



Evento de Bienestar Financiero:

Un Presupuesto Que No Duele

Pedro.Dominguez@FrancisWay.com

El Día de hoy Hablaremos de...

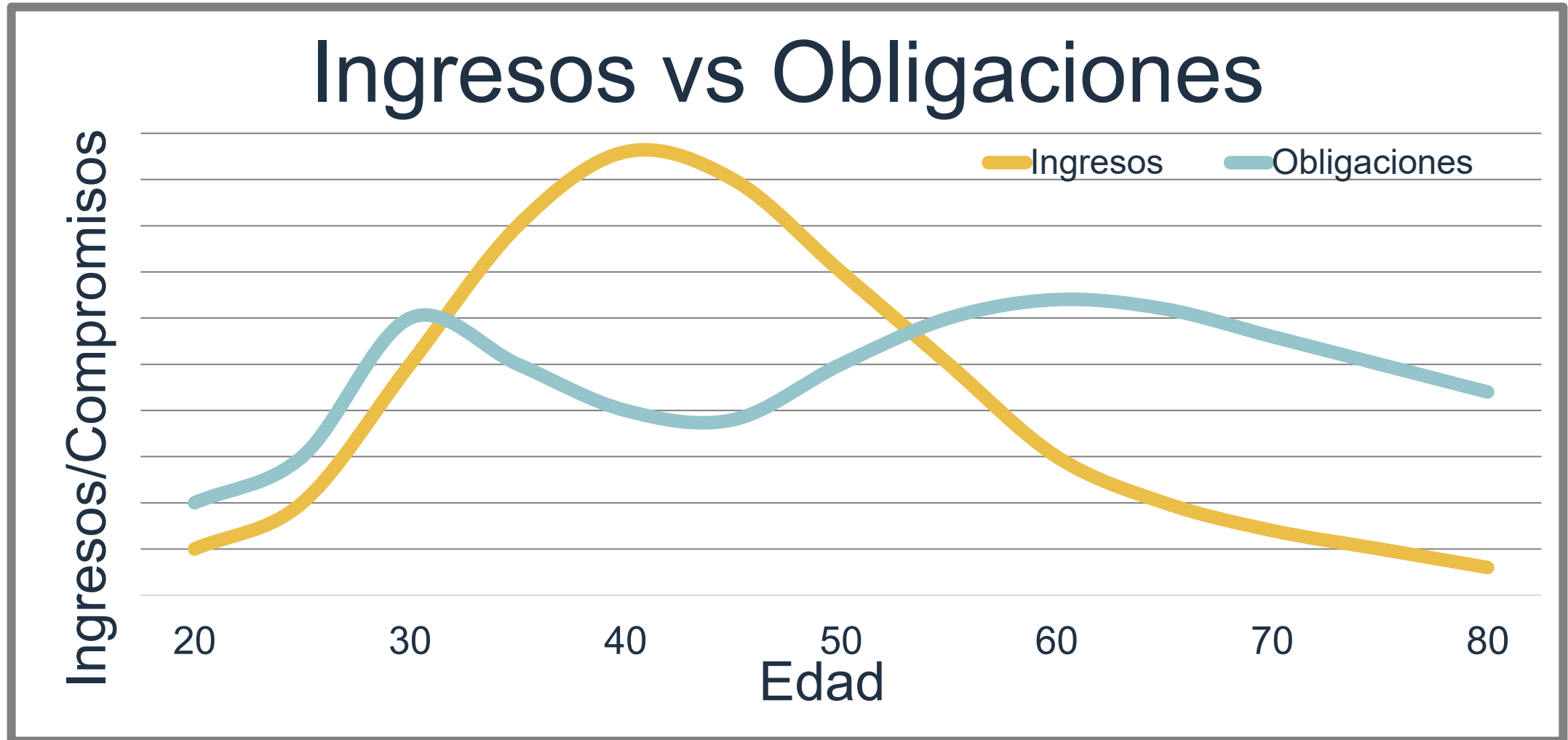
I. Cree un Presupuesto con el que

Pueda Vivir

II. Consejos y Trucos

III. PREGUNTAS

Etapas de Vida



Plan A

Solo el 37%
de los
participantes
sigue su
presupuesto

Fuente: Encuesta Francis de la clase To Your Credit, 2019.
Respuestas de 743 participantes en planes financieros asesorados
por Francis como parte de sus servicios de bienestar financiero



Plan B

El 59% de los adultos en Estados Unidos vive de cheque en cheque

Source: Charles Schwab,
<https://www.usatoday.com/story/money/2019/08/14/paycheck-to-paycheck-most-americans-struggle-financially-survey-says/39940123/>



Plan 0

Aprenda a usar
el presupuesto
de suma cero



The image features a stack of three light-colored wooden blocks, numbered 1, 2, and 3 from top to bottom. The blocks are positioned on a white surface. To the left of the blocks is a stack of several copper-colored coins, and to the right is a stack of several silver-colored coins. The background is a soft, out-of-focus green gradient.

