



Descripción general: Smart Money 101

Dinero Inteligente

Bienvenido a Smart Money 101

En este curso, aprendió sobre los 7 Pilares del Dinero Inteligente. Consideré estos pilares como un conjunto de herramientas financieras. Cada uno le ayuda a resolver problemas comunes de dinero, evitar errores costosos y tomar decisiones que apoyen sus metas. Cuando se usan juntos, ayudan a reducir el estrés y a construir un futuro financiero más seguro, paso a paso.

Por Qué es Importante Hacer un Presupuesto

Hacer un presupuesto no se trata de limitarse, sino de elegir. Un presupuesto le ayuda a ver a dónde va su dinero para que pueda decidir dónde quiere que vaya.

Cuando entiende su presupuesto, puede evitar gastar de más, prepararse para emergencias, ahorrar y reducir el estrés financiero. Una lección clave del curso es esta: no se trata de cuánto gana, sino de cuánto conserva.

El Verdadero Costo de Gastar

Algunas decisiones de gasto cuestan más con el tiempo que otras. Por ejemplo, pagar solo el mínimo en tarjetas de crédito puede convertir compras pequeñas en deudas grandes.

También aprendió que reducir gastos mensuales, como cambiar el cable por servicios de streaming más económicos, puede liberar dinero para ahorrar, pagar deudas o alcanzar metas.



Pilares

Los 7 Pilares del Dinero Inteligente

El curso presentó siete pilares para guiar decisiones financieras inteligentes:

#1 El Presupuesto 50/30/20 = Un plan simple que destina 50% del ingreso neto a necesidades, 30% a gustos y 20% al ahorro y pago de deudas.

#2 La Guía del 4% para la Jubilación = Una regla general que sugiere retirar aproximadamente el 4% de sus ahorros para la jubilación el primer año y ajustar por inflación para que el dinero dure alrededor de 30 años.

#3 El Fondo de Emergencia (3–6 meses) = Un ahorro en efectivo que cubre de 3 a 6 meses de gastos esenciales para evitar deudas en caso de pérdida de empleo o gastos inesperados.

#4 El Hábito de Invertir 2x = La práctica de aumentar su inversión cuando suben sus ingresos, invirtiendo al menos el doble de cada aumento en lugar de gastarlo.

#5 La Guía del Alquiler 3x = Un punto de referencia que indica que su ingreso bruto mensual debería ser aproximadamente tres veces su renta para mantener los costos de vivienda manejables.

#6 La Guía del Auto 20/4/10 = Una regla para comprar auto que recomienda 20% de enganche, un préstamo de no más de 4 años y mantener los costos mensuales del auto en 10% o menos del ingreso bruto.

#7 La Regla del 72 = Un cálculo rápido para estimar cuánto tiempo tarda una inversión en duplicarse dividiendo 72 entre la tasa de rendimiento anual.

Cada pilar trabaja en conjunto para ayudarle a manejar su dinero con confianza.



Próximos Pasos

Cuando un Pilar No se Ajusta

No todos los pilares funcionan para todas las personas. Los altos costos de vivienda o cambios en los ingresos pueden requerir ajustes.

La meta es el progreso, no la perfección. Pasos pequeños como compartir vivienda, comprar de segunda mano o reducir suscripciones pueden tener un gran impacto.

Próximos Pasos

Elija un pilar en el que enfocarse esta semana. Las acciones pequeñas se acumulan con el tiempo.

Si desea apoyo, Credit.org ofrece asesoría individual gratuita y confidencial, una revisión de crédito sin impacto en su puntaje, y planes de acción personalizados para ayudarle a avanzar con confianza.

Reflexión Final

El dinero inteligente se trata de aprender, ajustarse y seguir avanzando. Los 7 Pilares proporcionan una base sólida para un futuro financiero más saludable.



Smart Money 101

Descripción general

Credit.org

1825 Chicago Avenue
Suite 240
Riverside, CA 92507

PO Box 5438
Riverside, CA 92517-5438

1-800-WISE-PLAN (800.947.3752)

www.credit.org

