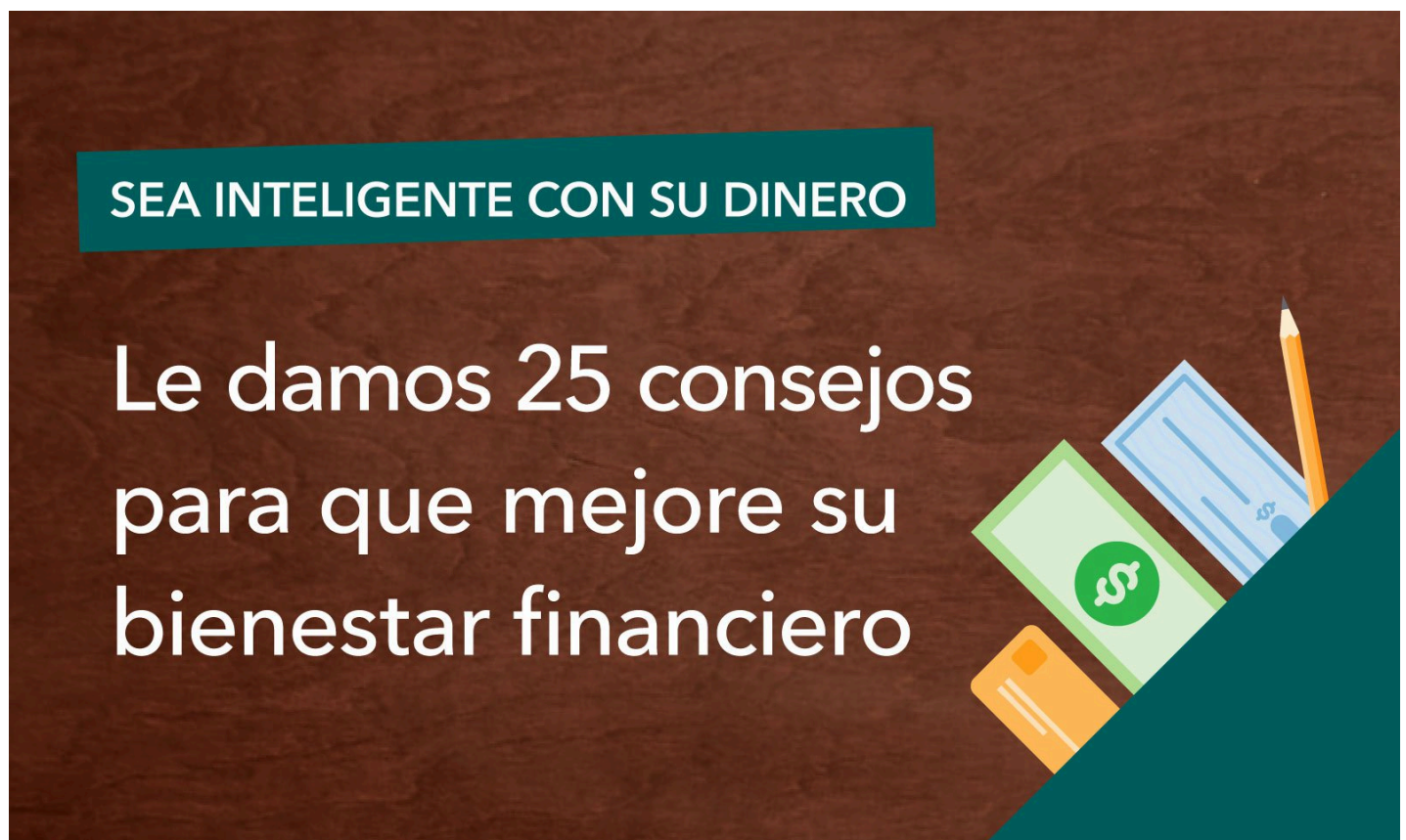


Sea inteligente con su dinero. Le damos 25 consejos para que mejore su bienestar financiero

By Kristin Dohn – OCT 24, 2019



Su bienestar o situación financiera es única y particular. Frecuentemente, creemos que el bienestar equivale a cuánto dinero ganamos, nuestro puntaje de crédito o al valor neto que tengamos. En realidad, su **bienestar financiero** (<https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/financial-well-being/about/>) (en inglés) es determinado por factores que reflejan más ampliamente cómo usted administra su dinero. Entre ellos están, qué tanto es capaz de mantenerse al día con sus obligaciones financieras, qué tan confiado se siente sobre el futuro y en definitiva, si tiene o no, la libertad suficiente para tomar aquellas decisiones financieras que le permitan disfrutar de la vida.

