a mayor.
- Paso 2: Realice los pagos mínimos de todas sus deudas, excepto las más pequeñas.
- Paso 3: Pague tanto como sea posible por su deuda más pequeña.
- Paso 4: Repita hasta que cada deuda se pague en su totalidad.

www.daveramsey.com

Por ley, tiene derecho a un informe crediticio gratuito de una de las tres principales agencias de informes crediticios una vez al año:

- TransUnion
- Equifax
- Experian

Recursos:

Department of Workforce Services 180 N. 100 W., Logan, UT (435-792-0300)

www.jobs.utah.gov

Department of Workforce Services 138 W. 990 S., Brigham City, UT 84302 (435-734-4060)

USU Cache County Extension Services 179 N. Main, Ste. #111, Logan, UT (435-752-6263)

USU Cooperative Extension Services 1st South Main St., Brigham City, UT (435-695-2542)

USU Family Life Center 493 N. 700 E., Logan, UT (435-797-7430)

SEICAA 16 S. 1st W. Ste. B, Preston, ID 83263 (208-852-1515)

Cuando sus ingresos disminuyen

Cuatro pasos para crear un plan a corto plazo

Amanda H. Christensen, AFC®, profesora de Extensión

Stacy Abbott, M.S., coordinadora del programa

La pérdida de ingresos a corto plazo puede ser devastadora. Sin embargo, existen medidas que puede tomar para anticiparse y planificar cómo hacerle frente a los momentos difíciles. Revise los siguientes cuatro pasos y, a continuación, complete los ejercicios relacionados con cada uno de ellos. Este proceso le ayudará a hacer un inventario, intercambiar ideas y crear un plan a corto plazo para salir adelante.

Paso 1: Inventario

Comience por "inventariar" su (a) capital monetario y humano, recursos comunitarios y (b) gastos fijos, flexibles y ocasionales.

- a. En primer lugar, haga una lista de todos los recursos que tiene a su disposición. Incluya los recursos monetarios, como activos, renta, ahorros y dinero en efectivo, así como recursos de capital humano, p. ej., talentos, capacidades, educación, tiempo, etc. Debe incluir todo aquello que podría contribuir a los gastos o ingresos del hogar. A continuación, identifique los recursos de la comunidad que puede utilizar de manera temporal para complementar sus ingresos o reducir sus gastos. Una vez que haya completado las listas del inventario, quedará claro qué recursos tiene y qué necesita cubrir. **NOTA:** Es importante reservar los activos de inversión en jubilación solo para fines de planificación financiera. Utilice dinero de las cuentas de jubilación solo en el peor de los casos. Consulte con un profesional financiero respecto a estas decisiones (ver Recursos adicionales).
- b. En segundo lugar, haga un inventario de sus gastos. Enumere todos los gastos fijos (sin cambio en los importes) que debe pagar todos los meses, como combustible, comestibles y servicios públicos. Enumere los gastos ocasionales que no ocurren todos los meses, pero que tendrá pronto (dentro de los próximos tres meses).

Paso 2: Generar ideas

A continuación, utilice su lista de inventario para intercambiar ideas sobre cada una de las siguientes tres áreas. Incluya a su cónyuge/pareja y miembros de la familia que tal vez necesiten participar. El intercambio de ideas puede ser una herramienta poderosa que le ayudará a adaptarse e innovar.

Durante el intercambio de ideas, anote CADA UNA de ellas. El Paso 3 le ayudará a determinar y elegir el plan de acción exacto que necesita para salir adelante. Enumere ideas para:

- a. Simplificar temporalmente su estilo de vida y reducir los gastos.
- b. Aumentar los ingresos.
- c. Considerar cómo los recursos de la comunidad pueden ayudarle a aumentar los ingresos y disminuir los gastos.

Paso 3: Crear un plan a corto plazo

El siguiente paso es elaborar un plan a corto plazo que se ajuste a su pérdida de ingresos e incluya los recursos actuales que tiene a su disposición (Paso 1) y las ideas que ha generado (Paso 2). Elija opciones según sus necesidades inmediatas. Priorice sus gastos por orden de importancia: alimentos, vivienda, transporte, servicios públicos, teléfono, seguro, medicamentos básicos, etc. Las preguntas de los ejercicios del Paso 3 pueden ayudarle a elaborar su plan.

