



# Elaborar un Presupuesto Mejor

## ¿Por qué Confeccionar un Presupuesto?

Si usted es una de las tantas personas para las cuales la palabra presupuesto equivale al término renuncia, quizá se sorprenda al enterarse de que es todo lo contrario. Un presupuesto bien diseñado es la mejor forma de alcanzar sus metas y lograr la independencia financiera, sin tener que sacrificar todos los placeres de la vida.

Elaborar un presupuesto significa analizar cuánto dinero ingresa, y luego desarrollar un plan razonable y con metas claras del dinero que gasta. Si bien es verdad que cada uno tiene su propio presupuesto, hay una regla que es igual para todos: los gastos nunca deben superar los ingresos. El presupuesto también debe ser llevadero: lo suficientemente flexible para permitir algunos cambios, pero sin llegar a ser tan permisivo que se convierta en ineficaz. Fundamentalmente, significa aprovechar al máximo el dinero: eliminar los gastos que impliquen un derroche y conservar los gastos que sean realmente importantes para usted.

## Obstáculos en el Momento de Comenzar

Hay varios obstáculos psicológicos que impiden que muchas personas comiencen a confeccionar un presupuesto. Cada uno tiene sus propios motivos para posponer la elaboración de un presupuesto.

Es fácil posponer la elaboración de un presupuesto si usted le da una connotación negativa a lo que es en realidad un presupuesto. Recuerde que la elaboración de un presupuesto no tiene que ver con atravesar dificultades económicas, sino con alcanzar sus metas. Y cuanto antes comience, antes alcanzará esas metas.

Otro de los impedimentos más comunes que nos podemos poner, a la hora de comenzar a elaborar un presupuesto, es creer que nunca tendremos suficiente dinero para pagar todas nuestras facturas, y mucho menos, para ahorrar a fin de obtener una meta que nos resulte costosa. Aun así, mucha gente derrocha una cantidad importante de dólares en compras no planificadas, simplemente, por no contar con un presupuesto. Desarrollar un plan, basado en sus ingresos y necesidades, le permitirá priorizar sus gastos, y emplear de otro modo su efectivo para destinarlo al lugar a donde, realmente, quiere que vaya.

800.873.5100

561.982.4700

WWW.IBMSECU.ORG

El pasado es la clave del presente. Lo que hizo hasta hoy es lo que le condujo a su situación actual. Quizá tenga una deuda importante por no haber prestado atención a sus finanzas durante muchos años, o por haber gastado frívolamente en vez de ahorrar para el futuro. Puede evitar repetir los mismos errores que cometió en el pasado analizándolos atentamente y proponiéndose realizar elecciones más acertadas.

A veces la gente pospone la elaboración de un presupuesto por proponerse metas insostenibles. Por ejemplo, si su sueño es comprar una casa de un millón de dólares en los próximos años, pero sus ingresos son de \$20 000 al año y no cuenta en la actualidad con ahorros, sólo logrará desalentarse y fracasar.

Cambiar el estilo de vida, significa abandonar los malos hábitos y reemplazarlos por buenos. Eso puede ser muy difícil de lograr para algunas personas. Es posible que usted esté acostumbrado a comprar sin pensar si puede o no pagar los artículos (y cargarlos en sus tarjetas de crédito). Corregir este comportamiento puede ser muy difícil y es posible que sienta que está renunciando a lo que quiere. Hace falta mucho esfuerzo y compromiso para cambiar los malos hábitos.

Existen muchos obstáculos a la hora de sentarse y elaborar un presupuesto, y será fácil encontrar excusas para no hacerlo. Pero, no olvide que, las ventajas que obtendrá al elaborar uno, pesarán más que los inconvenientes.

## Fijarse Metas

Las metas son importantes en todo presupuesto. Son la recompensa que le alienta a cumplir al pie de la letra su plan de gastos. Para mejorar las probabilidades de cumplir sus sueños financieros, todas sus metas deberían cumplir con las mismas características básicas. Ésas deberían ser:

- Específicas
- Mensurables
- Razonables y realistas

Piense qué quiere lograr, realmente, con su dinero. ¿Le gustaría cancelar su deuda?, ¿comprar un automóvil nuevo? o ¿ahorrar para la entrada de una vivienda? Cada una de estas opciones es un buen ejemplo de lo que es una meta: son específicas y no vagas (como lo serían, la meta de ahorrar dinero o dejarse de preocupar por el dinero). Una vez que haya decidido para qué quiere ahorrar, también debería saber cuánto le costará y el plazo dentro del cual quiere conseguirlo.