Saber el estado en que se encuentran sus finanzas no tiene que ponerle nervioso. Octubre es el Mes de la Planificación Financiera y tenemos 25 consejos, fáciles de seguir, que le ayudarán a manejar su dinero y a mejorar la salud de sus finanzas. Empezaremos mostrándole cómo tener un panorama claro de dónde viene y a dónde va su dinero, y luego, le mostraremos cómo mantenerse al día con sus finanzas, para que pueda planear y ahorrar para el futuro.

¿Qué tan cerca diría usted que está del bienestar financiero? Comience tomando nuestra prueba del bienestar y únase a la conversación online siguiendo **#MesdeLaPlanificacionFinanciera** y compartiendo estos consejos y herramientas que le ofrecemos.

Entendiendo a dónde va su dinero

La historia de sus finanzas comienza comparando el pasado con el presente. ¿En qué gasta usted, de dónde provienen sus ingresos? Vigilando estos factores, usted puede hacerse una mejor idea de cómo usa su dinero hoy, para que pueda planear para el futuro.

1. Tome nuestra prueba de bienestar para que sepa cuán saludables están sus finanzas.

Conteste estas 10 preguntas (<https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/financial-well-being/>) (en inglés) y mida su nivel de bienestar financiero. Hágalo ahora, espere y repítalo después de un tiempo, así sabrá si algo ha cambiado.

2. Sepa de dónde viene su dinero.

Antes de que pueda tomar cualquier paso para mejorar, necesita tener una idea clara del estado de sus finanzas. Comience por revisar [sus fuentes de ingresos](https://cfpb.gov/about-us/blog/como-hacer-un-presupuesto-y-mantenerse-en-el/) (cfpb.gov/about-us/blog/como-hacer-un-presupuesto-y-mantenerse-en-el/).

3. Sepa a dónde va su dinero.

Complete nuestra [tabla de control de gastos](https://cfpb.gov/about-us/blog/una-herramienta-facil-para-vigilar-sus-gastos/) (cfpb.gov/about-us/blog/una-herramienta-facil-para-vigilar-sus-gastos/) para que tenga una idea de cuáles son sus gastos regulares. Para manejar su dinero, usted necesita tener una forma de seguir sus gastos diarios que le permita controlar el gasto total. Lo importante es que tenga y mantenga el sistema de control de gastos que mejor trabaje para usted.

4. Anote la fecha de vencimiento de sus cuentas en un calendario.


Si tiene dificultades para cumplir sus compromisos al fin del mes, puede que sus ingresos y gastos no ocurran al mismo tiempo. Por ello, es útil tener un panorama completo de sus finanzas. [Escriba la fecha de vencimiento de sus cuentas en un calendario](https://cfpb.gov/about-us/) (cfpb.gov/about-us/)

[blog/el-calendario-de-facturas-sepa-cuanto-debe-y-cuando-debe-pagar/](https://www.consumerfinance.gov/blog/el-calendario-de-facturas-sepa-cuanto-debe-y-cuando-debe-pagar/)) que tenga a la vista, mientras planea las semanas venideras.


Hacer pequeños cambios puede hacer una gran diferencia

Existen pequeños pasos que usted puede tomar para cambiar la historia con sus finanzas. Una vez que esté claro de cómo está usted con su dinero, siga estos consejos para que sincronice sus gastos con sus ingresos.


5. Haga un presupuesto que se ajuste a su flujo de efectivo.

El flujo de efectivo le dice cuándo su dinero entra y cuándo sale. Revisarlo semanalmente, especialmente si tiende a quedarse corto de dinero, puede ayudarle a [hacer un presupuesto que trabaje para usted](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_your-money-your-goals_cash_flow_budget_tool_2018-11_ADA.pdf)  (https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_your-money-your-goals_cash_flow_budget_tool_2018-11_ADA.pdf) (en inglés).

6. Pida que sus facturas tengan fechas de vencimiento que le ayuden a mantenerse al día.

Si tiene semanas, durante las cuales se siente apretado con el dinero, puede contactar a sus acreedores y compañías de servicios públicos, y [solicitarles que le designen nuevas fechas de vencimiento que vayan mejor con las de sus ingresos](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_request-change-bill-due-date_worksheet.pdf)  (https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_request-change-bill-due-date_worksheet.pdf) (en inglés).

7. Compare sus gastos mes a mes.

Vigile su gasto por varios meses. Al [observar sus gastos en tiempo real y compararlo con el mes anterior](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_my_new_money_goal.pdf)  (https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_my_new_money_goal.pdf) (en inglés), comenzará a encontrar áreas donde puede hacer ajustes y así guardar dinero para sus ahorros.

Ahorre para emergencias

A veces, usted puede creer que ahorrar está fuera de sus posibilidades, pero hacerlo consistentemente, aunque sea en montos pequeños, puede tener un gran impacto a largo plazo. Revise nuestros consejos para hacer del ahorro parte de su rutina diaria y pueda así, ver su dinero crecer.

