



# GUÍA PARA AYUDARTE A DEJAR DE VIVIR CHEQUE A CHEQUE

FUTURO

Patrocinado por:

WELLS  
FARGO

# GUÍA PARA AYUDARTE A DEJAR DE VIVIR CHEQUE A CHEQUE

Introducción	6
<b>1 Sección 1: Evaluar tu situación actual</b>	<b>6</b>
1.1 Analizar tus ingresos y gastos	
1.2 Calcular tu tasa de ahorro	
1.3 Identificar áreas de mejora	
<b>2 Sección 2: Crear un presupuesto</b>	<b>10</b>
2.1 Establecer metas financieras	
2.2 Desarrollar un plan de gastos	
2.3 Priorizar tus gastos	
<b>3 Sección 3: Aumentar tus ingresos</b>	<b>13</b>
3.1 Solicitar un aumento de sueldo	
3.2 Buscar un trabajo mejor remunerado	
3.3 Empezar un negocio paralelo	
<b>4 Sección 4: Reducir tus gastos</b>	<b>16</b>
4.1 Eliminar gastos innecesarios	
4.2 Renegocia tus deudas	
4.3 Ahorrar en vivienda	
<b>5 Sección 5: Automatizar tus finanzas</b>	<b>19</b>
5.1 Configurar transferencias automáticas	
5.2 Utilizar herramientas de presupuesto online	
<b>Conclusión</b>	<b>22</b>
<b>Recursos adicionales</b>	<b>24</b>
<b>Recuerda</b>	<b>27</b>
<b>Apéndice</b>	<b>29</b>
A. Glosario de términos financieros	
B. Plantillas para presupuesto y seguimiento de gastos	
C. Lista de recursos de ayuda financiera	

# Introducción



# Introducción

Estás cansado de vivir de cheque a cheque? ¿Sientes que tu dinero no te alcanza para cubrir tus necesidades básicas? ¿Te gustaría tener un control total de tus finanzas y alcanzar la tranquilidad financiera?

Si respondiste sí a alguna de estas preguntas, esta guía es para ti.

**Vivir de cheque a cheque es una realidad que afecta a millones de hispanos en Estados Unidos.** El alto costo de vida, los bajos salarios y la falta de educación financiera son algunos de los factores que contribuyen a esta situación.

**Sin embargo, no tiene que ser así.** Con esfuerzo, disciplina y las herramientas adecuadas, puedes tomar el control de tus finanzas y dejar de vivir al límite.

**Esta guía te ofrece consejos prácticos y adaptados a la realidad de los hispanos que viven en Estados Unidos.** Te ayudará a:

- **Evaluar tu situación financiera actual**
- **Crear un presupuesto y seguirlo disciplinadamente**
- **Aumentar tus ingresos**
- **Reducir tus gastos**
- **Automatizar tus finanzas**
- **Alcanzar tus metas financieras**

**No importa si tienes un nivel bajo de educación financiera o si tu situación económica es difícil.** Esta guía te proporcionará las herramientas que necesitas para tomar el control de tu dinero y construir un futuro más próspero para ti y tu familia.

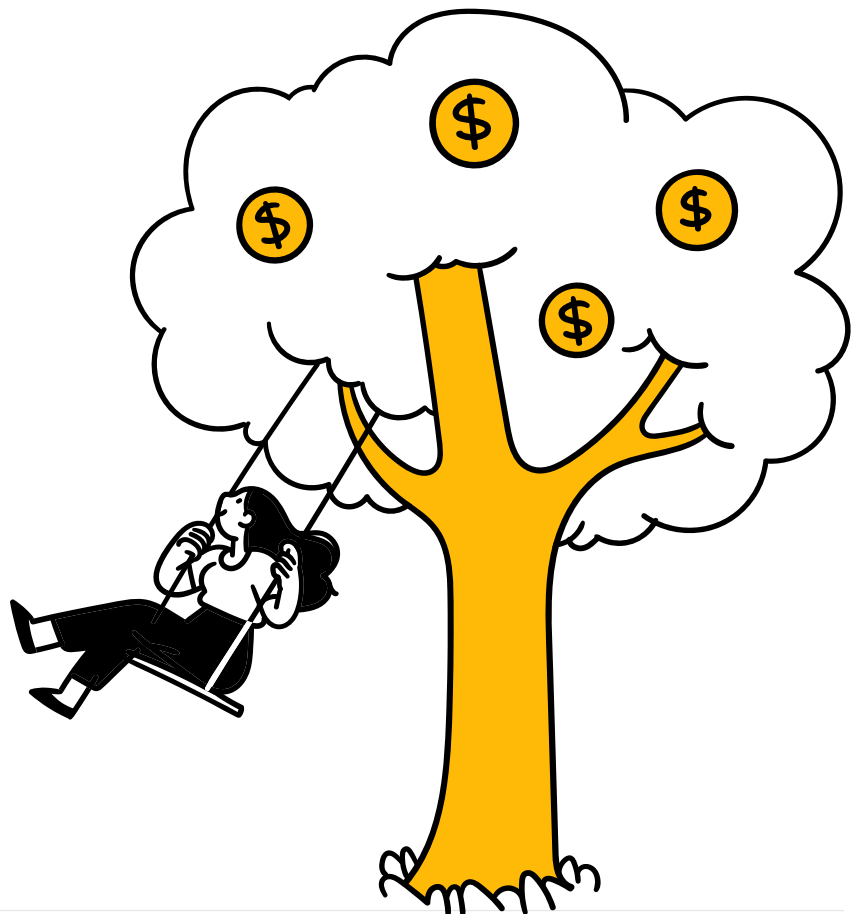
Comienza hoy mismo a tomar el control de tu futuro financiero.