## Sus Ganancias a lo Largo de su Vida

	\$30 Mil	\$60 Mil	\$90 Mil
10 Años	\$395 400	\$790 800	\$1 186 300
20 Años	\$1 103 600	\$2 207 100	\$3 310 700
30 Años	\$2 371 700	\$4 743 500	\$7 115 200

Lo importante no es cuánto gana... sino cómo utiliza el dinero

(Nota: Las cifras contemplan un aumento anual del 6%)

Piense en el sueldo que gana. ¿Considera que es mucho o poco? Puede ser más de lo que cree.

Independientemente de que su ingreso sea modesto o alto, lo importante no es lo que entra, sino lo que sale. Si guarda e invierte cada centavo de los \$30,000 que gana al año, en 30 años tendría más de dos millones de dólares en el banco: ¡una suma nada despreciable! La clave es gastar de manera inteligente y utilizar sus dólares eficazmente.

El siguiente paso a dar sería asegurarse de que la meta sea mensurable. Debería poder dividir el precio en cantidades que pueda depositar periódicamente para poder controlar el crecimiento y hacer un seguimiento del progreso. Por ejemplo, puede proponerse como meta tomarse unas vacaciones dentro de un año. Después de buscar el mejor precio, calcula que le costará en total \$2000. Por lo tanto, deberá ahorrar aproximadamente \$166 al mes durante doce meses ( $\$2000/12$ ). Al observar cómo aumentan sus ahorros, a medida que se acerca a la fecha para alcanzar su meta, reforzará sus ganas de seguir ahorrando.

Finalmente, asegúrese de que sus metas sean razonables y realistas. Si su meta es demasiado modesta, es posible que pierda el interés en seguir; si es demasiado exigente, quizá se desaliente y decida abandonar.

Una vez que haya establecido cuáles son sus metas, usted estará listo para distribuirlas dentro de distintas categorías en función del plazo. Si es una meta a corto plazo, por lo general, le llevará unos doce meses o menos alcanzarla, una meta intermedia, de entre uno a tres años, y cumplir con una meta a largo plazo le llevará más de tres años. Mucha gente se marca más de una meta para cada categoría. Si éste es su caso, es posible que no tenga suficiente dinero para ahorrar, de forma simultánea, para todas las metas. Tendrá que fijarse prioridades de acuerdo con la demanda y el deseo.

El cálculo para las metas a corto plazo es simple: la cuantía de la meta dividido por la cantidad de meses que debe ahorrar. No hay tiempo para la acumulación de intereses que ayude a crear una inversión.

En el caso de las metas para las cuales haya que ahorrar durante muchos años, el cálculo es más complicado. Las ganancias de inversión estimadas deben incluirse dentro de la cuantía final de la meta. El poder del interés compuesto aumentará significativamente el poder de su dinero: tendrá que ahorrar menos cada mes ya que el interés se sumará al total.

### Cuadro de Metas Financieras

	Fecha Meta	Total Necesario	Ahorros Actuales	Ahorros Adicionales Necesarios	Períodos de Pagos hasta la Fecha Meta	Ahorros Necesarios por Período de Pago	Ahorros Mensuales Necesarios
Metas a Corto Plazo							
Metas a Medio Plazo							
Metas a Largo Plazo							

## Crear una Cuenta de Reserva

Una parte importante de toda situación financiera sólida es crear y mantener una cuenta de ahorros para imprevistos. El hecho de tener dinero en una cuenta (desde la cual pueda retirar dinero sin que se le apliquen impuestos o penalizaciones), evitará que recurra a sus tarjetas de crédito o a amigos o a familiares, ante una crisis financiera. Un buen método sería tener disponible de tres a seis veces más la cantidad necesaria para cubrir sus gastos básicos de manutención.

Ejemplo: usted estableció que sus gastos mensuales de manutención le suponen un total de \$2400 al mes. Esa cantidad incluye gastos no básicos, tales como el salir a comer, los regalos y la cuota del gimnasio. Sin embargo, sus gastos básicos (alquiler, alimentos básicos, combustible, servicios públicos, etc.) le cuestan \$1500 al mes. En este caso, la cantidad mínima que debería tener en la cuenta de reserva sería de \$4500 ( $\$1500 \times 3$ ).

