

Consejos para manejar el presupuesto



HARVARD UNIVERSITY
EMPLOYEES CREDIT UNION

Presentadoras de hoy

Migdalia Gómez

Gerente de participación comunitaria



La diferencia de la cooperativa de crédito

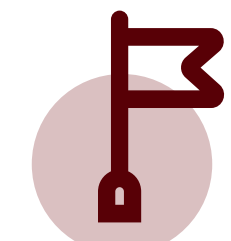
Como organización sin fines de lucro, HUECU prioriza a los miembros al ofrecer mejores tasas en ahorros y préstamos, menos tarifas y más bajas, y más servicios y beneficios gratuitos.



Mejor valor



Mejor servicio



Mejor modelo de negocio



Mejor para la comunidad

El presupuesto SOÑADO

Dinero entrante (ingresos): dinero saliente (gastos) = ¡¡¡un número positivo!!!



¿Por qué no tenemos un presupuesto SOÑADO?

FAMILIA

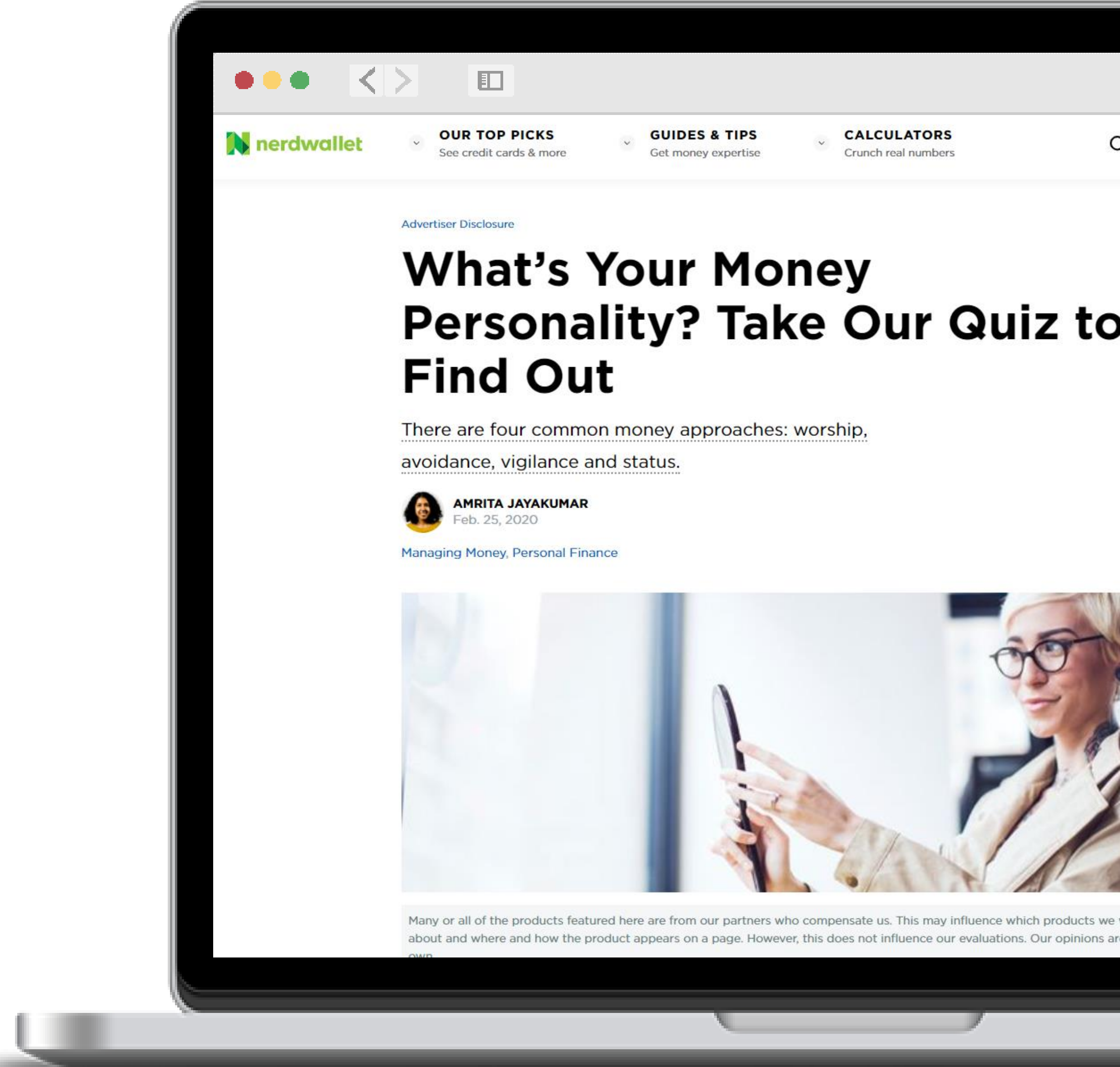
PUBLICIDAD

TENTACIONES

EMOCIONES

Como lograr el presupuesto soñado

Establezca objetivos inteligentes y conozca su personalidad respecto del dinero, identificando sus factores desencadenantes del gasto de dinero



