

PRESUPUESTO


Liz Aidoo, Consejera de Dinero
Elizabeth.Aidoo@francisinvco.com

No
tiene que
ser una
mala
palabra

Cardinal at Work | Retirement Savings Benefits


Francis Investment Counsel

- ✦ Asesor de inversiones independiente
- ✦ Educación y asesoramiento financiero fiduciario
- ✦ No hay ventas
- ✦ Servicio proporcionado como beneficio de ahorro para la jubilación Cardinal At Work




La agenda de hoy

- ✓ Superar las barreras presupuestarias
- ✓ Crear un presupuesto que pueda utilizar
- ✓ Utilizar los ahorros de su presupuesto




La agenda de hoy

✓ Superar las barreras presupuestarias



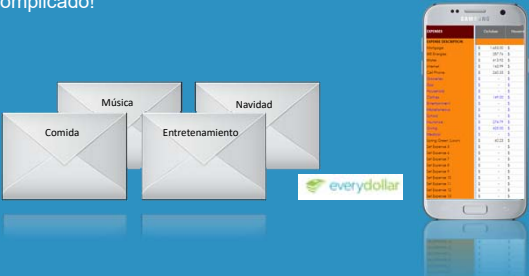
Barrera 1

Objeción: no puedo comprar lo que quiero.
 Respuesta: ¡un presupuesto lo ayuda a comprar exactamente lo que desea!



Barrera 2

Objeción: No me gustan las hojas de cálculo.
 Respuesta: ¡Un presupuesto no tiene que ser complicado!



Barrera 3

Objeción: No sé por dónde empezar.
Respuesta - Empezar a realizar un seguimiento.



La agenda de hoy



- ✓ Superar las barreras presupuestarias
- ✓ Crear un presupuesto que pueda utilizar

Plan A

Solo el 37% de los participantes vive según su presupuesto.



Fuente: Francis Investment Counsel Poll from 10-Year Credit Class, 2019. Respuestas de 743 participantes del plan asesorados por Francis Investment Counsel como parte de sus servicios de bienestar financiero.

Plan B

El 59% de los adultos estadounidenses viven de cheque a cheque



Fuente: Charles Schwab
<https://www.usatoday.com/story/money/2019/08/14/paycheck-to-paycheck-most-americans-struggle-financially-survey-says/369461231>



Plan 0

Aprenda a utilizar el presupuesto de suma cero




Paso 1: Ahorrar

Paso 2: Pagar gastos fijos

Paso 3: Gastar el resto


Presupuesto de suma cero

- ✓ Fijar metas
- ✓ Realizar un seguimiento de los gastos
- ✓ Construir el presupuesto
- ✓ Seguir el presupuesto



Metas financieras típicas

- ✓ Establecer un fondo de emergencia
- ✓ Ahorrar para la jubilación
- ✓ Conquistar la deuda
- ✓ Comprar una casa
- ✓ Todo lo demás



Fondo de Emergencia

El primer objetivo es \$3,000, luego aumente a tres meses de gastos










Presupuesto de suma cero

- ✓ Fijar metas
- ✓ Realizar un seguimiento de los gastos



Realizar un seguimiento de los gastos


4 semanas

SEGUIMIENTO DE GASTOS				
Cheque #1				
Fecha	Descripción	Categoría	Método	Monto
9/3	McDonalds Frappuccino	GASTAR	CC	\$4.00
9/3	Fondo de emergencia	AHORRAR	DD	\$100.00
9/7	Iglesia	GASTAR	CK	\$10.00
9/15	Netflix	GASTAR	Debit	\$15.00
9/15	Spectrum	GASTAR	Debit	\$80.00



Presupuesto de suma cero

- ✓ Fijar metas
- ✓ Realizar un seguimiento de los gastos
- ✓ Construir el presupuesto



Divida sus gastos en tres categorías

<p><u>Ahorros</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Fondo de emergencia Jubilación Universidad Casa 	<p><u>Fijos</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Hipoteca Deudas Teléfono celular Utilidades Cable 	<p><u>Variables</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Comida Entretenamiento Regalos
--	---	--