Este fondo de ahorro actuaría como reserva para el caso que le surgiera algún imprevisto, como, por ejemplo, una enfermedad o la pérdida del trabajo. Le permitirá remontar sin preocuparse por cómo pagará sus facturas.

## Cancelar Deudas Mientras se Ahorra para Otras Metas

Si usted tiene deudas, es posible que se pregunte si lo mejor es cancelarlas antes o después de comenzar un plan de ahorros dirigido a alcanzar sus otras metas financieras.

La respuesta es que a menudo puede – y debería – hacer ambas cosas a la vez. Contar con un fondo de reserva le ayudará a dejar de recurrir al crédito para los gastos imprevistos. Y si comienza con ese fondo ahora mismo, incluso si sólo puede destinar \$10 al mes, se dará el primer impulso para establecer hábitos adecuados en la administración de su dinero.

También le recomendamos ahorrar para su retiro a medida que cancela sus deudas. Los planes de retiro patrocinados por el empleador, tal y como los planes 401(k) y 403 (b), ofrecen muchas ventajas que pueden ayudarle a maximizar sus dólares, tanto ahora como en el futuro.

Si usted no realizara aportaciones, perdería algunos de los beneficios, por ejemplo, no se le reducirían los ingresos sujetos a impuestos y sus ingresos no gravados no acumularían ningún tipo de interés. Y dado que muchos empleadores igualan las aportaciones hasta un cierto porcentaje, al no aprovechar el plan, perdería dinero gratis.

Le recomendamos posponer las metas que no sean tan esenciales (tales como unas vacaciones o una computadora nueva) y concentrarse, primero, en pagar las deudas de la tarjeta de crédito. En la mayoría de los casos, resulta muy caro tener deudas de consumo, ya que suelen aplicarse tasas de interés de entre un 15% y un 21%.

### Saldos de Tarjeta de Crédito

#### Ejemplo de Tarjeta Visa

- Saldo \$2000
- Tasa de Interés 19.8%
- Cargo Anual \$40

#### Si realiza sólo el pago mínimo...

- Le llevará 31 años
- Le costará \$10 200

¿Por qué cancelar las deudas derivadas de las tarjetas de crédito lo antes posible (y no contraer más deudas)? Porque la mayoría de los préstamos a consumidores sin garantía son muy caros. Tomemos como ejemplo un saldo de \$2000 de una tarjeta de crédito que cobra un interés del 19,8%. Después de sumar el cargo anual sólo por tener la tarjeta, le llevará 31 años cancelar su deuda y le costará ¡más de \$10 000! Eso, siempre y cuando, no vuelva a utilizarla para hacer otra compra.

## Comenzar a Ahorrar Ahora

¿Por qué hacer hoy lo que puede dejar para mañana? Porque si espera a pagar todas las cuentas antes de comenzar a ahorrar dinero, seguramente, se quedará sin dinero extra para ahorrar. Independientemente de cuál sea nuestro ingreso, por lo general, gastamos hasta el último dólar. Y si tenemos el dinero en la billetera o en nuestra cuenta de cheques, el deseo de gastarlo, normalmente es superior al deseo de ahorrarlo. No obstante, si comienza a ahorrar, depositando dinero en una cuenta de ahorros antes de pagar o a medida que paga las demás facturas, podrá vencer las ganas de posponer esta tarea tan importante.

Cuando elabore su presupuesto, no olvide incluir una cantidad fija como ahorro en su columna de gastos esenciales. ¿Por qué? Porque sus sueños, sus metas, deberían tener la misma importancia en su presupuesto que los demás gastos necesarios.

## Llevar la Cuenta de los Gastos

El último paso que deberá dar, antes de elaborar su presupuesto, es comprender, exactamente, el destino que tiene su dinero todos los meses. Alguna vez se preguntó cómo desaparecieron tan rápido los \$40 de dinero en efectivo que sacó del cajero automático (ATM, por sus siglas en inglés), y no pudo recordar en qué se gastó el dinero. Para elaborar un presupuesto preciso, primero, es necesario tener presente cada una de las compras que realiza.

Hay varios métodos muy buenos que puede utilizar para llevar la cuenta de sus gastos. No obstante, cuando comience el proceso, intente gastar lo mismo que gastaría en condiciones normales. Los ajustes los hará más tarde sobre la base de sus descubrimientos.

