

Fundamentos financieros: Nóminas y banca

Desarrolla hábitos financieros inteligentes para un futuro más sólido

CREDITORG

Fundamentos financieros: Nóminas y banca

El dinero puede parecer complicado, sobre todo cuando los gastos diarios se acumulan rápidamente. La buena noticia es que la estabilidad financiera comienza por entender cómo te va con tu sueldo, decidir en qué debes gastarlo antes de hacerlo y usar herramientas bancarias seguras para mantener el control. Pequeñas acciones hoy pueden ayudarte a crear mayores oportunidades mañana.

1. PRIMEROS PASOS: CONOCE TU NÓMINA

Los ingresos son el dinero que se recibe, incluidos los sueldos, el trabajo ocasional o como autónomo, la venta de artículos, la manutención de los hijos o las prestaciones sociales.

El salario neto es el dinero que realmente recibes después de impuestos, seguro médico, aportaciones para la jubilación y otras deducciones. Elabora tu presupuesto utilizando esta cantidad, no tu salario antes de las deducciones.

Ejemplo: Jordan gana $3,200 antes de deducciones, pero recibe $2,500. Jordan debería elaborar su plan de gastos en torno a $2,500.

2. ¿QUÉ ES UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto no es un castigo, es un plan de gastos. Te ayuda a decidir en qué debes gastar tu dinero antes de que se acabe y le da un propósito a cada cheque.

- Paga tus facturas a tiempo y reduce el estrés financiero.
- Esfuérzate por alcanzar tus metas, evita gastar de más y ahorra para emergencias.
- Utilice las herramientas bancarias con mayor confianza y detecte cargos o suscripciones automáticas.

Ejemplo: Cinco suscripciones de $12 equivalen a $60 al mes, más de $700 al año. Revisar los cargos recurrentes puede ayudarte a decidir qué es lo más importante.

3. ELABORA TU PLAN DE NÓMINAS

Organiza tus gastos en categorías como vivienda, alimentación, transporte, deudas, teléfono/internet, suscripciones, entretenimiento y ahorros.

Los gastos fijos suelen mantenerse constantes, como el alquiler o los pagos de préstamos. Los gastos variables pueden cambiar, como la compra de alimentos, la gasolina, comer fuera, las compras y el entretenimiento.

Distingue entre necesidades y deseos. Las necesidades son imprescindibles para la vida diaria; los deseos son gastos que a menudo se pueden ajustar, pausar, reducir o posponer.

- Necesidades: vivienda, servicios públicos, alimentos, transporte para ir al trabajo y pagos obligatorios.
- Deseos: comida para llevar, streaming, suscripciones a juegos, compras, entretenimiento y mejoras.

Jordan se da cuenta de que los gastos de comida a domicilio y las suscripciones no utilizadas consumen más de lo esperado de su salario mensual neto de 2500 dólares. Reducir gastos le brinda más opciones y margen de ahorro sin renunciar a todo aquello que disfruta.

Una cuenta bancaria puede ayudar a poner en marcha el plan mediante el depósito directo, el acceso con tarjeta de débito, la banca móvil, el historial de transacciones y las alertas de cuenta.

4. CONTROLA TUS GASTOS

Las pequeñas compras pueden acumularse rápidamente. Las compras con un solo clic, las tarjetas guardadas, el pago sin contacto, las aplicaciones de entrega, las suscripciones y la opción de "Compra ahora, paga después" pueden hacer que sea más fácil pasar por alto los gastos.

Controla tus gastos con una aplicación de banca móvil, una libreta, una aplicación de presupuesto o notas, recibos o historial de transacciones. El seguimiento no se trata de sentirse mal, sino de comprender tus elecciones e identificar patrones.

Inténtalo: registra cada dólar que gastas durante una semana. Luego, busca un hábito que quieras mantener, reducir o cambiar

5. COMPARA TUS GASTOS

No existe una única forma perfecta de gastar el dinero. Compara tus categorías para ver qué ocupa la mayor parte de tu nómina y pregúntate: ¿Mis gastos se ajustan a lo que necesito y a lo que quiero lograr con mi dinero?

Ejemplo: Reducir a la mitad los gastos mensuales en compras impulsivas de 200 dólares podría liberar 100 dólares al mes, o 1200 dólares al año, para otro objetivo.