Paso 4: Revisar y mantener

Consulte y revise su plan en forma regular hasta que su situación se estabilice. Repita los tres pasos anteriores a medida que surjan información y recursos adicionales disponibles. El proceso de cuatro pasos se hará más sencillo cada vez que lo repita y revise. Por último, a medida que avance en la fase de mantenimiento y mejore su situación financiera, siga tomando decisiones resueltas y realice las compras en función de sus prioridades. Este también es un buen momento para reponer recursos, como su fondo de emergencia, reservas de alimentos y otros ahorros (ver Recursos adicionales).

Paso 1: Inventario

Recursos

Capital monetario, inmobiliario y humano

Recursos monetarios	Importe/valor
Efectivo	
Cuenta corriente	
Caja de ahorros	
Inversiones	
Residencia principal	
Vehículo(s)	
Joyas	
Artículos de arte coleccionables	
Equipos	
Otros	

Recursos de capital humano	Describir
Educación	
Capacidades	
Talentos	
Tiempo	
Otros	

Gastos

Fijos, flexibles y ocasionales

Gastos fijos	Importe
Diezmos/donaciones	\$
Hipoteca principal	\$
Segunda hipoteca	\$
Préstamo con garantía hipotecaria	\$
Vehículo(s)	\$
Préstamos estudiantiles	\$
Médicos	\$
Tarjeta(s) de crédito	\$
Otros	\$

Gastos flexibles	Importe
Ahorros	\$
Combustible	\$
Servicios públicos	\$
Alimentos	\$
Ropa	\$
Entretención	\$
Comidas afuera	\$
Niños	\$
Mascotas	\$
Asignación personal	\$
Otros	\$

Gastos ocasionales	Importe
En los próximos 3 meses	
Mantenimiento del auto	\$
Registro del auto	\$
Regalos	\$
Matrícula escolar	\$
Otros	\$

Identificar los recursos de la comunidad

Ejemplos: Llame al 211 o visite 211utah.org para conocer los recursos en su área local. Los recursos individuales del condado pueden incluir ayuda de vivienda de emergencia, beneficios de desempleo, cupones de alimentos, clínicas médicas, asistencia de calefacción, asistencia para el cuidado de niños, servicios legales, centros de servicios laborales, etc. Es posible que las organizaciones religiosas proporcionen recursos a los miembros de su congregación.

Nombre de la organización o agencia	Información de contacto	Fecha de contacto	Notas de la conversación	Resolución

Paso 2: Generar ideas

IDEAS PARA SIMPLIFICAR TEMPORALMENTE SU ESTILO DE VIDA Y REDUCIR LOS GASTOS

Siga el principio de reducción para disminuir sus categorías de gastos flexibles:



Ejemplos: Eliminar los gastos no esenciales; reducir la cantidad de compras en minimercados y negocios con servicios desde el auto; comprar marcas menos costosas; solicitar recursos de la comunidad que sirvan como complemento temporal para disminuir los gastos o aumentar los ingresos, etc.

Puedo reducir mis gastos al:

Controle las compras que surgen desde el impulso y el pánico

Evalúe qué necesita realmente su hogar en lugar de confiar en las tendencias sociales.

Ejemplos: Realice un inventario de alimentos, suministros de emergencia y médicos, etc.

Puedo controlar el impulso y el pánico en las compras al:

Comuníquese con prestamistas y acreedores hipotecarios

Comuníquese con sus acreedores y explíqueles que está teniendo dificultades financieras. Pregúnteles sobre opciones para reducir o suspender de manera temporal su pago mensual. Está preparado para ofrecer información objetiva, incluidos sus ingresos actuales, el motivo de la dificultad financiera y el importe que puede pagar. Generalmente, los prestamistas hipotecarios exigen una solicitud formal para sus programas de mitigación y asistencia en casos de pérdida. Se recomienda que busque asistencia a través de una agencia de asesoramiento aprobada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano (HUD) para asuntos relacionados con hipotecas (ver Recursos adicionales).

Mantenga un registro del contacto con sus acreedores. **Ejemplo:**

Acreedor	Información de contacto	Fecha de contacto	Notas de la conversación	Resolución
Dr. Jones	jones@doctor.com 123-4567	28 de marzo de 2020	Plan de pago para saldo de \$400	Pago \$20 en lugar de \$40 por mes durante 3 meses. Contactar de nuevo en julio.

