

Consejos para manejar el presupuesto



HARVARD UNIVERSITY
EMPLOYEES CREDIT UNION

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



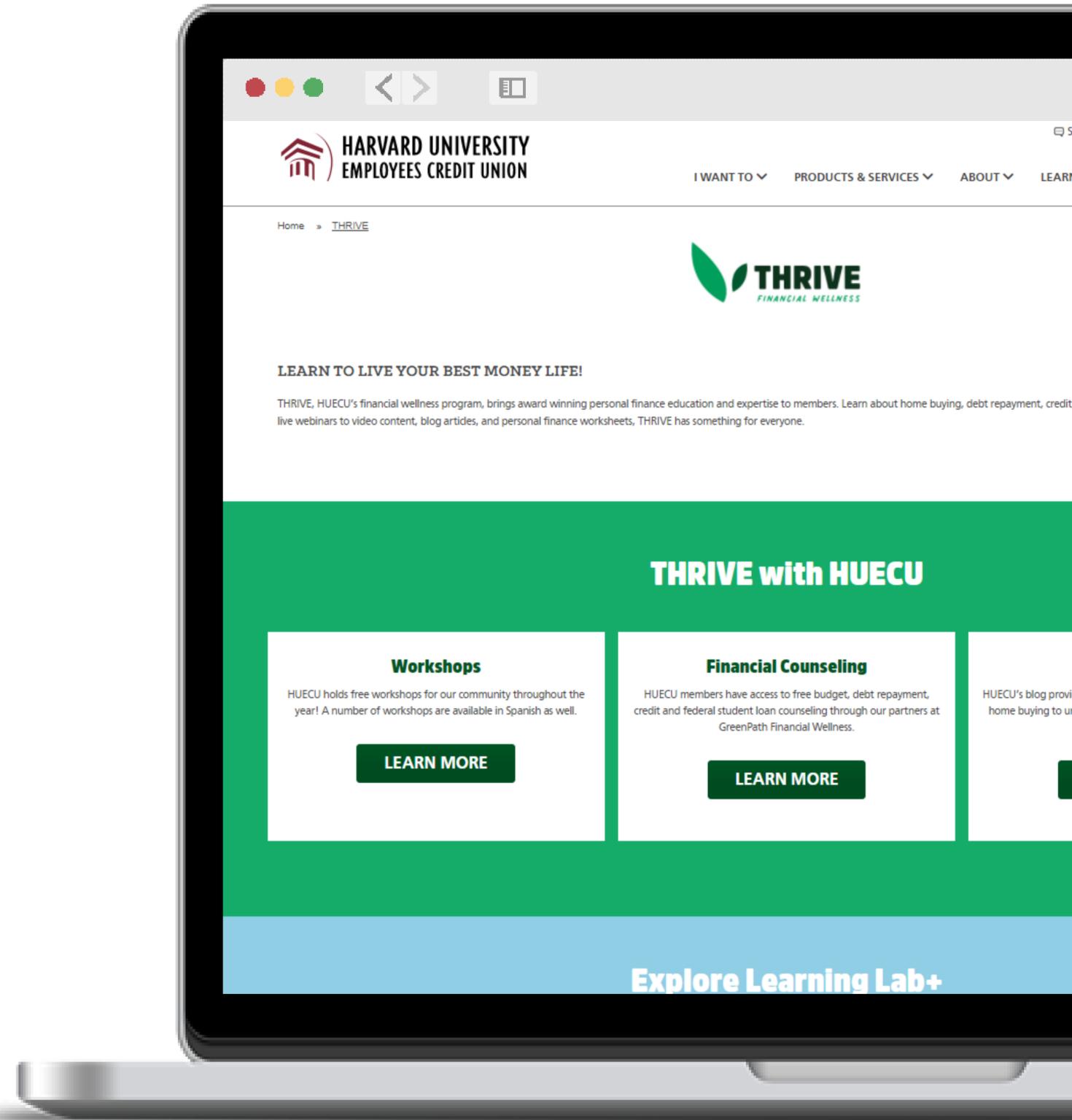
Mejor para la comunidad

THRIVE

Financial Wellness

Asesoramiento financiero gratuito, blogs, talleres, hojas de trabajo, videos cortos, calculadoras y portal de educación en línea

HUECU.ORG/THRIVE



El presupuesto SOÑADO

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



¿Por qué no tenemos un presupuesto SOÑADO?