Personalidades con respecto al dinero

Quien no piensa en el dinero

Quien ignora sus finanzas

Quien adora el dinero

Quien cree que el dinero resolverá problemas

Quien piensa que el dinero da estatus

Quien iguala el patrimonio neto con la autoestima

Quien ejerce vigilancia sobre el dinero

Quien es prudente y enfocado en los ahorros



Defina sus objetivos financieros.

Escriba sus objetivos financieros.



Gradiente de los objetivos

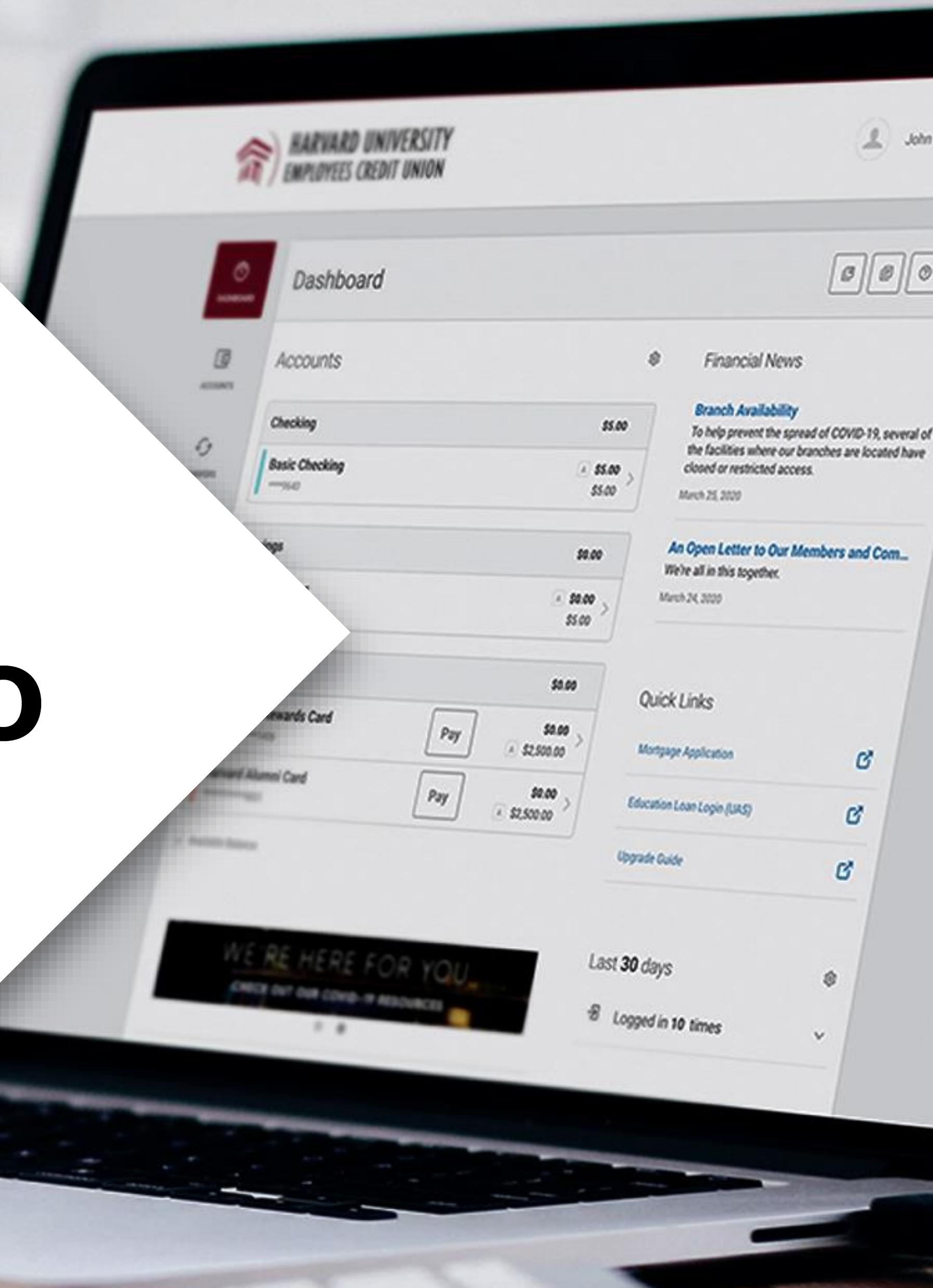
Desglosar un objetivo en objetivos más pequeños.