8. Logre seguridad financiera, tenga un fondo para emergencias.

Comience por guardar lo que pueda para que pueda cubrir muchas de las emergencias más comunes, como una reparación al coche o una factura médica, que, de otra forma, se convertirían en deudas costosas. Haga de esto, su meta de ahorro más importante y luego, cuando mejore su situación financiera, podrá comenzar a guardar más dinero.

9. Ponga reglas al uso de sus ahorros para emergencias, pero no tema usarlos.

Determine cómo y cuándo podrá usted gastar estos ahorros y defina qué es una emergencia, pero si lo necesita, no tenga miedo de gastarlos. Los ahorros están allí para eso, sólo recuerde trabajar para reconstruirlos.

10. Haga que ahorrar sea fácil, hágalo automáticamente.

Sea a través de su banco o de su empleador, existen varias formas de [transferir dinero automáticamente a sus ahorros](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/una-forma-de-ahorrar-hagalo-automaticamente/) ([cfpb.gov/about-us/blog/una-forma-de-ahorrar-hagalo-automaticamente/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/una-forma-de-ahorrar-hagalo-automaticamente/)), cada semana o mes. Estas transferencias recurrentes son consideradas como una de las formas más efectivas de hacer crecer sus ahorros.

11. Ponga dinero en sus ahorros cada vez que pueda.

Puede haber semanas durante las cuales usted esté más apretado con el dinero que otras. Cada vez que pueda, aproveche la oportunidad y ponga dinero en sus ahorros.

12. Use el reembolso de sus impuestos en alcanzar sus metas financieras.

Para muchas personas, el reembolso de sus impuestos puede ser el cheque más grande que reciben en todo el año. [Planee cómo hará para guardar una parte de ese dinero](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/make-a-tax-refund-savings-plan/) ([cfpb.gov/about-us/blog/make-a-tax-refund-savings-plan/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/make-a-tax-refund-savings-plan/)) (en inglés), para que le ayude a alcanzar sus metas financieras o de ahorro.

Reduzca sus deudas

Reducir las deudas puede parecer estresante o difícil, pero usando alguna de estas probadas estrategias, usted podría lograrlo, poquito a poquito. Nuestros consejos para reducir las deudas pueden ayudarle a encontrar el método que mejor le funcione para hacerlas manejables.

13. Antes de planear cómo pagar sus deudas, sepa qué es lo que debe.

Utilice nuestra [tabla para anotar deudas](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_b_your-money-your-goals_debt_log_tool_2018-11_ADA.pdf) (https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_b_your-money-your-goals_debt_log_tool_2018-11_ADA.pdf) (en inglés) para que se haga una idea de cuánto debe, incluyendo intereses, cuándo espera terminar de pagarlo y a quién le debe.

14. Escoja la estrategia para reducir deudas que más le convenga.

Existen dos estrategias comunes, para reducir la deuda: la del interés más alto y la de la bola de nieve. Conozca en qué se diferencian y [elijá la que más le convenga](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/como-reducir-su-deuda/) (cfpb.gov/about-us/blog/como-reducir-su-deuda/).

15. Conozca las opciones para pagar préstamos estudiantiles federales y privados.

Bien tenga usted préstamos federales, privados, o una mezcla de ambos, comience por aquellos que más le preocupen y [sepa cómo pagarlos más eficientemente](https://www.consumerfinance.gov/paying-for-college/repay-student-debt/) (https://www.consumerfinance.gov/paying-for-college/repay-student-debt/) (en inglés).

16. ¿Anda buscando un coche? Negociar puede ahorrarle cientos o miles de dólares durante el plazo de su préstamo.

Planee con anticipación y [sepa qué es negociable](https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/auto-loans/) (cfpb.gov/consumer-tools/auto-loans/) (en inglés).

Cree mejores hábitos con el dinero

Mejorar la forma en que administra su dinero en el día a día, toma tiempo y dedicación, pero mientras usted mejore sus hábitos con el dinero, estará alcanzando una situación financiera que le hará sentirse orgulloso.

17. Use únicamente el crédito que necesite.

Aunque no es el único factor que importa, un buen puntaje de crédito es clave para alcanzar el bienestar financiero. Una forma de [tener y mantener un buen puntaje de crédito](https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-obtener-y-mantener-un-buen-puntaje-de-credito-es-318/) (cfpb.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-obtener-y-mantener-un-buen-puntaje-de-credito-es-318/), es solicitar únicamente el crédito que necesite.