Abre cuentas de ahorro para cada meta



Abre cuentas de ahorro para cada meta



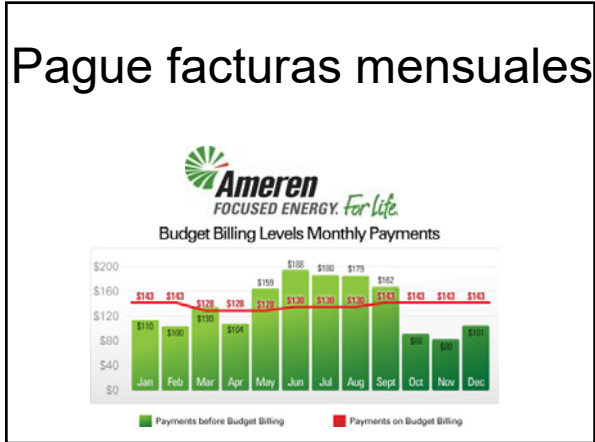
Local



Online

* Solo con fines ilustrativos. Estos son ejemplos de proveedores bancarios y no constituyen una recomendación para ninguno de los bancos que figuran en la lista.





Fijos
Hipoteca
Deudas
Teléfono celular
Utilidades
Cable

No olvide los gastos mensuales o anuales

Variables
Comida
Entretención
Regalos

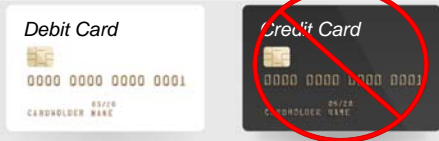
Haga un seguimiento de los gastos variables

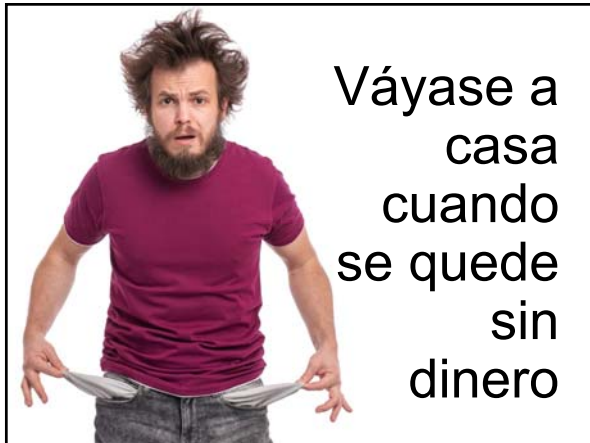
Item	Amount
GAS	\$38.52
Groceries	\$185.79
PANEXA	\$41.23
GIFT FOR AMANDA PARTY	\$18.75
MOVIE	\$35.75
MUSIC DOWNLOAD	\$10.00
SHOPPING	\$75.00
SHOES	\$89.99
GAS	\$39.05
STARBUCKS	\$5.75
Person's care	\$50.00
Entertainment	\$100.00
Miscellaneous	\$50.00

Presupuesto de suma cero

- ✓ Fijar metas
- ✓ Realizar un seguimiento de los gastos
- ✓ Construir el presupuesto
- ✓ Seguir el presupuesto

Gastador sin efectivo?
Usar tarjeta de débito, no
de crédito





Váyase a
casa
cuando
se quede
sin
dinero

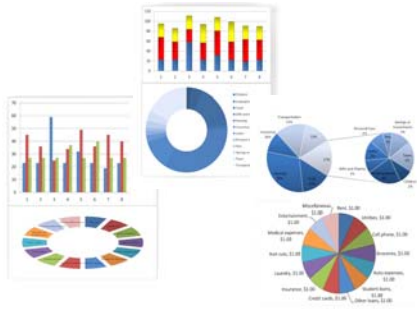


Divida el dinero
si es necesario

Tecnología puede ayudar



Su Banco Puede Ayudar





¡Advertencia!

¡El primer mes que haga esto,
va a fallar!

La agenda de hoy

- ✓ Superar las barreras presupuestarias
- ✓ Crear un presupuesto que pueda utilizar
- ✓ Utilizar los ahorros de su presupuesto





¡Utilice los ahorros de su presupuesto!

- ✓ Sube su contribución a su cuenta de jubilación
- ✓ Aumente su fondo de emergencia
- ✓ Pague deudas
- ✓ Ahorre para otras metas



PRESUPUESTO

Liz Aidoo, Consejera de Dinero
Elizabeth.Aidoo@francisinvco.com

No tiene que ser una mala palabra

Cardinal at Work | Retirement Savings Benefits