CREE UN FONDO DE EMERGENCIA GRADUALMENTE

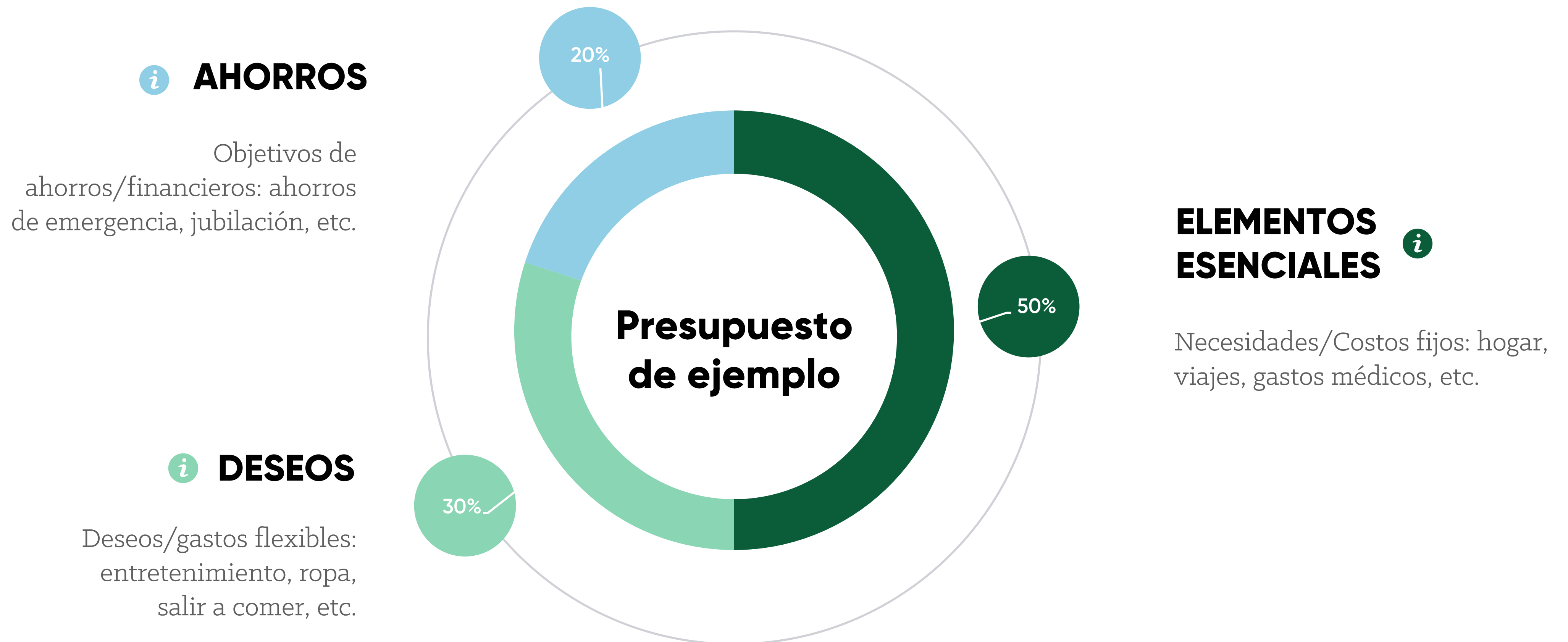
Objetivo total	\$10,000
Objetivo anual	\$3,000
Objetivo mensual	\$250



