

## **No tengo dinero para invertir – Cómo preparar un presupuesto familiar**

“¡No puedo invertir! Gasto todo lo que gano”.

Si usted está gastando todo lo que gana y nunca tiene dinero para ahorrar o invertir, tiene que buscar maneras de cortar algunos gastos. Cuando se dé cuenta de cómo gasta su dinero, se sorprenderá de cómo puede eliminar algunos pequeños gastos diarios que sumados llegan a mucho al año. Para ello, necesita desarrollar un presupuesto.

El presupuesto familiar no es otra cosa que un análisis de gastos e ingresos mensuales. La primera regla del presupuesto familiar es mantenerlo sencillo. No hay que verlo como una limitación al control que se tiene sobre el dinero, sino como una guía para saber a dónde se va el dinero que gana mensualmente. Una vez desarrolle el presupuesto, la segunda regla es ser disciplinado en mantenerlo.

En un presupuesto familiar, podrá ver áreas donde puede ahorrar, ya que tendrá una comparación de los gastos que tiene con el dinero que entra. El resultado es la ganancia o el dinero extra que tiene cada mes. Lo que haga con ese dinero es decisión suya. Sin embargo, también le será útil al pensar en hacer algún cambio para poder lograr alguna meta financiera (estudios universitarios de sus hijos, jubilación, una propiedad). Veamos.

Primero recopile los estados de cuentas de sus tarjetas de crédito, registro de cheques, recibos de todo lo que compra (incluyendo, en el supermercado) y cualquier otra cosa que compre con efectivo, cheque o tarjeta de débito.

Luego, en una hoja de papel o si prefiere en una hoja de trabajo en el programa Excel, anote su ingreso mensual e incluya otros ingresos tales como Seguro Social, pensiones, sustento de menores, empleo suplementario, etc. Después, anote los **gastos fijos** como facturas (pagos) que vencen en una fecha específica o que se hacen regularmente, tales como: casa (alquiler o hipoteca, segunda hipoteca o línea de crédito), obligaciones crediticias (auto, préstamos personales, tarjetas de crédito), seguros (casa, auto, vida), familia (pagos de matrícula, sustento de menores, pensión alimenticia y guardería), y contribuciones.

Luego anote los **gastos variables**, los cuales ocurren regularmente, pero cambia la cantidad, tales como: transportación (tarifas de transportación pública, gasolina, reparaciones del vehículo), comida

(mercado, almuerzos, meriendas), servicios (electricidad, agua, celular, teléfono), tarjetas de crédito, necesidades personales (peluquería, artículos de aseo), cuidado de salud (médicos, medicinas).

Por último anote los **gastos flexibles**, aquéllos para cosas que usted “quiere” en vez de para aquellas que “necesita”, tales como: ropa, entretenimiento, artefactos, suscripciones. Aquí es donde podrá hacer ajustes o quitar de su presupuesto para así encontrar dinero para otra cosa. Una vez tenga toda esta información, podrá evaluar qué puede ajustar para comenzar a ahorrar. No importa que la cantidad sea pequeña, lo importante es comenzar.

Para más información y ejemplos sobre este tema busque “Recursos para un mejor futuro económico” en el sitio Web The Aspira Association <http://www.aspira.org/>. Esta publicación ha sido realizada gracias al generoso aporte de la Fundación para la Educación del Inversor FINRA.

Fundación para la Educación del Inversor FINRA

La Fundación para la Educación del Inversor FINRA establecida por FINRA en 2003, respalda investigaciones innovadoras y proyectos educativos que brindan a estadounidenses de bajos recursos conocimientos, destrezas y herramientas necesarias para el éxito financiero en la vida. Para más detalles acerca de los programas de becas y otras iniciativas de la Fundación FINRA visite [www.finrafoundation.org](http://www.finrafoundation.org).