- **Anotar:** Lleve una libreta y registre todas las compras que realice. Anote la fecha, el artículo y el precio. Sume los gastos del día. Después de repetir este proceso durante varias semanas, tendrá una idea exacta de a dónde va y cómo gasta su dinero.
- **Guardar los recibos:** Otro método, para llevar la cuenta de sus gastos, es guardar los recibos de todas las compras que realiza y sumarlos al final del día. No obstante, no será totalmente preciso si realiza compras en lugares donde no se emiten recibos, por ejemplo, en las máquinas expendedoras de refrescos o de periódicos.
- **Utilizar cheques o tarjetas de débito:** Si bien, tal y como ocurre con el método de guardar los recibos, no tendrá un registro exacto de cómo gasta su dinero todos los días, es mejor utilizar cheques y tarjetas de débito que utilizar efectivo. Si utiliza un cheque, podrá llevar la cuenta de los gastos con el registro de la chequera. Si utiliza tarjetas de débito, la entidad financiera le proporcionará un estado de cuentas, impreso o en línea, al final de cada mes.
- **Controlar el uso de los cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés):** Si bien el hecho de conservar los comprobantes del dinero que extrae de los cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés), no le va a ayudar a llevar la cuenta de las compras, sí le ayudará a ver la frecuencia con la que va al cajero y la rapidez con la que gasta ese dinero. Tome conciencia de la frecuencia con la que va y la cantidad de dinero que extrae antes de regresar al cajero.
- **Utilizar una aplicación informática para el registro de gastos:** Una vez que haya registrado los gastos utilizando los métodos indicados anteriormente, usted estará listo para ingresar, la información que haya recopilado, en un sistema de registro a largo plazo. Los programas de computadora pueden ser muy útiles, ya que le permiten contar con categorías preestablecidas y personalizadas acordes a su estilo de vida. Pero recuerde que estas herramientas sólo funcionan si las utiliza de forma constante.

## Cuadro de Registro Semanal de Gastos

Artículo	Gastos Diarios							Gastos Semanales
	Lun	Mar	Miér	Jue	Vier	Sáb	Dom	
Alimentos (Viveres)								
Restaurante/comida para llevar								
Lavandería/tintorería								
Médico/Dentista								
Automóvil/combustible/estacionamiento								
Otro transporte								
Niñera								
Cuidado personal								
Ropa								
Gastos bancarios/correo								
Entretenimiento								
Libros/música/vídeo								
Cigarrillos/alcohol								
Regalos/postales								
Casa/jardín								
Donativos								
Otro								
Otro								
Otro								
Otro								

## Confección de su Presupuesto

¿Cómo es un presupuesto? Recuerde que un presupuesto no es más que un plan de gastos y ahorros bien ideado. Puede utilizar pluma y papel o utilizar la tecnología para desarrollar una detallada hoja de cálculo. Puede darle el formato que desee, pero deberá incluir sus ingresos, gastos y una lista de las medidas a adoptar.

### Ingresos

Comience con los ingresos, ya que éstos determinarán cuánto puede gastar y ahorrar al mes. (Recuerde la regla primordial de todo presupuesto: ¡los gastos SIEMPRE deben ajustarse a los ingresos!)

Asegúrese de que las retenciones impositivas sean correctas. No debería ni deber ni recibir dinero al final del año. Muchas personas confían en que un reembolso significativo de impuestos, les ayudará a cancelar las deudas o a comprar algo que ansían desde hace mucho tiempo, considerándolo como un obsequio del gobierno. Pensar de ese modo no sólo es un error, sino que, ¡tampoco es el mejor uso que pueda darle a su dinero! Un reembolso de impuestos de \$1200 representaría \$100 al mes. Ese dinero podría haberse utilizado para gastos necesarios o haberse ingresado en una cuenta de inversión o cuenta de ahorros para que generara intereses. El hecho de deber impuestos también es

contraproducente para una administración financiera sólida. Una retención impositiva menor a la que hubiera correspondido puede convertirse en una deuda impositiva y un gran problema a la hora de reunir los fondos necesarios para hacerle frente al pago. Si no cuenta con el dinero para pagar en el momento del vencimiento, tendrá que pagar fuera de plazo o en cuotas. En ambos casos, se aplicarán y sumarán intereses y, posiblemente, el pago de una multa a su cuenta.