Estilos de presupuesto



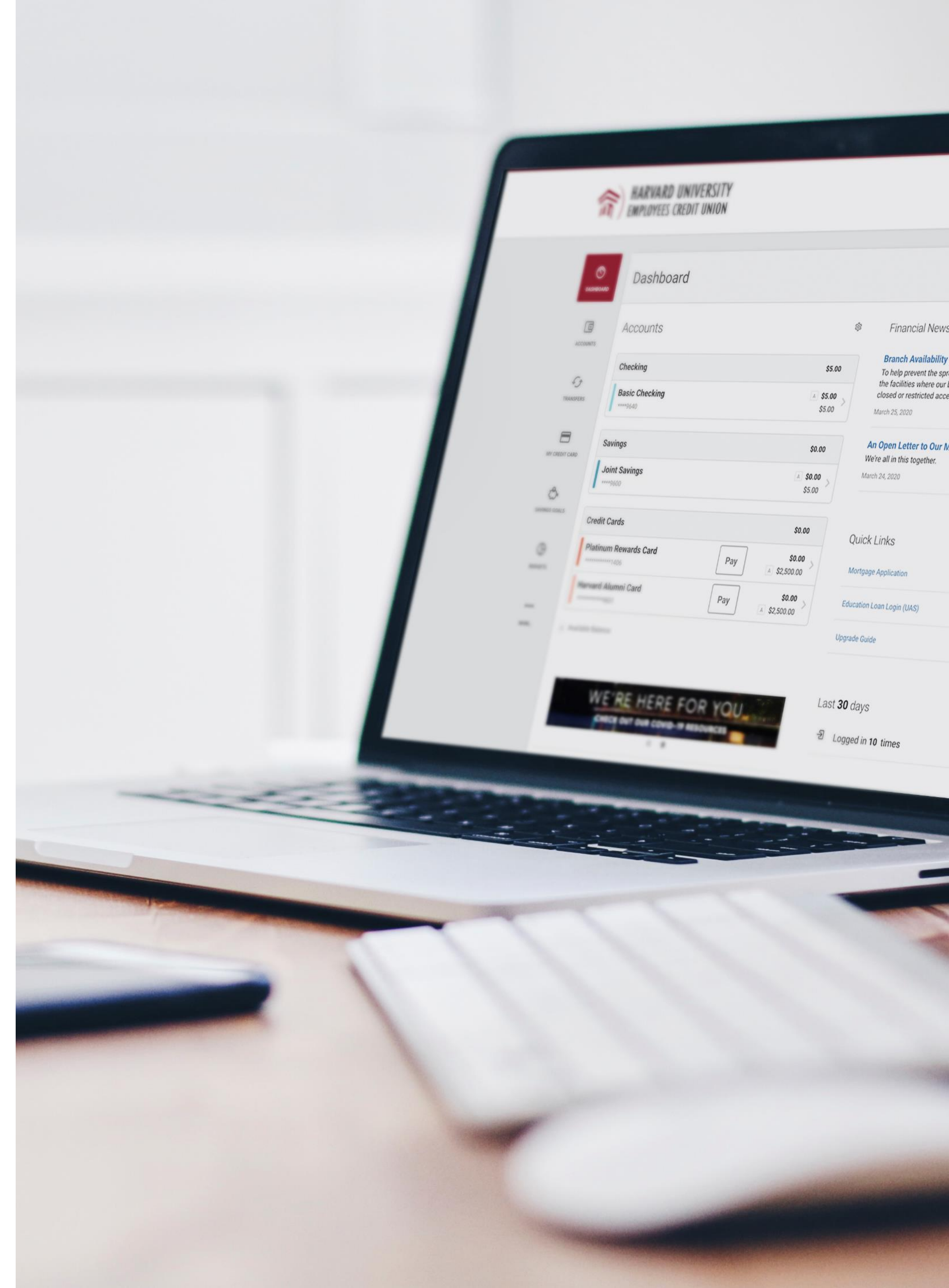
La regla presupuestaria del 50/30/20



Presupuesto base cero

CÓMO IMPLEMENTARLO

- ✓ Haga un seguimiento de sus gastos durante un mes
- ✓ Tome sus ingresos mensuales y reste sus gastos
- ✓ Incluya categorías de ahorros
- ✓ El dinero restante debe llegar a cero



¿Gastar y esperar lo mejor?



¿Qué pasa si no se cumple el objetivo?

Puede perder la motivación debido al
comportamiento anterior.