FAMILIA

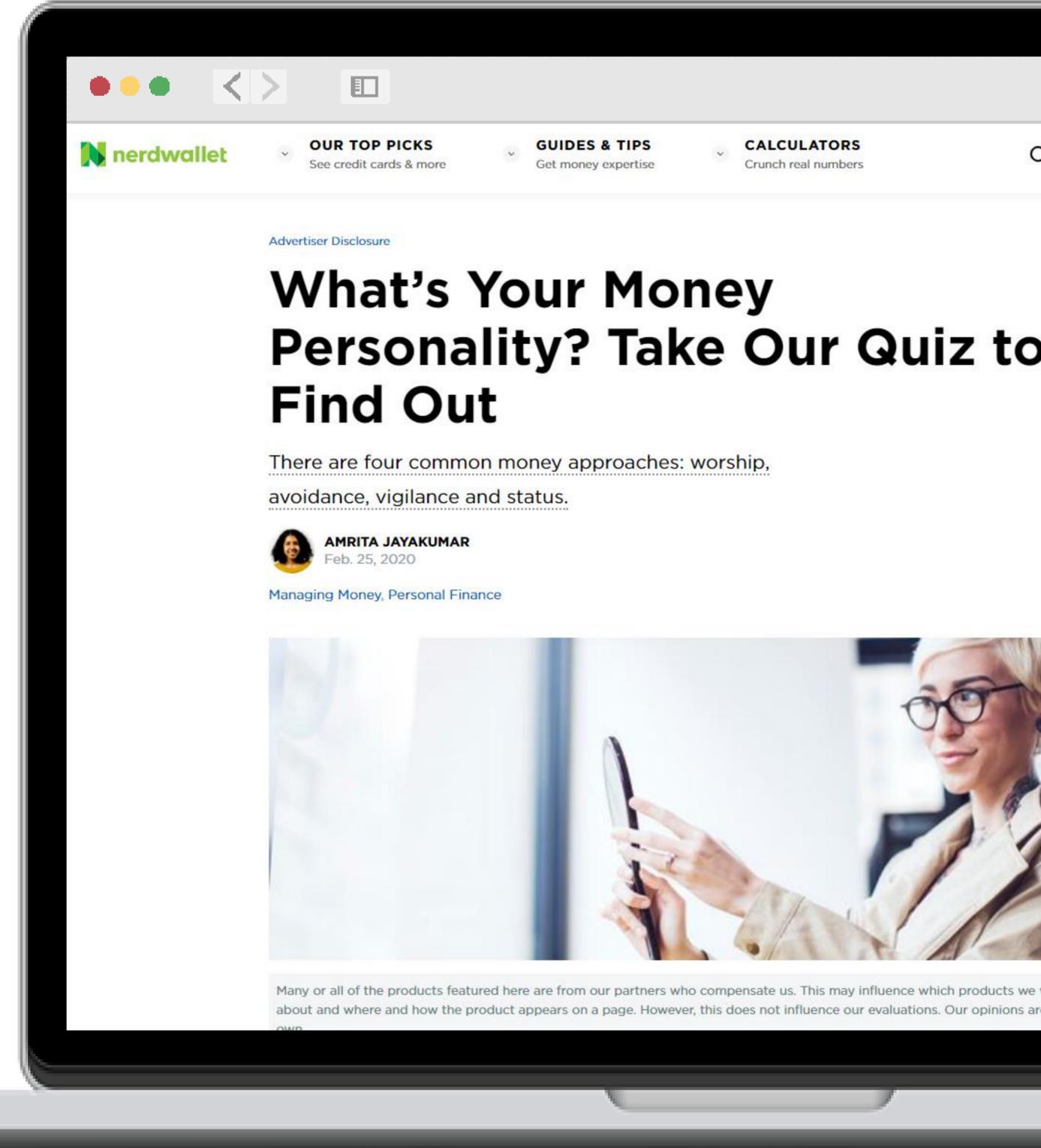
PUBLICIDAD

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