6. CREA UN FONDO DE EMERGENCIA

Los gastos inesperados, como un pinchazo, una factura médica, una emergencia con la mascota o una reparación en el hogar, pueden desbaratar rápidamente un plan de ingresos. Contar con ahorros para emergencias puede reducir la necesidad de recurrir a tarjetas de crédito, préstamos o endeudamiento.

Empieza poco a poco. Ahorrar 20 dólares de cada uno de tus 24 cheques de pago al año suma 480 dólares. Los pequeños ahorros pueden convertirse en una protección significativa.

7. GESTIÓN DE LA DEUDA

Tener un plan de pago de deudas puede ayudarte a sentirte más en control. Dos enfoques comunes son:

- Método de bola de nieve: Céntrese primero en el saldo más pequeño para obtener victorias rápidas.
- Método de avalancha: Céntrese primero en la tasa de interés más alta, lo que puede suponer un mayor ahorro a largo plazo.

Un Plan de Gestión de Deudas (PGD) puede ayudar a quienes tienen dificultades con las deudas de tarjetas de crédito. Una agencia de asesoramiento crediticio sin fines de lucro, como Credit.org, puede analizar su situación y explicarle las opciones disponibles. Si un PGD es adecuado para usted, puede ayudarle a reducir las tasas de interés, consolidar los pagos en una sola cuota mensual y crear un plan para saldar la deuda con el tiempo.

La mejor estrategia para gestionar tus deudas es aquella que puedes seguir. Planificar tus ingresos te ayudará a pagar a tiempo, evitar recargos por mora y decidir si puedes destinar dinero extra al pago de deudas.

8. ESTABLECER METAS

Las metas le dan un propósito a tu sueldo. Pueden ser a corto plazo, como ahorrar para emergencias; a mediano plazo, como pagar una tarjeta de crédito; o a largo plazo, como ahorrar para un auto, la universidad o una casa.

Utiliza objetivos SMART: específicos, medibles, alcanzables, relevantes y con plazos definidos. En lugar de decir "Algún día quiero ahorrar más", establece una meta y un plazo claros, como por ejemplo "Ahorraré 500 dólares en seis meses".

9. CONVERTIRSE EN BANCARIO

Tener una cuenta bancaria significa tener una cuenta corriente o de ahorros en un banco o cooperativa de crédito. Una cuenta te permite recibir, administrar, controlar y proteger tu dinero.

Busca una cuenta que se adapte a tu estilo de vida. Las cuentas certificadas de Bank On están diseñadas para ser seguras, asequibles y fáciles de usar, e incluyen a menudo comisiones mensuales bajas o nulas, sin comisiones por sobregiro, acceso a tarjeta de débito, pago de facturas en línea y herramientas de banca móvil.

- Entre las herramientas útiles se incluyen el depósito directo, la banca móvil, el pago de facturas en línea, el historial de gastos, las alertas de saldo, el acceso a cajeros automáticos y un lugar para acumular ahorros.

Sin una cuenta bancaria, el cobro de cheques, los giros postales, las tarjetas prepago o llevar efectivo pueden resultar más caros y dificultar el seguimiento de adónde fue a parar tu sueldo.

10. SUMANDO TODO

No necesitas unas finanzas perfectas para progresar. Empieza por tu salario neto, organiza tus gastos, controla tus finanzas, ahorra, gestiona tus deudas, establece metas y utiliza herramientas bancarias seguras que te ayuden a mantener el rumbo.

Las pequeñas acciones pueden no parecer importantes al principio, pero repetidas a lo largo del tiempo pueden generar un cambio real. El objetivo no es la perfección. El objetivo es seguir avanzando.

MI LISTA DE VERIFICACIÓN DE ACCIONES FINANCIERAS

- [ ] Conozco mi ingreso neto
- [ ] Enumeré mis gastos
- [ ] Separé las necesidades de los deseos.
- [ ] Hice un seguimiento de mis gastos.
- [ ] Identifiqué un hábito para mejorar
- [ ] Creé una meta de ahorro
- [ ] Me fijé un objetivo SMART.
- [ ] Exploré opciones bancarias seguras
- [ ] Identifiqué mi siguiente paso

Cada cheque de pago es una nueva oportunidad para hacer un plan, tomar una decisión y seguir adelante.

Fundamentos financieros: Nóminas y banca

Desarrolla hábitos financieros inteligentes para un futuro más sólido

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

1468v11/06/25