EL FRACASO ES PARTE DEL ÉXITO



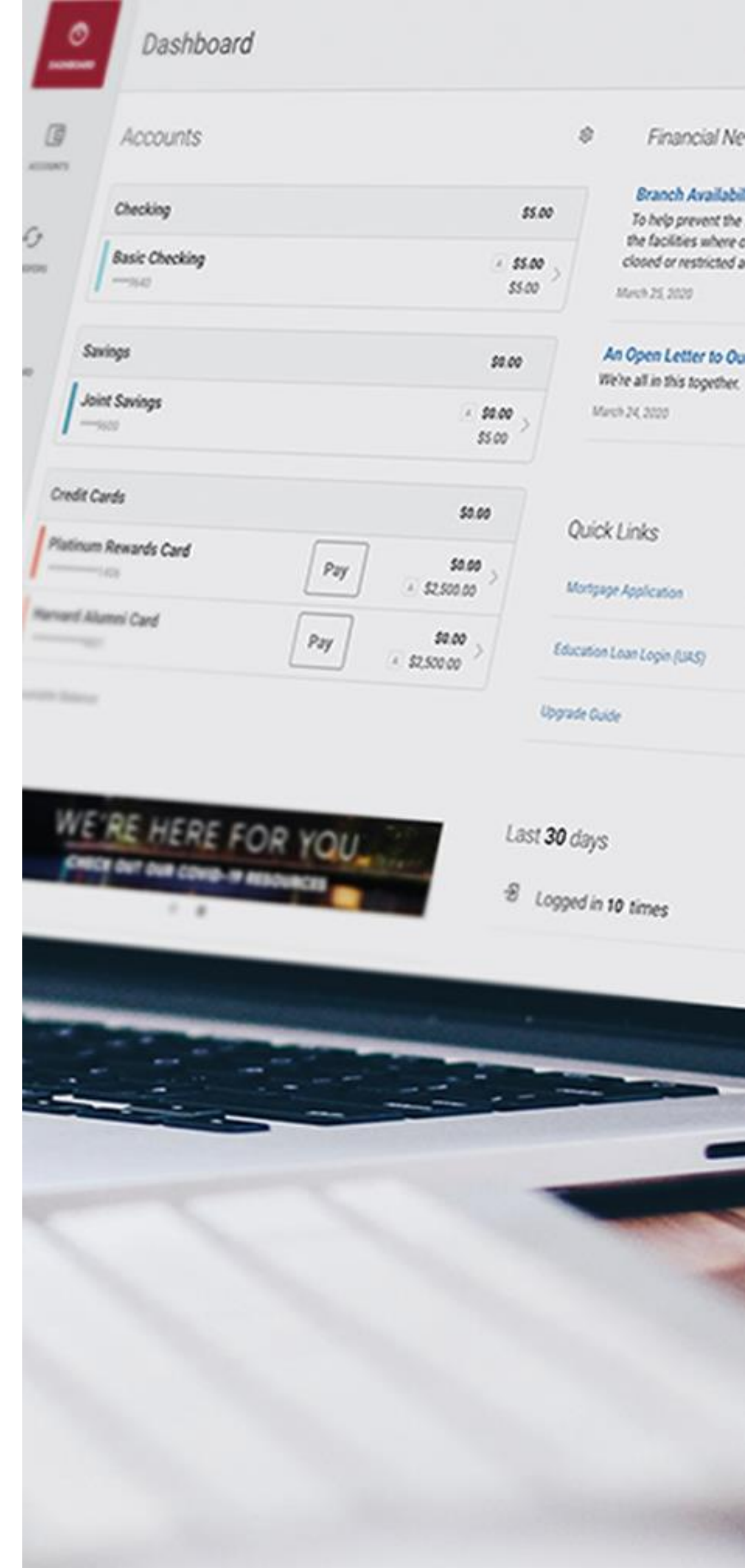
Herramientas para establecer el presupuesto

Método de sobres/efectivo

Presupuesto de la banca en línea

Mint y otras aplicaciones

Excel/Hojas de trabajo



HARVARD UNIVERSITY EMPLOYEES CREDIT UNION
HUECU BUDGETING WORKSHEET

TOP 3 FINANCIAL GOALS
 Where do you want to be financially in the next few months or even in the next few years and what steps will you take to achieve these goals?

1

2

3

CREDIT SCORE

ASSETS		VALUE
Property		
Retirement (401k, etc)		
Savings		
Other		
Other		
TOTAL ASSETS		

OUTSTANDING DEBTS		BALANCE	INTEREST RATE
Auto Loan(s)			
Credit Card(s)			
Mortgage			
Student Loan(s)			
Other			
Other			
TOTAL DEBT			
NET WORTH			

OTHER		BALANCE	INTEREST RATE
Retirement			
Childcare			
Clothes			
Credit Card Payments			
Dining Out			
Dry Cleaners			
Emergency Savings			
Internet Subscriptions			
Membership (Gym, Clubs)			
Money Sent Home			
Prescriptions			
Student Loans			
Vacation			
Weekly Spending Money			
Other			
Other			
TOTAL EXPENSES			
NET			
TOTAL INCOME			
TOTAL EXPENSES			
OVER/UNDER			

HARVARD UNIVERSITY EMPLOYEES CREDIT UNION
HUECU BUDGETING WORKSHEET

TOP 3 FINANCIAL GOALS
 Where do you want to be financially in the next few months or even in the next few years and what steps will you take to achieve these goals?