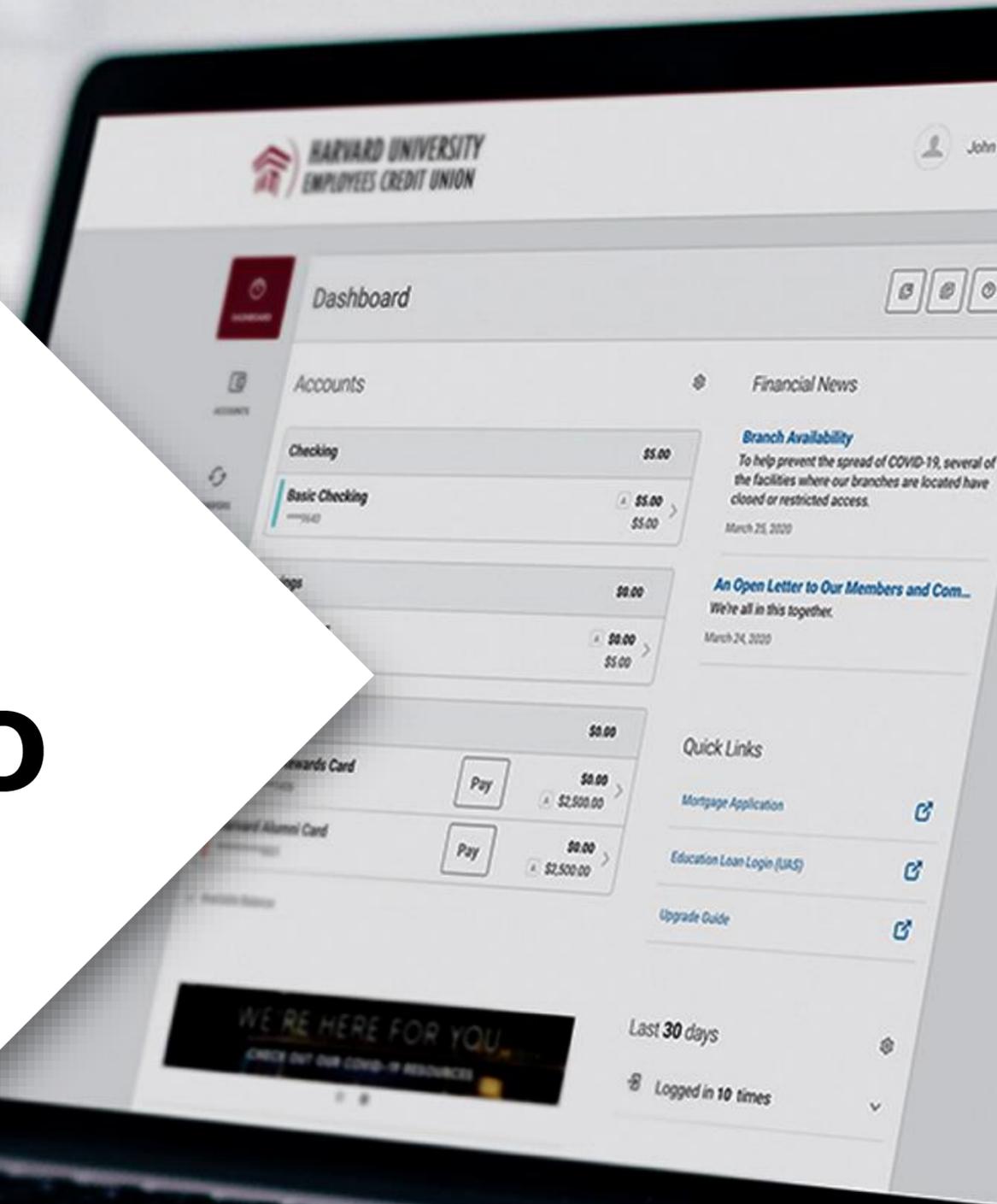
Desglosar un objetivo en objetivos más pequeños.