IDEAS PARA AUMENTAR LOS INGRESOS

Un aumento temporal en los ingresos puede surgir de oportunidades relacionadas con su capital humano (educación, capacidades, talentos y tiempo) y cualquier recurso comunitario para el que califique.

Ejemplos: Tener temporalmente un segundo empleo; cambiar de empleo; ayudar a otros miembros del hogar (cónyuge o adolescentes desempleados) a encontrar un empleo; vender artículos de valor; solicitar recursos comunitarios que sirvan como complemento temporal para disminuir gastos o aumentar ingresos, etc.

Puedo aumentar mis ingresos al:

Paso 3: Su plan a corto plazo

Ahora que ha creado un inventario e generado ideas, está preparado para elaborar un plan y tomar cartas en el asunto. Las siguientes preguntas le ayudarán a evaluar los cambios necesarios e identificar las ideas más factibles. No olvide los recursos disponibles de la comunidad y la resolución a la que llegó con sus acreedores.

¿Cuánto perdió de sus ingresos? _____

De los ingresos perdidos, ¿cuánto necesita reemplazar? _____

¿Cuánto ingreso sigue teniendo? _____

¿Cuánto tiempo puede manejarse con los recursos que tiene? _____

¿De qué activos podría prescindir más fácilmente? _____

¿Cuál es el monto total de sus gastos más prioritarios? _____

¿Cuándo vence cada factura? _____:

¿Qué hará si surge un gasto inesperado? _____

Cronograma de mi plan a corto plazo

La medida que tomaré **hoy** para simplificar mi estilo de vida, reducir temporalmente los gastos o aumentar los ingresos:

La medida que tomaré **esta semana** para simplificar mi estilo de vida, reducir temporalmente los gastos o aumentar los ingresos:

La medida que tomaré **a finales de mes** para simplificar mi estilo de vida, reducir temporalmente los gastos o aumentar los ingresos:

Paso 4: Revisar y mantener

Consulte y revise su plan en forma regular hasta que su situación se establezca. Repita los tres pasos anteriores a medida que surja información y recursos adicionales disponibles. Cuando la situación se establezca, evalúe qué puede hacer para reponer los recursos, como su fondo de emergencia, su reserva de alimentos y otros ahorros (ver Recursos adicionales).

¿Qué cambios están funcionando?

¿Qué recursos hay que reponer? ¿Cómo puede lograrlo?

¿Qué compras ha retrasado? ¿Cómo puede planificarlas dentro de su presupuesto?

Otros recursos

4 consideraciones clave a la hora de elegir un profesional financiero. Disponible en: digitalcommons.usu.edu/extension_curall/2001/ Su rueda financiera del bienestar. Disponible en: digitalcommons.usu.edu/extension_curall/2033/ Encuentre una agencia local de asesoría de vivienda: Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE. UU. apps.hud.gov/offices/hsg/fmh/hcc/hcs.cfm Oficina de Protección Financiera para el Consumidor: consumerfinance.gov Utah Money Moms: utahmoneymoms.com Sitio web de Finanzas Personales de Utah State University Extension: extension.usu.edu/finance

Referencias

Johnson, C. (2020). Qué hacer cuando sus ingresos disminuyen. North Dakota State University Extension. FE274. Disponible en: ag.ndsu.edu/publications/money/what-to-do-when-your-income-drops
Rupured, M., & Campbell, C. (2017). Cuando sus ingresos disminuyen. University of Georgia Extension. Circular 1041-1. Disponible en: extension.uga.edu/content/extension/publications/series/detail.html?id=66&name=When%20Your%20Income%20Drops

En sus programas y actividades, la Utah State University no discrimina por motivos de raza, color, religión, sexo, nacionalidad, edad, información genética, orientación sexual o identidad/expressión de género, discapacidad, estado como veterano protegido o cualquier otro estado protegido por la política de la Universidad o por la legislación local, estatal o federal. Las siguientes personas han sido designadas para manejar las preguntas relacionadas con las políticas contra la discriminación: directora ejecutiva de la Oficina de Equidad, Alison Adams-Perlatz, alison.adams-perlatz@usu.edu, coordinadora del Título IX, Hilary Benshoof, hilary.benshoof@usu.edu, Of. Hacia Rm. 161, 435-797-1266. Para obtener más información sobre el aviso contra la discriminación: Departamento de Educación de los Estados Unidos, Oficina de Derechos Civiles, 202-844-5695, OCR.Denew@ed.gov. Publicado en apoyo al trabajo de Cooperative Extension, las leyes del 8 de mayo y el 30 de junio de 1914, en cooperación con el Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, Kenneth L. White, vicepresidente de Extensión y Agricultura de la Utah State University.

