



Haga sus presupuestos como un profesional

5 consejos de expertos financieros

La salud financiera contribuye a nuestro bienestar general, ya que reduce el estrés. Sin embargo, la administración del dinero y en especial del presupuesto puede ser algo abrumador. Estos son los consejos y recomendaciones de cinco de los principales expertos financieros de la actualidad:

- 1. Ponga en práctica el gasto basado en valores.** "Evalúe lo que realmente importa en su presupuesto", aconseja Tori Dunlap, fundadora de la empresa de educación financiera Her First \$100K. Dunlap recomienda elegir tres categorías para destinar el dinero no esencial a fin de realizar actividades divertidas.
- 2. Aproveche la tecnología y la automatización.** "Hoy en día, las aplicaciones de elaboración de presupuestos son más potentes que nunca", afirma David S. Chang, especialista en planeación financiera. Estas aplicaciones pueden ayudarnos a vencer la barrera psicológica que enfrentamos al hacer cálculos. Explore varias opciones hasta encontrar la que le funcione mejor.
- 3. Haga el presupuesto junto con alguien.** Rachel Cruze, autora y experta en finanzas, aconseja tener un socio financiero responsable y reunirse con él/ella para elaborar su presupuesto una vez al mes. "¡Asegúrese de que sea divertido! Sírvase algo para botanear y ponga su música preferida. Establezcan juntos los objetivos y sueñen cómo será el futuro".
- 4. Siempre monitoree y ajuste.** Tiffany Aliche, conocida como "The Budgetnista", nos recuerda que un presupuesto es algo que está sujeto a cambios y no es definitivo. "Verifique cada mes dónde está gastando de más o dónde puede reducir las facturas de sus gastos".
- 5. Prepárese para las dificultades.** Ben Barlowe, redactor de contenidos educativos para YNAB (You Need a Budget), recomienda que los principiantes no pierdan el rumbo cuando surjan contratiempos. "La única manera de romper los viejos patrones de conducta es hacer algo diferente una y otra vez... Tenga en mente sus objetivos a largo plazo".

Obtenga más información

Her First \$100K: HerFirst100k.com

Nerdwallet: Nerdwallet.com

Ramsey Solutions: RamseySolutions.com

The Budgetnista: TheBudgetnista.com

YNAB: YNAB.com



**¿Quiere
saber más?**

Visite
Blog.PacificSource.com