CREE UN FONDO DE EMERGENCIA GRADUALMENTE

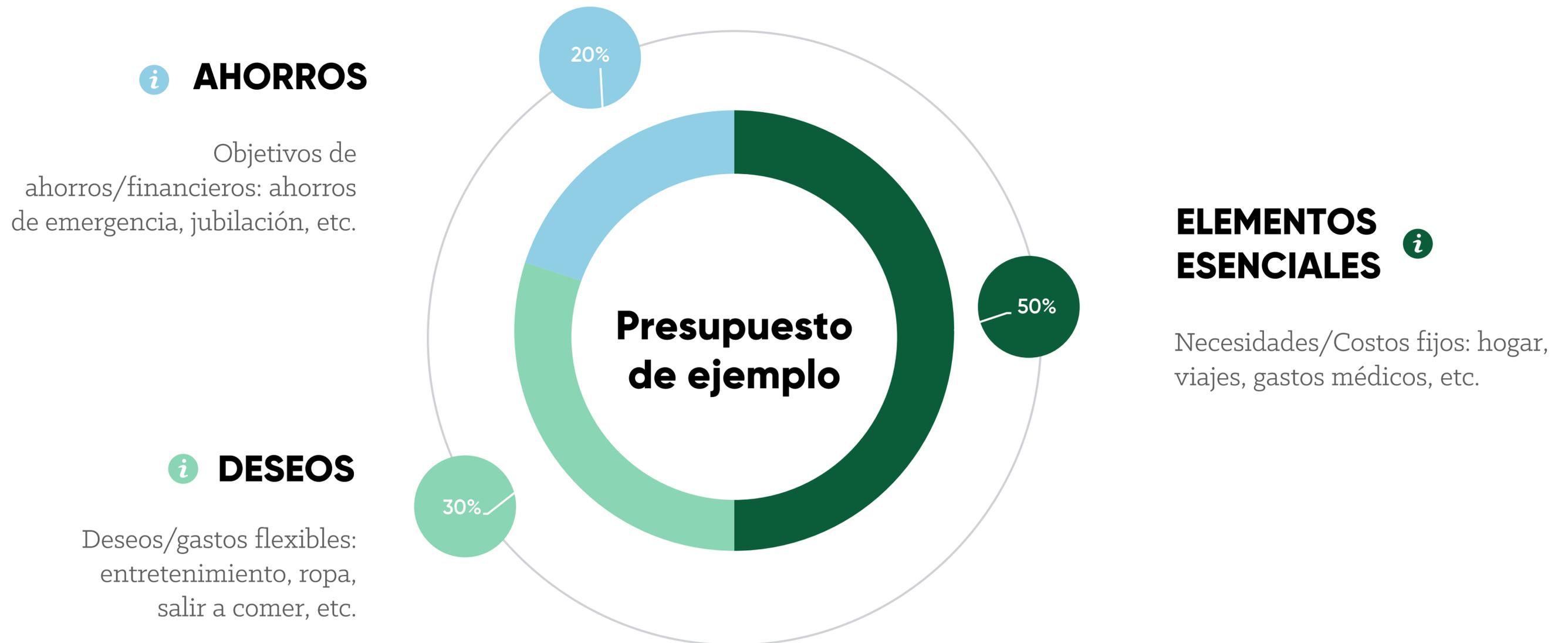
Objetivo total	\$10,000
Objetivo anual	\$3,000
Objetivo mensual	\$250



