

COMPONENTES FINANCIEROS ESENCIALES DE HUB

Presupuestos

Para muchas personas, los días están ocupados con el trabajo, los amigos, la familia y la energía y actividades necesarias sólo para administrar su vida. Nunca parece haber tiempo suficiente para enfocarse en su vida financiera. Sin embargo, desarrollar un presupuesto puede ayudarle a alcanzar una verdadera salud financiera. El siguiente proceso de 6 pasos puede ayudarle a desarrollar un presupuesto que funcione en su vida, para que no tenga que preocuparse de no alcanzar sus objetivos financieros.

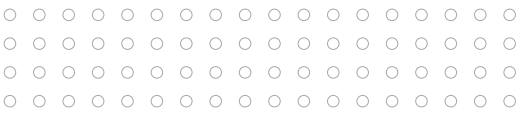
Paso 1: Defina Sus Objetivos

Tómese el tiempo para pensar en sus objetivos financieros y escribirlos. Ejemplos incluyen establecer un fondo de emergencia, ahorrar para comprar un auto o una casa nuevos, empezar un fondo de educación universitaria para un hijo o aumentar sus ahorros para la jubilación por 1% al año. Cerciórese que los objetivos sean medibles, así que incluya las cantidades reales en dólares y los plazos para alcanzarlos. He aquí algunos ejemplos de objetivos financieros medibles:

- Tener ahorrado un fondo de emergencia de \$1,000 dólares en 10 meses.
- Salvar una deuda de \$5,000 dólares de una tarjeta de crédito en 18 meses.
- Aumentar la tasa de aportación al plan de jubilación por un 1% antes del fin de año.
- Abrir una cuenta de ahorros 529 para la universidad con una aportación mensual automática de \$50 dólares en un plazo de seis meses.

Divida la cantidad de dólares por el número de meses de su plazo de tiempo para calcular su objetivo mensual. Si su objetivo es ahorrar un fondo de emergencia de \$1,000 dólares en 10 meses, sus objetivos mensuales son \$1,000 divididos por 10, lo que equivale a una aportación mensual de \$100 dólares al fondo.





Paso 2: Sepa Cuáles Son Sus Ingresos

Antes de poder establecer un presupuesto, tiene que saber exactamente cuánto dinero recibe cada mes de su empleador y de otras fuentes. Cerciórese de incluir sólo el dinero que realmente recibe (por ejemplo, la cantidad exacta de su sueldo neto, no su sueldo en bruto antes de los impuestos y otras deducciones).

Paso 3: Sume Sus Gastos Mensuales

No puede hacer un presupuesto hasta que no sepa cuánto dinero gasta cada mes. Cuando calcule su cifra de gastos mensuales, cerciórese de incluir lo siguiente:

- Comestibles
 - Pago de préstamos estudiantiles
 - Pago(s) de tarjeta(s) de crédito
 - Cable/aplicaciones de difusión
- Alquiler o Hipoteca
 - Pago del préstamo del automóvil
 - Servicio del teléfono celular
 - Entretenimiento/salir a comer



También recuerde incluir los gastos ocasionales, como las visitas al médico y al dentista, así como los pagos del seguro del auto y de otros seguros. También es importante revisar los estados de cuenta bancarios y de las tarjetas de crédito para hacerse una idea realista de sus gastos.

Paso 4: Elabore un Presupuesto Realizable

Para empezar a elaborar un presupuesto, sume los gastos mensuales del Paso 3 a los objetivos mensuales calculados en el Paso 1. Luego, reste ese total de sus ingresos mensuales calculados en el Paso 2. Si el saldo es positivo, habrá creado un presupuesto que funciona con su estilo de vida actual. He aquí un ejemplo:

Ingresos mensuales (del Paso 2)	\$3,000
Gastos de manutención mensuales (del Paso 3)	(\$2,100)
Objetivos financieros mensuales (del Paso 1)	(\$750)
Total sobrante	\$150