18. Ponga en su calendario el recordatorio de revisar sus informes de crédito.

Usted tiene derecho a recibir [informes de crédito, de forma gratuita, cada 12 meses](https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-obtener-una-copia-gratuita-de-mis-informes-de-credito-es-5/) (cfpb.gov/es/obtener-respuestas/como-puedo-obtener-una-copia-gratuita-de-mis-informes-de-credito-es-5/), por ello, recuérdese a sí mismo revisarlos para que busque [cualquier error](https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/a-que-debo-prestar-atencion-en-mi-informe-de-credito-cuales-son-algunos-de-los-errores-comunes-en-los-informes-de-credito-es-313/) (cfpb.gov/es/obtener-respuestas/a-que-debo-prestar-atencion-en-mi-informe-de-credito-cuales-son-algunos-de-los-errores-comunes-en-los-informes-de-credito-es-313/) que pueda estar dañando su crédito y que deba ser corregido.

19. Establezca alarmas que le permitan vigilar el saldo de su cuenta de cheques.

La mayoría de los bancos y cooperativas de crédito le permiten recibir alertas que le notifican cuál es el balance al final de cada semana o mes, o si el mismo es bajo. Estas alertas le ayudan a monitorear sus cuentas y le protege de incurrir en [penalidades adicionales por sobregiros](#) (cf [pb.gov/es/obtener-respuestas/que-es-un-sobregiro-es-1035/](https://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/que-es-un-sobregiro-es-1035/)).

20. Si no puede pagar una factura, actúe rápidamente y llame a sus acreedores.

Dejar de hacer un pago puede impactar negativamente sus finanzas de varias formas. Si está pasando por una emergencia financiera, contacte a sus prestamistas y acreedores, antes de las fechas de vencimiento, para que averigüe cuáles opciones estarían disponibles para usted.

21. Cuando esté buscando un préstamo, pida estimados de al menos tres prestamistas.

Una de las mejores formas de ahorrar dinero en un préstamo, es comparar los estimados que haya recibido de varios prestamistas para que encuentre los mejores términos y condiciones. Hágalo con [préstamos para vivienda](https://www.consumerfinance.gov/es/herramientas-del-consumidor/hipotecas/) (https://www.consumerfinance.gov/es/herramientas-del-consumidor/hipotecas/) o de [cualquier otro tipo](https://www.consumerfinance.gov/es/herramientas-del-consumidor/prestamos-para-vehiculos/respuestas/) (https://www.consumerfinance.gov/es/herramientas-del-consumidor/prestamos-para-vehiculos/respuestas/).

Prepárese para el éxito

Planear con anticipación siempre es útil, y una vez que usted tenga un panorama actualizado de su situación financiera, podrá ponerse metas. Tener un plan, le permitirá tener un mapa para guiarse en el futuro.

22. Cuando planee, póngase metas inteligentes.

[Analice sus metas financieras](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/bcfp_your-money-goals_a-financial-empowerment-toolkit_es.pdf) (https://files.consumerfinance.gov/f/documents/bcfp_your-money-goals_a-financial-empowerment-toolkit_es.pdf); hágalas específicas, medibles, realistas, relevantes, y establezca un plazo para alcanzarlas. Mientras los sueños pueden aspiracionales y a veces poco claros, ponerse metas de forma inteligente, puede ayudarle a lograr sus sueños.

23. Cree un plan de ahorro 529 para sus hijos.

Si tiene niños pequeños en casa, pensar en la universidad puede parecer una exageración, pero la deuda de los préstamos estudiantiles puede reducirse abriendo una [cuenta de inversión con un plan de ahorro 529](#), donde su dinero puede crecer libre de impuestos.

24. Ahorre consistentemente.

Guardar dinero en sus ahorros, aunque sea una cantidad pequeña, de forma consistente, es una de las mejores formas de hacerlos crecer y así lograr sus metas, sean éstas grandes o

pequeñas. [Establezca sus propias reglas de ahorro y planee cómo cumplirlas](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_worksheet_my-savings-rule-to-live-by.pdf) (en inglés).

25. Planee con anticipación y prepárese para los eventos de su vida y las compras grandes.

Una vez que tenga sus finanzas bajo control, usted puede [crear su mapa de estos eventos y compras](https://files.consumerfinance.gov/f/documents/bcfc_your-money-goals_a-financial-empowerment-toolkit_es.pdf), y comenzar a ahorrar para ellos.

Si ya se ha tomado el tiempo para aprovechar estos consejos, [empezando por nuestra prueba de bienestar financiero](https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/financial-well-being/) (en inglés), le sugerimos volver a completarla al final de octubre. Mejorar la salud de sus finanzas y su nivel de bienestar financiero toma tiempo, pero, mientras más sepa, más empoderado estará para tomar decisiones financieras informadas, que le llevarán a un mejor futuro.