EXTENSION 
UtahStateUniversity.

utah **MONEY** moms
WWW.UTAHMONEYMOMS.COM





Household Budgeting and Finance...

La planificación
proviene de
fijación de
objetivos



Watch on  YouTube



5 pasos para establecer metas financieras

1. Haz que tu objetivo sea específico.

Una de las razones por las que las personas no logran sus objetivos es porque establecen objetivos que son demasiado vagos. Podrías decir: "Quiero ser mejor con el dinero". Pero, ¿qué significa eso realmente para ti? ¡Limitar la búsqueda!

¿Qué pasa si decide en cambio hacer frente a su deuda? Esa es un área específica de su dinero en la que concentrarse. Ahora, hablemos de cómo desglosar este objetivo aún más.

2. Haz que tu objetivo sea medible.

Bien, entonces quieres pagar la deuda. Ahora es el momento de elegir una cantidad exacta, algo que puedas medir para saber si alcanzas tu objetivo o no.

Si bien estar completamente libre de deudas debe ser su objetivo final (ese es el paso de bebé 2), es una buena idea dividir ese objetivo en partes más pequeñas. De esa manera, no te sentirás demasiado derrotado incluso antes de comenzar.

Entonces, tal vez tenga una deuda total de \$ 30,000, pero desea comenzar pagando primero un préstamo estudiantil de \$ 15,000. ¡Oye, ese es un objetivo medible!

3. Dése una fecha límite.

Aquí está el trato: es muy tentador postergar sus objetivos si no son sensibles al tiempo. El autor Benny Lewis dice: "Hay siete días en una semana, y 'algún día' no es uno de ellos".

Deja de decir algún día. Debe fijarse un plazo y hacerlo razonable, pero también un poco desafiante.

Volviendo al ejemplo del préstamo estudiantil: ¿Cuándo quiere alcanzar su meta? Si desea pagar \$ 15,000 en un año, eso significa que deberá pagar \$ 1,250 cada mes. ¿Es esto posible pero también un poco exagerado? Si es así, ¡bien!

4. Asegúrate de que sean tus propios objetivos. Hablemos de comparación por un momento. Es fácil observar lo que otras personas están haciendo y sentir que tú también deberías hacerlo. ¿Tus vecinos conducen autos último modelo? ¿Esa chica en Instagram siempre está tomando vacaciones extravagantes? ¡Oye, bien por ellos! Pero eso no significa que tengas que hacer lo mismo.

Cuando nos comparamos con otras personas, estamos jugando un juego que nunca ganaremos. Por lo tanto, asegúrese de establecer metas financieras que tengan sentido para usted. En otras palabras, el hecho de que todos tus amigos estén pidiendo segundas hipotecas para renovar las cocinas no significa que tú debas hacerlo. Ponte las anteojeras, concéntrate en tu carril y cruza tu propia línea de meta. Y sea claro sobre por qué ha elegido los objetivos que tiene.

5. Escriba su objetivo.

¿Sabías que es más probable que alcances tus objetivos si los escribes? Sí, es cierto: hay algo en poner lápiz sobre papel que lo ayuda a comprometerse con la tarea en cuestión.

Entonces, adelante, ponga sus metas por escrito. Luego, pégalos en tu auto, en tu escritorio o en el espejo de tu baño. Escríbalas en la aplicación Notas de su teléfono, tome una captura de pantalla y configúrela como fondo de pantalla para que sea lo primero que vea cuando levante su teléfono. Mantener sus objetivos donde pueda verlos lo mantendrá encaminado y motivado.

RECURSOS

Clases e Información:

<https://extension.usu.edu/finance/>

[HTTPS://WWW.RAMSEYSOLUTIONS.COM/PERSONAL-GROWTH/SETTING-FINANCIAL-GOALS](https://www.ramseysolutions.com/personal-growth/setting-financial-goals)

<https://www.upr.org/show/smart-money-tips>Your paragraph text

