

LAS 5 CLAVES DE UN BIENESTAR FINANCIERO

Partir hablando de unas finanzas sanas, es partir definiendo los objetivos personales o familiares, y su impacto financiero. No hay buena estrategia que no tenga éste como punto de partida. Entonces...



PASO 1: DEFINIR UN OBJETIVO

Si vamos a planificar nuestro bienestar financiero preguntémonos primero: ¿Hacia dónde apuntamos? ¿Cuál es mi objetivo a mediano y largo plazo? Esto puede ser desde salir de una deuda, ahorrar para algún fin, tener un monto al que acudir en caso de emergencia, hasta comprar o adquirir un bien.

PASO 2: IDENTIFICAR GASTOS

Tenemos los gastos necesarios y los opcionales. Dentro de los necesarios, encontramos los fijos (luz, gas, agua, alimentación, vivienda, entre otros) y los variables (educación, salud, movilización, deporte, etc.). Por su parte, dentro de los gastos opcionales o posibles de postergar, podemos encontrar ropa, regalos, vacaciones, recreación, solidaridad, etc.





PROJECTED MONTHLY INCOME		ACTUAL MONTHLY INCOME	
Income 1	€ 2,500.00	Income 1	€ 2,500.00
Extra income	€ 500.00	Extra income	€ 500.00
Total monthly income	€ 3,000.00	Total monthly income	€ 3,000.00

	Projected Cost	Actual Cost	Difference
HOUSING	€ 1,500.00	€ 1,400.00	€ 100.00
Mortgage or rent	€ 60.00	€ 100.00	€ (40.00)
Phone	€ 50.00	€ 60.00	€ (10.00)
Electricity	€ 200.00	€ 180.00	€ 20.00
Gas	€ 50.00	€ 48.00	€ 2.00
Water and sewer			
Cable			
Waste removal			
Maintenance or repairs			

PASO 3: TENER GASTOS MENORES A INGRESOS

Nunca debemos tener un gasto recurrente que supere nuestros ingresos. Para ello, tomemos en cuenta nuestros ingresos periódicos (como nuestro sueldo, un arriendo, etc.) y ocasionales (premios, bonos, gratificaciones, indemnizaciones trabajos temporales).

PASO 4: MIRAR LOS COSTOS DE LOS CRÉDITOS

Si necesitamos tomar un crédito o ya tenemos uno vigente, revisemos minuciosamente todos los costos fijándonos no sólo el interés, sino que también en las comisiones de prepago, los seguros, los gastos notariales, el impuesto de timbres y estampillas (de recaudación fiscal), etc. Organicemos nuestras deudas pagando el costo más bajo.



PASO 5: PARTAMOS AHORRANDO

Da lo mismo cuánto, dónde y cómo. Intenta que ese empezar a ahorrar sea a principio de mes y por medio de un sistema automático, de tal modo que evites preguntarte mes a mes sobre la necesidad de ahorrar.