No caiga en la trampa de sobreestimar sus ingresos. Si hace horas extras, incluya el ingreso adicional únicamente si está absolutamente seguro de que seguirá trabajando horas extras. Siempre es conveniente basarse en cifras conservadoras. Quizá no pueda (o no quiera) trabajar esas horas extras en el futuro. Los bonos también representan un problema a la hora de calcular los ingresos para el presupuesto: inclúyalos únicamente si están garantizados.

Si usted es un trabajador por cuenta propia o sus ingresos fluctúan, debido a las comisiones o a la variabilidad del trabajo de temporada, es posible que tenga algunas dificultades para calcular sus ingresos con precisión. En ese caso, puede utilizar los ingresos del año anterior como base y estimar si cree que ganará más o menos durante el año en curso. Siempre utilice cifras conservadoras. Es mejor que le sobre dinero que quedar atrapado por no poder cumplir con sus obligaciones financieras.

## Gastos

Al confeccionar la sección de gastos, usted debería trabajar con dos columnas: una para los gastos que viene realizando (según el trabajo de seguimiento que ya ha realizado) y otra para los gastos propuestos.

Evalúe su liquidez actual. Sume sus gastos y reste ese total a sus ingresos actuales. ¿Los gastos superan sus ingresos? o ¿están por debajo? Si detecta que gasta más dinero del que ingresa, no se desespere. A menudo, eso significa que está cargando a sus tarjetas lo que no puede pagar en efectivo. Esta toma de conciencia puede ser la clave para empezar a actuar y realizar cambios positivos en su presupuesto.

Asegúrese de incluir todos sus gastos. Muchas veces, los planes bien intencionados son difíciles de cumplir por no haber tenido en cuenta gastos imprevistos tales como reparaciones del automóvil o gastos del veterinario. Un presupuesto viable permite realizar ajustes para cubrir los distintos gastos financieros que surgen durante el año. Obviamente, también existen gastos realmente inesperados que, sencillamente, no puede prever. Esa es la razón por la que todo presupuesto debería contar con una cuenta de reserva.

Algunos gastos imprescindibles serán fijos (supondrán pagar la misma cantidad todos los meses, como por ejemplo, de alquiler) mientras que otros, serán variables (por ejemplo, las facturas del gas y del suministro eléctrico pueden variar según la estación del año). Para aquellas facturas que fluctúen, calcule un promedio, sumando el gasto que generalmente le implique durante todo el año, y luego divida esa cifra por doce meses.

## Cuadro de Ingresos Mensuales

Procedencia	Bruto	Neto
Trabajo		
Trabajo de su cónyuge		
Trabajo a tiempo parcial		
Alquileres de habitación recibidos		
Comisiones y bonos		
Devolución de impuestos		
Ingresos de inversión		
Pensiones del gobierno		
Seguro de desempleo		
Manutención de menores o pensión alimenticia		
Ayuda de familiares o amigos		
Otro		
<b>Total</b>		

Los gastos discrecionales son aquéllos sin los cuales podría vivir si fuera necesario. Eso no significa que no sean importantes: son los que hacen que nuestra vida sea divertida e interesante. No obstante, seguramente serán el centro de atención cuando confeccione el presupuesto. El reducir algunos gastos discrecionales puede ser la clave para vivir dentro de sus posibilidades, o para ahorrar para una meta más importante.

La columna de gastos propuestos, dentro de su presupuesto, es el lugar en el que usted decide, activamente, el destino que quiere darle a sus dólares cada mes. Utilizando la columna de gastos actuales como guía, analice atentamente cada gasto (consulte la sección “deseos y necesidades”). Recuerde que confeccionar un presupuesto no necesariamente significa reducir los gastos; en realidad, se trata de reorganizarlos.

Sus metas financieras a largo plazo son vitales para su presupuesto. Nuevamente, en la columna de gastos propuestos, ingrese la cantidad destinada a sus metas. Ahora han pasado a ser un gasto y deberán “pagarse” como lo haría con el resto de facturas importantes.