1

2

3

CREDIT SCORE

ASSETS		VALUE
Property		
Retirement (401k, etc)		
Savings		
Other		
Other		
TOTAL ASSETS		

MONTHLY INCOME		CURRENT	PROPOSED
Job(s) after deductions			
Child Support/Alimony			
Government Payments			
Interest/Investment			
Rental Income			
Spouse's Job(s) after deductions			
Other			
Other			
TOTAL INCOME			
NET			
TOTAL INCOME			
TOTAL EXPENSES			
OVER/UNDER			

MONTHLY INCOME		CURRENT	PROPOSED
Job(s) after deductions			
Child Support/Alimony			
Government Payments			
Interest/Investment			
Rental Income			
Spouse's Job(s) after deductions			
Other			
Other			
TOTAL INCOME			
NET			
TOTAL INCOME			
TOTAL EXPENSES			
OVER/UNDER			

MONTHLY EXPENSES		CURRENT	PROPOSED
Rent(s)/Mortgage(s)			
Gas/ Electric			
Groceries			
House repairs/Landscaping			
Insurance			
Internet/Cable/Satellite			
Property Taxes			
Telephone			
Water/Sewer/Garbage			
Other			
Other			
TOTAL EXPENSES			
NET			
TOTAL INCOME			
TOTAL EXPENSES			
OVER/UNDER			

HOUSE		BALANCE	INTEREST RATE
Car Payment(s)			
Excise Tax (s)			
Fuel			
Insurance			
Maintenance/Repairs			
MBTA/Commuter Rail Passes			
Tolls/Parking			
Other			
Other			
TOTAL EXPENSES			
NET			
TOTAL INCOME			
TOTAL EXPENSES			
OVER/UNDER			

TRANSPORTATION		BALANCE	INTEREST RATE
Retirement			
Childcare			
Clothes			
Credit Card Payments			
Dining Out			
Dry Cleaners			
Emergency Savings			
Internet Subscriptions			
Membership (Gym, Clubs)			
Money Sent Home			
Prescriptions			
Student Loans			
Vacation			
Weekly Spending Money			
Other			
Other			
TOTAL EXPENSES			
NET			
TOTAL INCOME			
TOTAL EXPENSES			
OVER/UNDER			

OTHER		BALANCE	INTEREST RATE
Retirement			
Childcare			
Clothes			
Credit Card Payments			
Dining Out			
Dry Cleaners			
Emergency Savings			
Internet Subscriptions			
Membership (Gym, Clubs)			
Money Sent Home			
Prescriptions			
Student Loans			
Vacation			
Weekly Spending Money			
Other			
Other			
TOTAL EXPENSES			
NET			
TOTAL INCOME			
TOTAL EXPENSES			
OVER/UNDER			

The image features a vibrant yellow background with several pink piggy banks scattered across it. A large white diamond shape is centered on the page, containing the text. The piggy banks are rendered in a 3D style with soft shadows.

