

# Cuidar los “dólares de arena” y cada centavo

Boletín Mensual de agosto de 2015



El Wall Street Journal denomina al mes de agosto como «la hora de la siesta para la planificación de las finanzas personales».<sup>1</sup> Seamos realistas: El verano puede ser un momento maravillosamente relajado. Si estás pasando tiempo en la piscina o en la playa, es probable que el dinero sea lo último que tienes en la cabeza.

Sin embargo, en unos pocos meses llegará la época de fiestas. Tu presupuesto y tus finanzas pronto recuperarán su protagonismo. Entonces, puede que sea buena idea aprovechar la calma del verano para poner las finanzas a punto.

## ¿Es hora de reiniciar su presupuesto?

La vida cambia y tu presupuesto debería reflejar esos cambios. Estos son algunos pasos que puedes seguir para ver si tu presupuesto es suficiente para alcanzar tus metas actuales:

**1. Durante un mes, lleva un anotador y registra cada centavo que gastas (desde la taza de café de la mañana).** Si tienes una pareja o cónyuge con quien compartes los ingresos del hogar, puedes sugerirle que haga lo mismo.

Tener este diario de gastos puede ser una tarea difícil, pero vale la pena. Te dará una idea más clara sobre a dónde se va tu dinero, y en qué puedes ahorrar. Cinco dólares por un café puede no parecer gran cosa. Pero si compras uno todos los días antes de ir a trabajar, eso equivale a \$1,300 al año.

**2. Súmale los gastos en comida, servicios, auto, hipoteca o alquiler, teléfonos celulares, televisor y todas las cuentas fijas por mes.** Cuando hayas terminado, tendrás un panorama realista del total de gastos familiares mensuales.

**3. Luego, crea una lista de todos los ingresos: salario, renta, propinas, ingreso de alquiler, dividendos, intereses y otras fuentes.** Si compartes los ingresos con tu pareja o cónyuge, agrégalos a la lista.

**4. Finalmente, resta los gastos a los ingresos.** Usando el total de ingresos mensuales de la familia, elabora un presupuesto mensual que primero cubra los gastos fijos. No olvides calcular los ahorros para el retiro y las reservas para emergencias, como reparaciones del auto o de la casa. Agrega la lista de deseos a corto y largo plazo en la medida que sea posible.

## ¿Hora de cambiar la estrategia de inversión?

La inversión es una parte importante de la planificación financiera. ¿Inviertes? Si tienes una cuenta para el retiro, ¡lo más probable es que lo estés haciendo! Mientras observas las cosas con una mirada nueva, investiga si el nivel de riesgo de tu cartera coincide con tus metas actuales.

Es posible que desees recurrir a tu asesor financiero o de inversión para ayuda con esto. Si no cuentas con un asesor, este puede ser el momento perfecto para comenzar una relación con un profesional con el que puedas hablar y en quien puedas confiar.

## Y no lo olvides...

Sea cual sea tu edad, querrás tener en mente los costos de la educación, los seguros de vida y los fondos para el retiro. Podrás explorar otras ideas con un asesor, como también nuevas maneras de alcanzar tus metas. Un experto te puede ayudar a elaborar y seguir un plan.

Así que, incluso si estás empacando para unas bien merecidas vacaciones de agosto, quizás sea valioso hacerse un momento para revisar las finanzas básicas.

<sup>1</sup>[www.wsj.com](http://www.wsj.com)