### Cuadro de Gastos Mensuales

Gastos	Actuales	Propuestos
Alquiler/hipoteca		
Segunda hipoteca		
Asociación de Propietarios de Viviendas (HOA) (Cuotas de asociaciones)		
Impuesto inmobiliario		
Seguro para propietarios de viviendas		
Seguro del inquilino		
Gas/electricidad (promedio)		
Agua/cloaca/recolección de residuos		
Teléfono		
Alimentos (Viveres)		
Artículos del hogar		
Seguro médico		
Medicamentos/consultas médicas		
Pago de automóvil N° 1		
Pago de automóvil N° 2		
Combustible		
Mantenimiento/reparaciones		
Seguro automotor		
Registro del automóvil		
Peajes/estacionamiento/transporte público		
Guarderías/niñeras		
Pensión alimenticia/manutención de menores		
Matrícula/clases particulares		
Préstamos para estudiantes		
Impuestos (pago mensual)		
Seguro de vida		
Cuotas sindicales		
Gastos de almacenamiento		
Belleza/pelequería		

Gastos (continuación)	Actuales	Propuestos
Alquiler de películas/videos		
Acceso a Internet		
Cable/satélite		
Comer fuera de casa		
Deportes/pasatiempos/clubes		
Gimnasio		
Vacaciones/viajes		
Libros/música/DVD		
Ropa		
Lavandería/tintorería		
Mantenimiento del hogar		
Servicio de piscina/jacuzzi		
Jardinería		
Alarma de vigilancia		
Regalos/postales		
Cuidado de mascotas		
Teléfono celular/busca		
Gastos bancarios/correo		
Cigarrillos/bebidas alcohólicas		
Religión/caridad		
Otro		
Otro		
Otro		
Otro		
Otro		
Otro		
Otro		
Otro		
Meta		
Meta		
Meta		

## Medidas a Adoptar

El siguiente paso es adoptar las medidas que sean necesarias. Si usted observó que su ingreso no alcanza para cubrir los gastos que considera importantes, busque alternativas para aumentarlo. ¿Tiene la posibilidad de trabajar más horas o de hacer un trabajo a tiempo parcial? Éste puede ser el momento indicado para pedir un aumento de sueldo o buscar un trabajo mejor remunerado. Si posee bienes de los que está dispuesto a desprenderse, considere la posibilidad de venderlos. Los ingresos obtenidos de dicha venta pueden convertirse, instantáneamente, en una cuenta de reserva.

Si decide eliminar algunos gastos, para poder cumplir sus metas, actúe de inmediato para que eso se haga realidad. Llame a su compañía de televisión por cable y solicite cambiar su paquete de opciones televisivas, obtenga llamadas a larga distancia más económicas o cancele su teléfono celular. Reemplace las comidas fuera de casa por la compra de alimentos más baratos u olvídense de los cafés gourmet y prepárese su propio café. Usted ya ha decidido los gastos a eliminar: ahora debe convertirlo en realidad.

Una medida fundamental a adoptar es abrir una cuenta de ahorros, si aún no tiene una. Para ayudarle a ahorrar de manera eficiente, suscríbase al depósito automático con su entidad financiera. La cantidad mensual que ahorre puede transferirse, periódicamente, de su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros. Si su meta es ahorrar para su retiro, su empleador deducirá por usted la cantidad correspondiente de su sueldo. Depende de usted que eso ocurra.

## Destruye-Presupuestos

¿Cómo hacer para no apartarse del presupuesto, recientemente confeccionado? Evite los destruye-presupuestos que puedan sabotear cualquier plan por muy bien elaborado que esté.

## Deudas

Las tarjetas de crédito son herramientas estupendas que podrá utilizar para su provecho. Pero si mantiene un saldo deudor acumulado, es muy posible que esté gastando más de lo que está a su alcance. Dado que las deudas pueden descontrolarse fácilmente, utilice la tarjeta de crédito, únicamente, cuando sepa que tendrá suficiente dinero para pagar la totalidad del saldo. Cancele las cuentas que no use o que no sean necesarias.

En cuanto a los saldos pendientes de pago que tenga actualmente, le recomendamos que se ponga en contacto con el acreedor y le solicite una reducción del tipo de interés. No están obligados a hacerlo, pero si usted fue un buen cliente es posible que acepten hacerlo.

Si utiliza varias tarjetas de crédito, intente consolidar la deuda en una o dos tarjetas. Así, el pago será más fácil y más eficiente.