Estilos de presupuesto



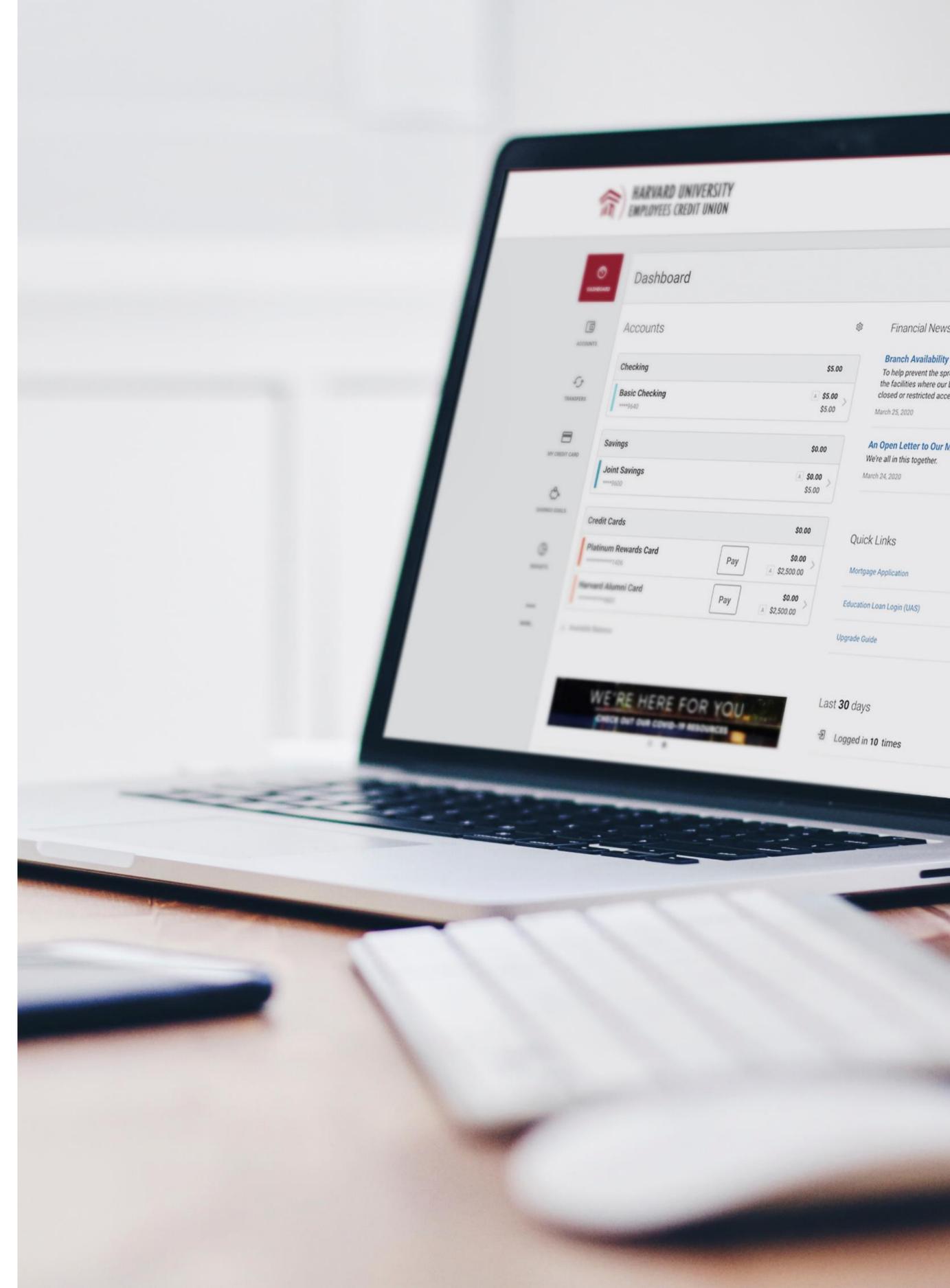
La regla presupuestaria del 50/30/20



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



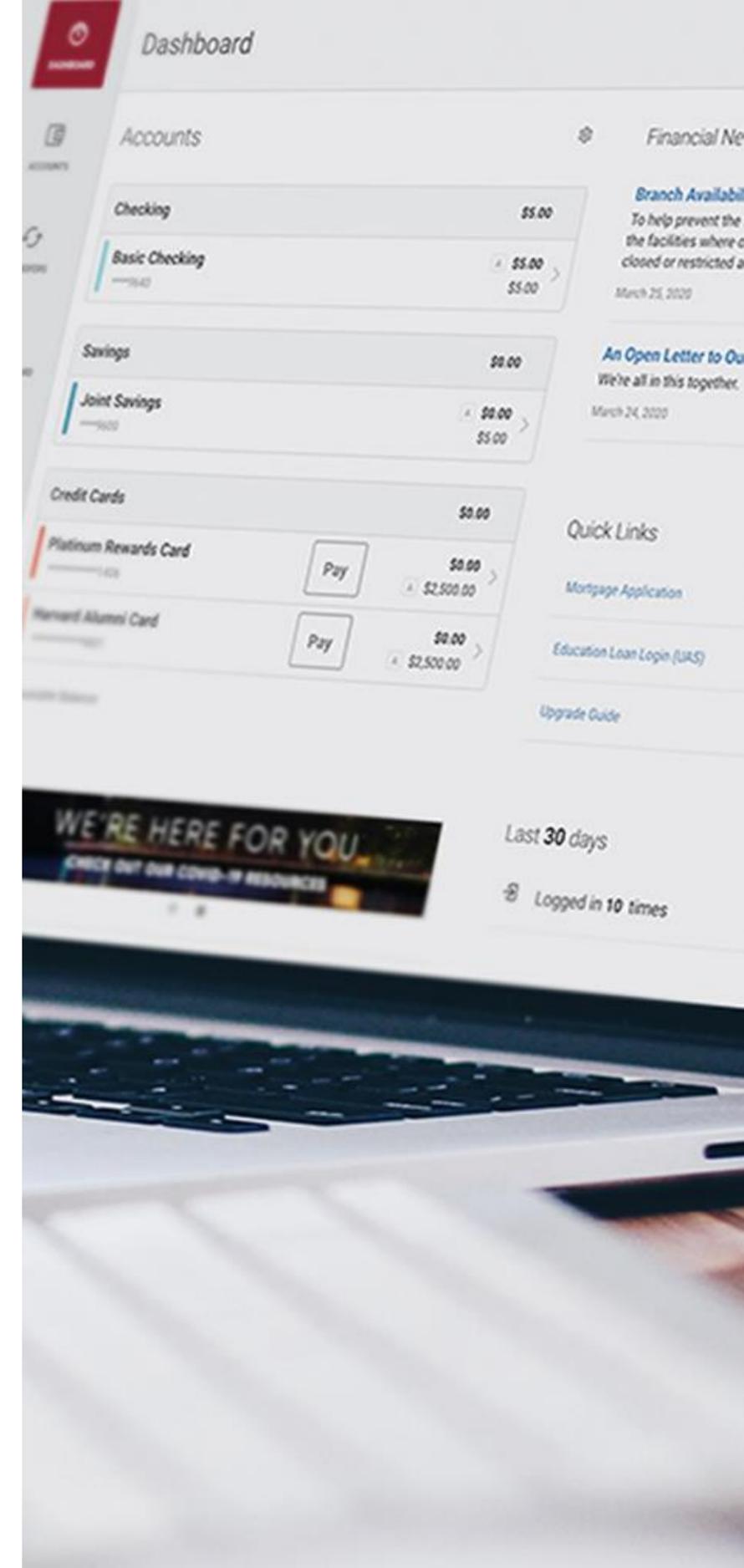
Herramientas para establecer el presupuesto

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			

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

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			
TOTAL EXPENSES			

TRANSPORTATION	
Car Payment(s)	
Excise Tax (s)	
Fuel	
Insurance	
Maintenance/Repairs	
MBTA/Commuter Rail Passes	
Tolls/Parking	
Other	

OTHER	
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	

CREDIT SCORE

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

HARVARD UNIVERSITY EMPLOYEES CREDIT UNION
HUECU BUDGETING WORKSHEET

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

1

2

3

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

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			
TOTAL EXPENSES			

TRANSPORTATION	
Car Payment(s)	
Excise Tax (s)	
Fuel	
Insurance	
Maintenance/Repairs	
MBTA/Commuter Rail Passes	
Tolls/Parking	
Other	

BALANCE		INTEREST RATE
Student Loan(s)		
Other		
Other		
TOTAL DEBT		
NET WORTH		

OTHER		
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 of various sizes and orientations, some facing forward and others slightly angled. The overall composition is clean and modern, with a focus on financial themes.