Gastos e ingresos

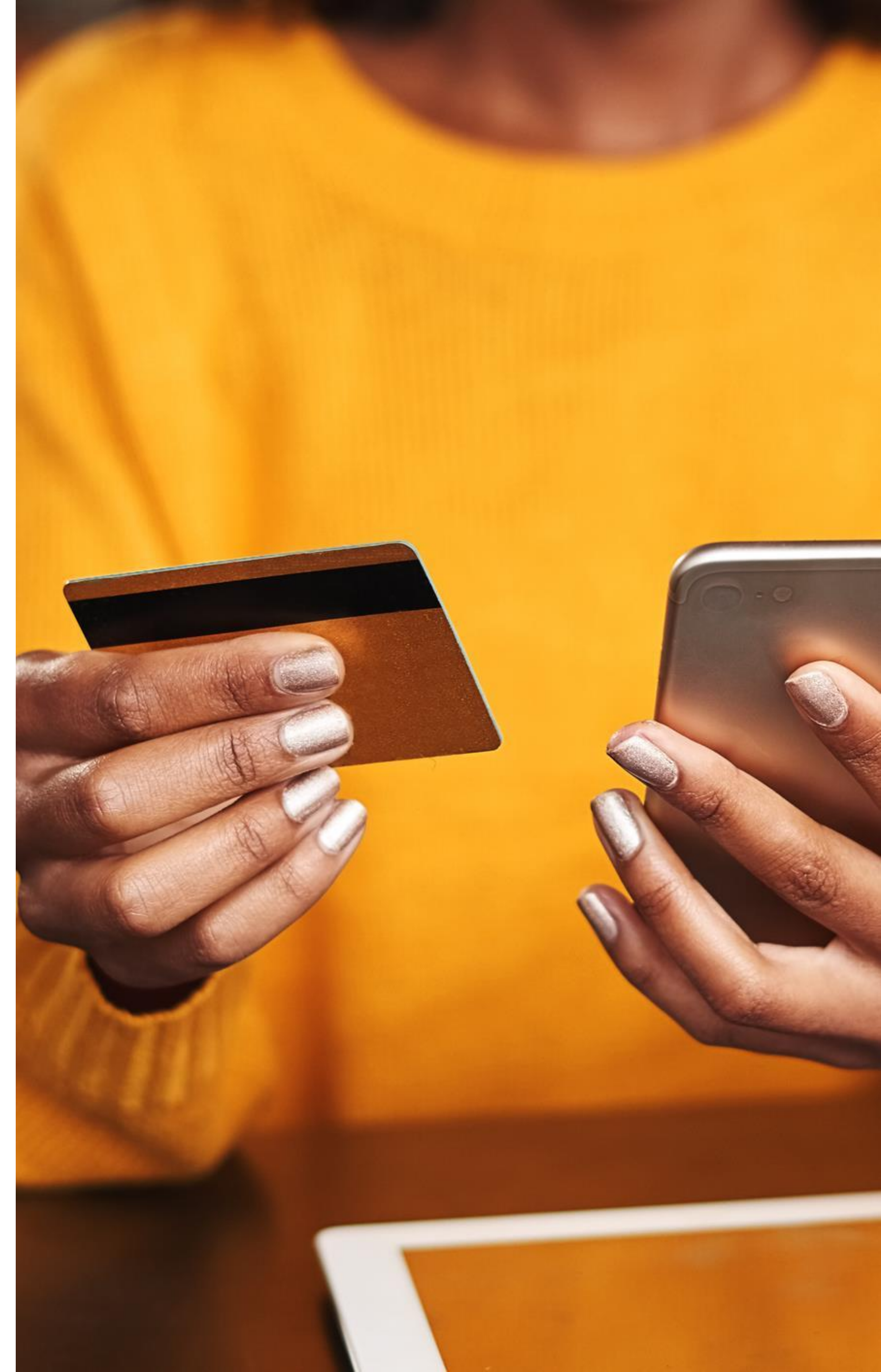
Cómo reducir sus gastos

Cambio de prioridades

Refinanciación

Evalúe si necesita hacer un cambio en su estilo de vida

Consumidor experto



Cómo reducir sus gastos en alimentos

Cocine en casa

Haga una planificación anticipada

Compare supermercados

Antes de ir a comprar alimentos

Coma

Haga una lista (con precios)

Sepa lo que ya tiene



Descuentos

Empleador


Alma mater

Hogar

Teléfono

Institución financiera



A photograph of a man and a woman in a kitchen. The man is on the left, wearing a grey t-shirt, and the woman is on the right, wearing a black top and a patterned skirt. They are standing near a counter with a white coffee machine labeled 'elin' and several bottles. A large white diamond shape is overlaid on the right side of the image, containing the text '¿Cómo ahorra dinero?'.

**¿Cómo ahorra
dinero?**



Cómo aumentar sus ingresos

Consejos para el manejo de dinero para probar

- ✓ Programe días “sin gastos”
- ✓ Establezca depósitos automáticos de ahorros
- ✓ Utilice cuentas de ahorros separadas para alcanzar sus objetivos
- ✓ Programe una cita nocturna con su presupuesto
- ✓ Rote sus suscripciones





