

## ¿CÓMO PLANIFICO UN PRESUPUESTO?

---

El secreto para crear un presupuesto que ofrezca buenos resultados consiste en hacerlo y respetarlo. Si analiza cómo gana y gasta su dinero, y organiza a la vez sus finanzas, podrá administrar su tiempo y su dinero de manera más eficiente y alcanzar sus metas financieras. A la hora de crear un presupuesto, considere los pasos que se indican a continuación.

### **Evalúe su situación actual**

Antes de que pueda alcanzar una meta financiera, debe comprender su situación económica actual. Para analizar sus ingresos actuales, fíjese en las siguientes posibles fuentes de ingreso.

- Salario
- Bonificación
- Planes 401(k)
- Acciones, bonos y fondos comunes de inversión
- Valor de rescate del seguro de vida
- Vivienda
- Autos

### **Fije sus metas con cuidado**

A la hora de soñar acerca de las metas financieras, todo es posible. Sin embargo, para fijar metas de manera realista es importante decidir cuáles son las más importantes. Si establece un punto focal, tendrá mayores probabilidades de alcanzar sus metas.

Mientras evalúa sus sueños y deseos, debe estar preparado para enfrentarse a posibles conflictos. Incluso las metas más nobles pueden entrar en conflicto. Como parte del proceso de decidir cuál de sus metas tiene mayor prioridad, es buena idea considerar el beneficio final de cada meta, así como las posibles consecuencias de no alcanzar una de sus metas.

Sólo usted sabe lo que es realmente importante para su futuro. Wachovia tiene la experiencia y ofrece los servicios que pueden ayudarlo a alcanzar sus metas, como ahorrar para los estudios universitarios, ahorrar para su retiro o eliminar su deuda. Le recomendamos que llame a un asesor financiero, para que lo ayude a comenzar.

[Localice un asesor financiero en una sucursal cercana](#)

### **Evalúe sus gastos**

El próximo paso consiste en considerar sus gastos. Junte los estados de cuenta correspondientes a los últimos tres meses para sus cuentas bancarias, tarjetas de crédito y su chequera. Anote sus gastos mensuales, y no deje de incluir los snacks que compra en las máquinas expendedoras, las propinas que deja cuando come fuera de casa e incluso el cambio que pone en los parquímetros. Probablemente, quedará sorprendido por la cantidad de dinero que gasta y en la manera en que lo gasta. Pero una vez que comprenda todos sus gastos podrá determinar la cantidad que puede ahorrar al final de cada mes.

## Identifique los aspectos en los que puede ahorrar

Ahora que sabe cuánto gasta, identifique los gastos que puede reducir. Fíjese especialmente en los gastos diarios que realmente se acumulan, como la comida y las pequeñas compras.

- **Sugerencias acerca de la comida**  
Trate de llevar su propio almuerzo dos o tres veces por semana, o reduzca la cantidad de cafés que toma. Es probable que pueda ahorrar entre 20 y 40 dólares por semana con sólo eliminar los gastos de conveniencia. Tampoco conviene ser demasiado severo, ya que de lo contrario acabará no respetando su plan.
- **Sugerencias sobre el crédito**  
Si recurre con demasiada facilidad a su tarjeta de crédito cuando está por ahí, empiece a dejarla en casa. Esa camisa que se compró en oferta puede costarle el doble si no abona el saldo de su tarjeta de crédito al final de cada mes. Si le gusta la conveniencia de usar una tarjeta, la solución ideal es la tarjeta Check Card. El importe de las compras realizadas con la tarjeta Check Card se deduce automáticamente de su cuenta corriente.

## Cree su presupuesto

Una vez terminadas las tareas de preparación, ha llegado el momento de crear el presupuesto. Existen muchas opciones para seguir el rastro de sus ingresos, sus gastos y sus ahorros. Puede usar algo tan sencillo como una tabla dibujada en una hoja de papel o tan detallado como se lo permite un programa de administración de finanzas personales. Considere usar una herramienta que puede crear su presupuesto automáticamente.

## Administre su presupuesto

Comience a seguir su presupuesto. Busque un sistema que le permita hacer el seguimiento de sus finanzas y planificar. Los servicios bancarios en línea de Wachovia le permiten fijarse en su cuenta en cualquier momento. Agregue el servicio en línea con BillPay y podrá pagar todas sus facturas en línea, hasta la niñera, cuando le resulte más conveniente, y se ahorrará la molestia de librar cheques y el viaje a la oficina de correos.

También puede utilizar una cuenta **Command Asset Program** para seguir el rastro de sus gastos cada vez que libere un cheque. Las categorías predefinidas y personalizadas que aparecen en sus estados de cuenta le permitirán monitorizar sus gastos.

Considere también utilizar un programa de administración de las finanzas, como Quicken® o Microsoft Money®, los cuales ayudan a seguir un presupuesto y permiten acceder a los datos de las cuentas bancarias en línea. De estas maneras, la administración de su presupuesto y sus facturas será más eficiente y usted ahorrará tiempo y dinero.

## Actualice su presupuesto

Al final del primer mes, vuelva a evaluar su presupuesto, para determinar si su plan está dando resultados. ¿Pudo aumentar sus ahorros al final del mes y controlar sus gastos? No intente cortar todos sus gastos a la vez. Al comienzo conviene centrarse en algunas áreas específicas, y agregar otras cada mes. Siga evaluando sus finanzas honestamente y

logrará identificar las maneras menos evidentes en que gasta su dinero y trabajar para reducir esos gastos.