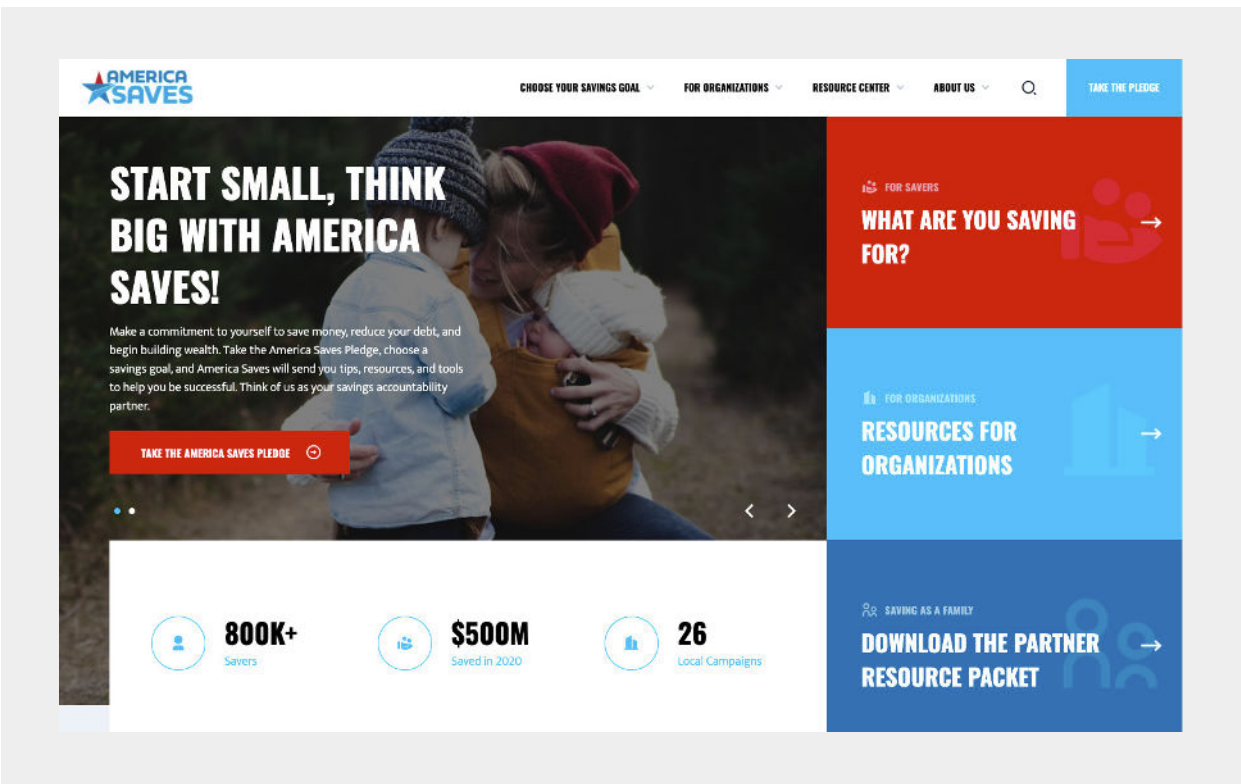
Si el saldo es negativo, tiene más trabajo que hacer. Eso nos lleva al Paso 5.

Paso 5: Revise Sus Objetivos y Gastos

Si su primer intento con su presupuesto resulta negativo, reajuste los números y vuelva a intentarlo. Por ejemplo, puede revisar los gastos y decidir cuáles tienen más prioridad y deben permanecer en su presupuesto y de cuáles puede prescindir. También puede considerar cambiar la cantidad de tiempo necesaria para alcanzar sus objetivos financieros. O puede descifrar una manera de aumentar sus ingresos.

Paso 6: Manténgase Involucrado

Elaborar un presupuesto no es un ejercicio de una sola vez. Para ayudarle a establecer el impulso necesario que le ayude a avanzar en su proceso presupuestario, consulte www.americasaves.org. El sitio ofrece muchas ideas para ahorrar dinero, así como otros consejos para establecer objetivos financieros y elaborar un plan para alcanzarlos..



Componentes Esenciales del Presupuesto

Crear un Fondo de Emergencia

Probablemente el componente esencial más importante para elaborar un presupuesto es disponer de un fondo de emergencia para ayudarle cuando ocurra algo inesperado, tal como una avería de su automóvil, refrigerador o lavaplatos. He aquí las características clave de un fondo de emergencia:

- Trate de tener ahorrados entre 3 y 6 meses de gastos de manutención
- Mantenga este fondo separado de su cuenta de cheques
- No hay cuotas por transacción (o son bajas)
- Acceso fácil
- No hay multas por retiros
- Ganancias de interés por el saldo



Páguese a Usted Primero

Otro componente esencial importante del presupuesto es cerciorarse de aportar a una cuenta de ahorros de jubilación. Ya sea un plan ofrecido a través de su empleador o una Cuenta de Jubilación Individual (cuenta IRA), cerciórese de pagarse a usted primero a través de una deducción automática de la nómina a través de su empleador o a través de una transferencia automática mensual de fondos desde una cuenta bancaria personal (en el caso de una cuenta IRA).

Los representantes de HUB Retirement and Private Wealth podrían ser empleados de HUB o contratistas independientes y podrían ser Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados con HUB International. Los servicios de seguros son ofrecidos a través de HUB International y varios otros afiliados de HUB debidamente licenciados y registrados. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

Este material es sólo para información general y no tiene la intención de proporcionar consejos o recomendaciones específicas para ningún individuo. No hay garantía de que los puntos de vista o las estrategias discutidas sean adecuados para todos los inversionistas o que vayan a dar resultados positivos. Invertir implica riesgos, incluyendo la posible pérdida de capital. Las previsiones económicas expuestas podrían no desarrollarse como se predice y están sujetas a cambios.