1

Paso 1: Ahorre Primero

2

Paso 2: Pague los gastos fijos

3

Paso 3: Gaste lo Demás

Presupuesto de Suma Cero

- Establezca metas
- Lleve un control de sus gastos
- Elabore el presupuesto
- Haga que funcione



Objetivos Financieros Comunes:

- Establecer un fondo de emergencia
- Ahorrar para la jubilación
- Eliminar Deudas
- Comprar una Vivienda
- Otros



Fondo para Imprevistos

- El primer objetivo es \$3,000
- Luego, construya un fondo equivalente a tres meses de gastos



Ahorre para su Jubilación: Aproveche la Aportación Equivalente de su Empleador

Comience por algún nivel y luego active el incremento automático



Conquiste sus Deudas: Método de la Bola de Nieve



Construya su Enganche

A young couple is shown in a close embrace. The woman, with curly hair, is smiling and looking down. The man is holding a set of keys. They are in a room with several cardboard boxes, indicating they are moving into a new home.

No más del 28% de su ingreso bruto mensual debe destinarse a la vivienda

Presupuesto de Suma Cero

- Establezca metas
- Lleve un control de sus gastos



Controle sus Gastos

4
SEMANAS

DAILY EXPENSE TRACKER

Chk #1

Date	Description	Category	Method	Amount
9/3	McDonalds Frappuccino	GASTO	CC	\$4.00
9/3	Kwik Trip	GASTO	Debito	\$20.00
9/7	Iglesia	DAR	CK	\$10.00
9/15	Netflix	GASTO	Debito	\$15.00
9/15	Spectrum	GASTO	Debito	\$80.00

Deseos

Necesidades



Presupuesto de Suma Cero

- Establezca metas
- Lleve un control de sus gastos
- Haga que funcione



Divida los Gastos en Tres Categorías

Ahorros

Fondo de
Emergencia

Jubilación

Ahorro para la
universidad

Compra de Vivienda

Gastos Fijos

Hipoteca

Pago de Deudas

Teléfono Celular

Servicios Públicos

Cable

Gastos Variables

Alimentos

Entretenimiento

Regalos

Salir a comer

Abra Cuentas Separadas Para Cada Objetivo de Ahorro



Abra Cuentas Separadas Para Cada Objetivo de Ahorro



Local



Online

* Solo con fines ilustrativos. Estos son ejemplos de instituciones bancarias y no constituyen una recomendación de ninguno de los bancos mencionados

Configure el Pago Automático de Facturas para los Gastos Fijos

- Calcule el total mensual
- Configure el depósito a una cuenta dedicada
- Establezca el pago automático de facturas para cada gasto
- Esto incluye las deudas



Convierta Los Gastos Variables en Gastos Fijos



*Pacific Gas and
Electric Company*[®]

Budget Billing Levels Monthly Payments



Convierta Los Gastos Poco Frecuentes en Costos Mensuales



Pague y Controle Los Gastos Variables Cada Mes

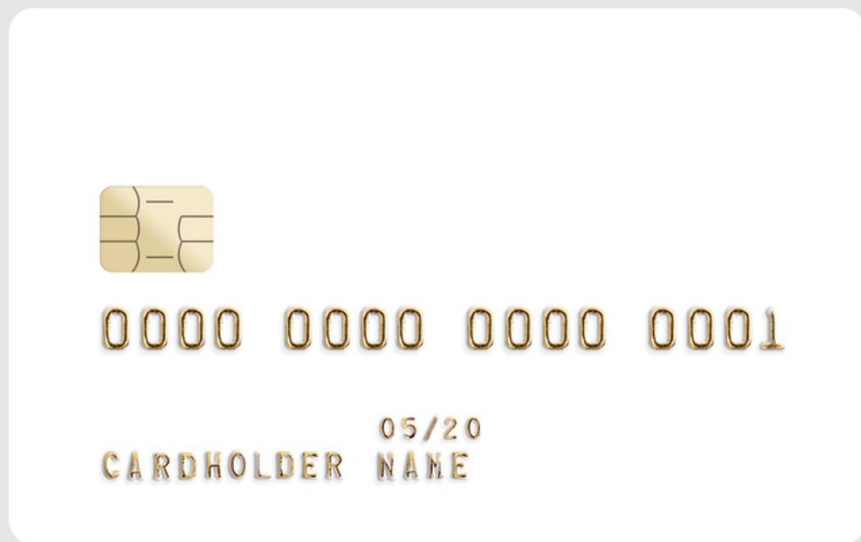
GASTOS VARIABLES					
CATEGORIA					CANTIDAD
GAS					\$ 46.36
SUPERMERCADO					\$ 212.33
STARBUCKS					\$ 9.33
REGLADO DE CUMPLEAÑOS					\$ 31.33
CINE					\$ 45.33
SPOTIFY					\$ 17.89
TARGET					\$ 40.33
ZAPATOS					\$ 101.33