## Gastos

Todos los días uno adopta decisiones importantes. Desde la comida o la ropa que compra hasta los pagos de la hipoteca, es usted quien tiene el poder de gastar, así como el poder de ahorrar. Para

ayudarle a tomar las mejores decisiones, y para que no se aparte del presupuesto, recientemente confeccionado, haga el test Elección del dinero cada vez que abra la billetera. Pregúntese:

- *¿Lo necesito?*

Querer algo se considera un deseo; algo sin lo que podría vivir, si fuera necesario. Una necesidad es algo esencial; vivir sin eso le causaría un grave problema. ¿Simple? No siempre. Estos dos conceptos no siempre son tan fáciles de distinguir. A veces los deseos se confunden con una necesidad: quizá tenga un automóvil costoso y deba hacer malabares todos los meses para pagarlo. Ese deseo puede adoptar la apariencia de una necesidad: obviamente, necesita un vehículo para ir y volver del trabajo y para realizar sus actividades cotidianas. Pero ¿realmente es necesario que sea una camioneta lujosa, cuando un automóvil económico o un vehículo utilitario pueden brindarle el mismo servicio? Es necesario evaluar y analizar cada gasto individualmente, en particular, si debe hacer malabares para pagar sus cuentas

- *¿Lo necesito ahora?*

¿Necesita ese artículo de inmediato? o ¿puede esperar? Una buena regla es no comprar nunca sin antes evaluar las consecuencias de esa compra. Realmente ¿vale la pena comprarlo, si debe cargarlo a su cuenta, y luego pagar más, debido al tipo alto de interés? Si ha decidido que realmente necesita el artículo, pero no tiene los fondos necesarios para pagarlo hoy, analice la posibilidad de ahorrar para comprarlo (consulte la sección sobre metas a corto plazo). No debe abandonar sus necesidades (ni siquiera sus deseos), sólo debe posponerlos hasta tener el dinero para pagarlos

- *¿Qué ocurriría si no lo tuviera?*

Con, simplemente, hacerse esta pregunta puede marcar la diferencia entre, o llevar a casa una bolsa de la compra llena de artículos adquiridos por impulso (y que agotaron el presupuesto destinado a la compra de alimentos para todo el mes) o ahorrar para las cosas que realmente quiere o necesita. Entonces, la próxima vez que se detenga frente al estante de productos con 50% de descuento, hágase esta pregunta: ¿y si no lo compro? ¿Cómo afectaría a mi vida el no tener ese par de zapatos, ese reproductor de DVD o esas sábanas de 600-hilos? Si realmente siente que estaría mejor y cuenta con el dinero para pagarlo, sin sacrificar otros artículos necesarios, pasó la prueba. De lo contrario, sus opciones son las siguientes: o no lo compre o cómprelo más adelante cuando haya ahorrado el dinero suficiente para comprarlo.

## **Manténgase Motivado**

Le recomendamos utilizar las siguientes técnicas para mantenerse motivado en seguir al pie de la letra su presupuesto:

- Visualice el éxito: imagínese en el lugar que quiere estar financieramente, o pegue una foto de su meta en la computadora o en el refrigerador.
- Manténgase organizado: pague sus facturas a tiempo, establezca un área en su hogar para la administración del dinero, tenga el presupuesto a mano y consúltelo con frecuencia.

- Sea realista: sea consciente de que no podrá alcanzar las metas de un día para otro, y que cambiar de hábitos lleva trabajo.
- Controle el progreso: disfrute del proceso de ver cómo sus dólares crecen. Asómbrese con su cuenta de ahorros todos los meses, es un verdadero logro.
- Prepárese para los contratiempos: ocurren. Si tiene claro que en algún momento ocurrirán, estará preparado y no caerá en la tentación de abandonar sus sueños.
- Recompénsese a lo largo del camino: su esfuerzo merece el reconocimiento de la persona más importante: usted.

## ¿Qué va a hacer Ahora?

¡Siga el plan! Decida, ahora mismo, qué tareas específicas deberá completar para poder alcanzar sus metas. ¿Qué puede hacer hoy?, ¿en los próximos tres meses?, ¿este año? Marque en su calendario los hitos propuestos.

Un presupuesto bien elaborado es su trampolín a la independencia financiera. Le ayudará a tener claro cuáles son sus objetivos, a organizar las finanzas personales y a alcanzar esas metas que hasta ahora no eran más que un sueño. El éxito no se alcanza de la noche a la mañana. Pero si comienza ahora, mañana estará más cerca de lograrlo.