Próximos pasos



Conozca su personalidad con respecto al dinero



Establezca un presupuesto

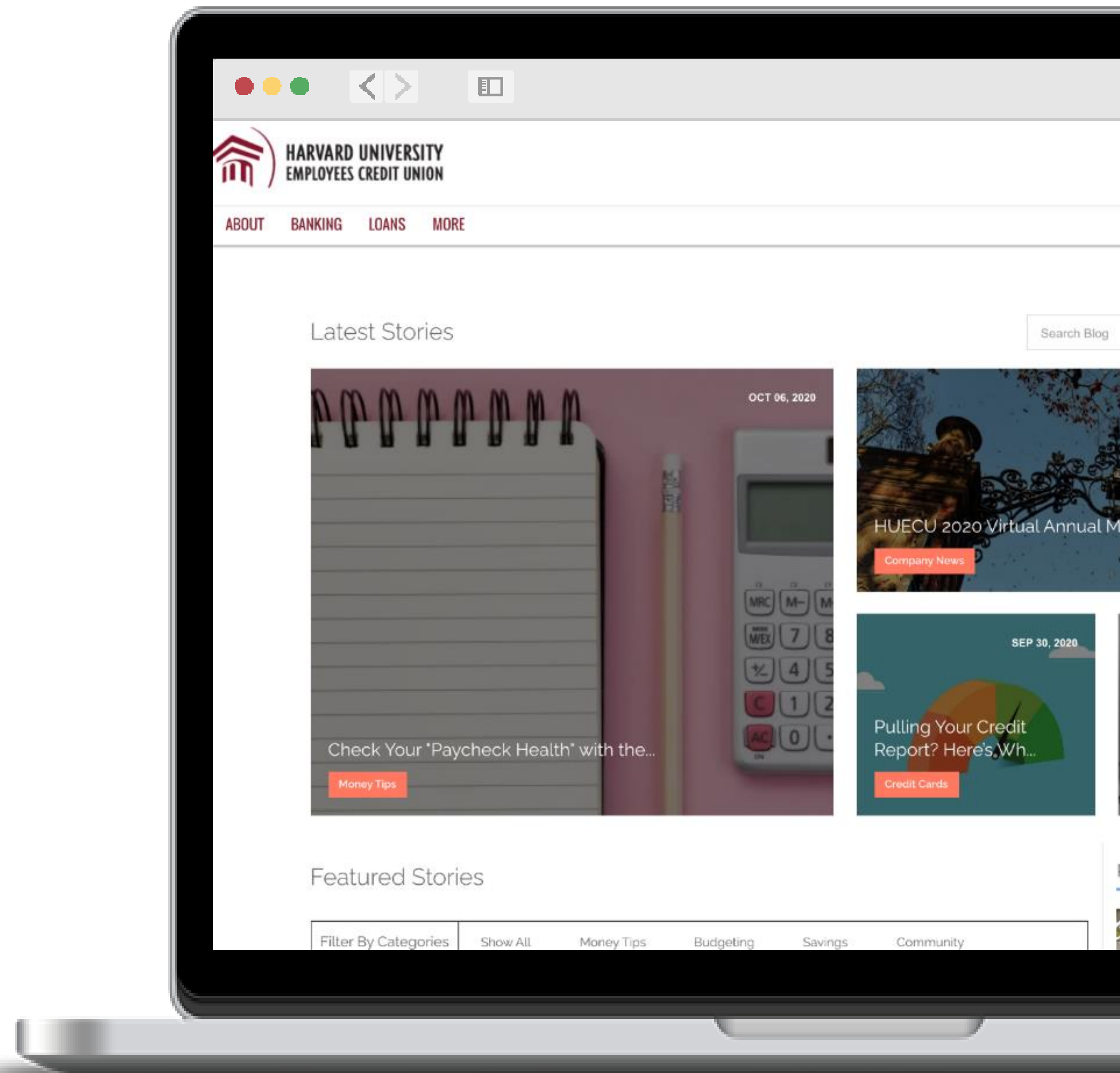


Elija un consejo para el manejo del dinero para probar la próxima semana

Blog

Regístrese o visite nuestro sitio web.

BLOG.HUECU.ORG





GreenPath

GreenPath Financial Wellness ofrece asesoramiento gratis sobre créditos, presupuestos y COVID-19.

[HUECU.ORG/GREENPATH](https://huecu.org/greenpath)

Exención de responsabilidad


Esta presentación es una descripción general de los principios que tal vez desee considerar. Solo usted puede decidir qué es lo mejor para usted. Esta presentación es de naturaleza educativa y no pretende ser asesoramiento impositivo, legal o de inversión, y no debe interpretarse como tal. Siempre debe consultar a un asesor certificado para obtener asesoramiento sobre su situación específica. Los ejemplos que se usan en esta presentación son solo para fines ilustrativos.

¡Sigamos en contacto!

 huecu@harvard.edu

 huecu.org

 [@myHUECU](https://www.instagram.com/myHUECU)
Encuéntrenos en todos los canales sociales

 104 Mount Auburn Street
Cambridge, MA 02138