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

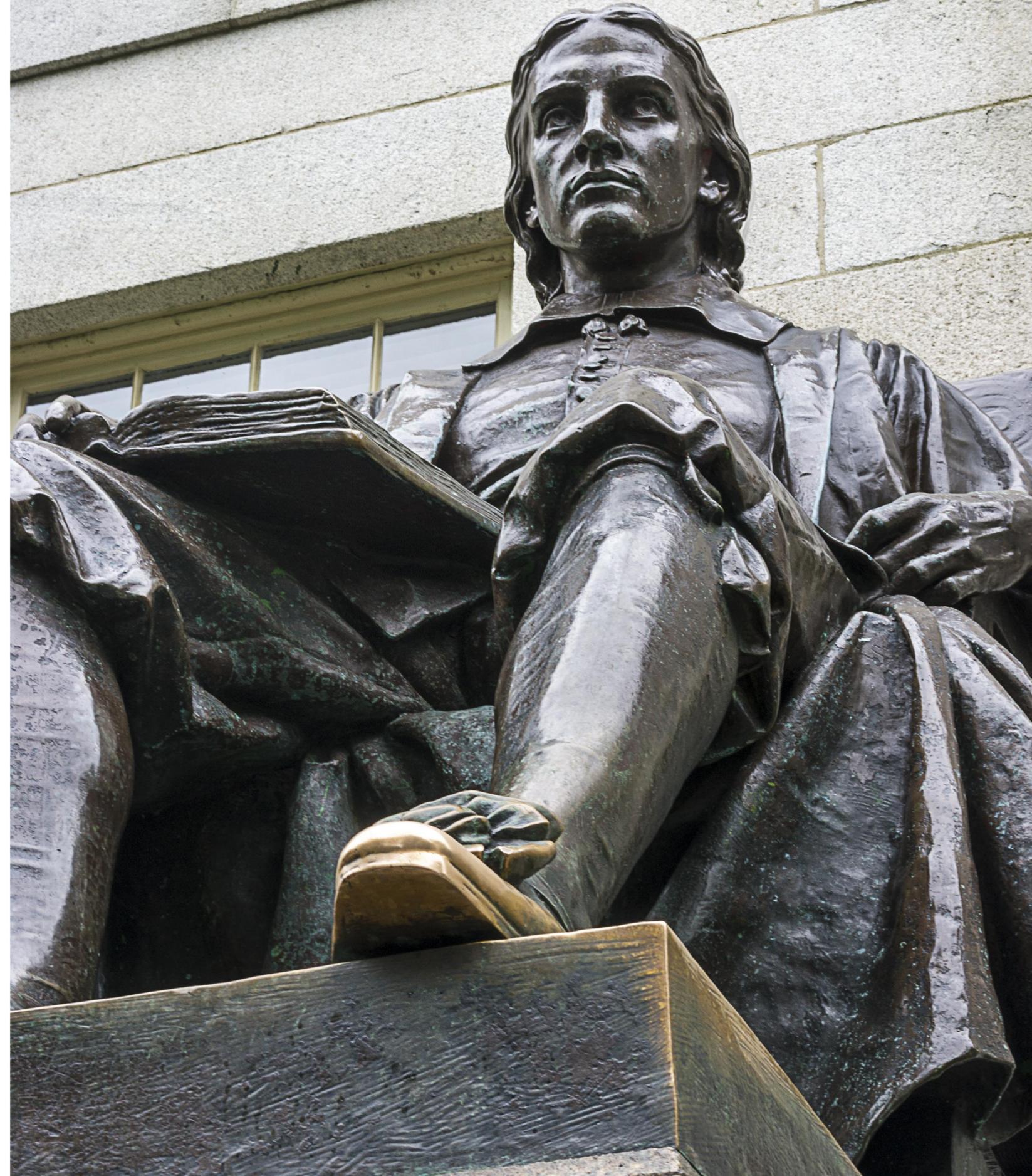
Empleador

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