Presupuesto de Suma Cero

- Establezca metas
- Lleve un control de sus gastos
- Elabore el presupuesto
- Haga que funcione



¿Gasta sin efectivo? Use Primero la tarjeta de débito





Váyase a
casa
cuando
se quede
sin
dinero

¡Nunca Utilice Préstamos de Día de Pago!



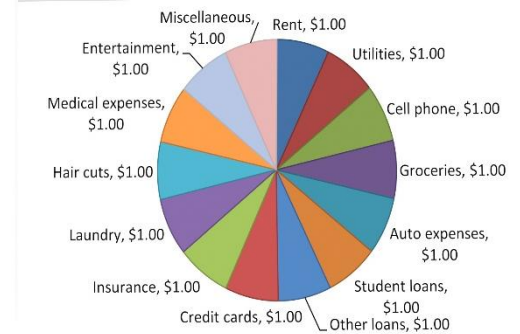
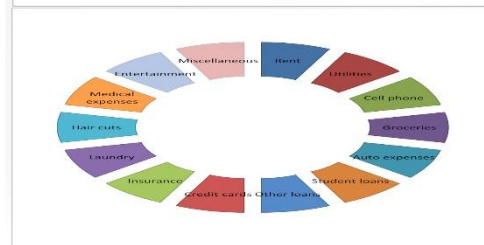
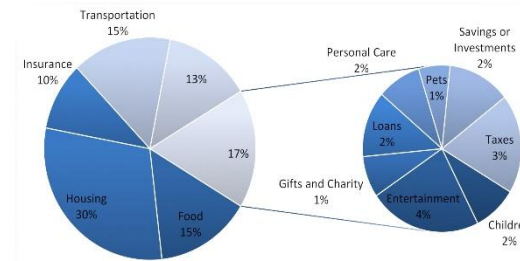
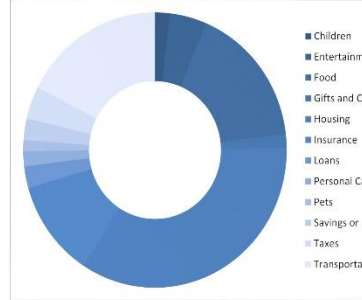
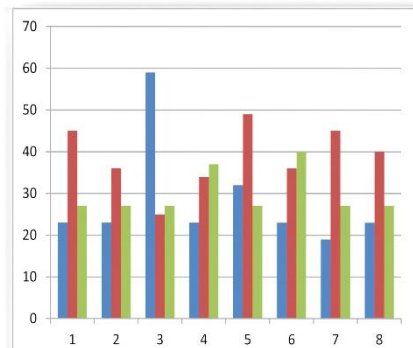
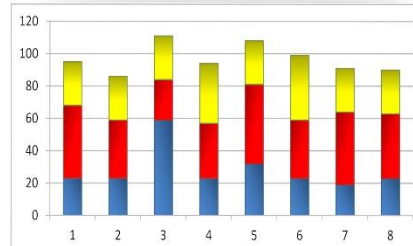
Divida el Dinero Para Gastos Si Es Necesario



La Tecnología Podría Funcionar Muy Bien

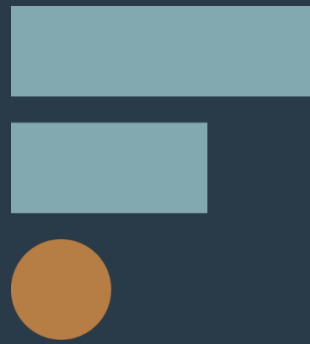


Su Banco Puede Ayudarle



¡Cuidado!

El primer mes que haga esto ¡usted
fracasará!



FRANCIS

¿Preguntas?

Pedro.Dominguez@francisway.com