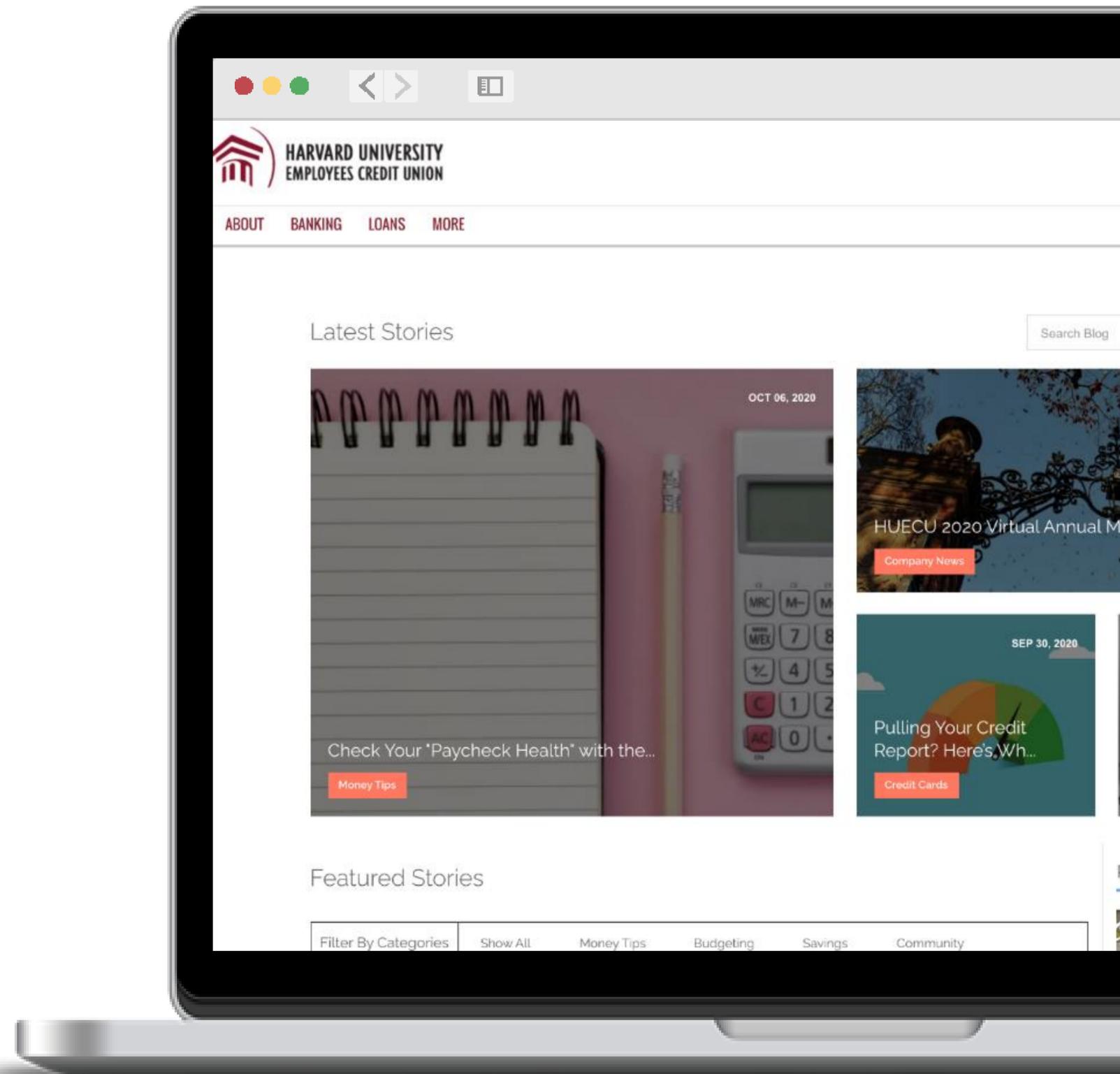


Elija un consejo para el manejo del dinero para probar la próxima semana

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