En esta guía encontrarás:

- Información clara y concisa en español
- Consejos prácticos y adaptados a la realidad de los hispanos en Estados Unidos
- Ejemplos y casos de éxito de personas que han logrado dejar de vivir de cheque a cheque
- Recursos adicionales para ayudarte a alcanzar tus metas financieras

No esperes más.

# ¡Empieza a construir tu futuro financiero hoy mismo!



# Sección 1: Evaluar tu situación actual



# Sección 1: Evaluar tu situación actual

## 1.1 Analizar tus ingresos y gastos

El primer paso para dejar de vivir de cheque a cheque es tener una idea clara de tu situación financiera actual. Para ello, es necesario realizar un análisis de tus ingresos y gastos.

### ¿Cómo hacerlo?

- **Registra todos tus ingresos:** Esto incluye tu salario, cualquier otro trabajo que tengas, beneficios sociales, y cualquier otra fuente de ingresos.
- **Registra todos tus gastos:** Anota todos tus gastos, desde los más grandes como el alquiler o la hipoteca hasta los más pequeños como el café que compras cada mañana. Puedes usar una libreta, una aplicación de presupuesto o una hoja de cálculo para registrar tus ingresos y gastos.

**Una vez que tengas un registro de tus ingresos y gastos durante al menos un mes, puedes empezar a analizarlos.**

### Aquí hay algunas preguntas que puedes hacerte:

- ¿Cuánto dinero gastas en vivienda, comida, transporte, entretenimiento y otros gastos?
- ¿Hay algún gasto que puedas eliminar o reducir?
- ¿Hay alguna forma de aumentar tus ingresos?

## 1.2 Calcular tu tasa de ahorro

Tu tasa de ahorro te indica qué porcentaje de tus ingresos estás ahorrando cada mes. Una tasa de ahorro saludable es del 20% o más.

## ¿Cómo calcular tu tasa de ahorro?

- Divide la cantidad total que ahorras cada mes por tus ingresos.
- Multiplica el resultado por 100 para obtener un porcentaje.

### Por ejemplo:

Si ahorras \$200 al mes y tus ingresos son \$2,000 al mes, tu tasa de ahorro es del 10%.

Si tu tasa de ahorro es inferior al 20%, es importante que busques formas de aumentar tus ahorros.

## 1.3 Identificar áreas de mejora

Una vez que hayas analizado tus ingresos y gastos, puedes empezar a identificar áreas de mejora.

### Aquí hay algunas preguntas que puedes hacerte:

- ¿Hay algún gasto que puedas eliminar o reducir?
- ¿Hay alguna forma de aumentar tus ingresos?
- ¿Estás utilizando tus ahorros de manera eficiente?

Al responder a estas preguntas, podrás identificar áreas en las que puedes mejorar tu situación financiera.

### Aquí hay algunos consejos para ayudarte a identificar áreas de mejora:

- **Revisa tus gastos:** Busca gastos innecesarios que puedas eliminar o reducir.
- **Compara precios:** Busca mejores ofertas en productos y servicios.
- **Negocia tus deudas:** Busca formas de reducir tus pagos de deuda.



- **Aumenta tus ingresos:** Busca un trabajo mejor remunerado o un trabajo adicional.
- **Ahorra más:** Busca formas de aumentar la cantidad de dinero que ahorras cada mes.

**Al seguir estos consejos, podrás mejorar tu situación financiera y dejar de vivir de cheque a cheque.**



# Sección 2: Crear un presupuesto



# Sección 2: Crear un presupuesto

## 2.1 Establecer metas financieras

El primer paso para crear un presupuesto es establecer metas financieras. ¿Qué quieres lograr con tu dinero? ¿Quieres ahorrar para una casa? ¿Pagar tus deudas? ¿Retirarte temprano?

**Una vez que sepas cuáles son tus metas, puedes empezar a crear un plan para alcanzarlas.**

**Aquí hay algunos consejos para establecer metas financieras:**

- **Sé específico:** No digas simplemente “quiero ahorrar dinero”. Di “quiero ahorrar \$10,000 para un pago inicial de una casa”.
- **Sé realista:** No establezcas metas que sean imposibles de alcanzar.
- **Sé flexible:** Tus metas pueden cambiar con el tiempo. Está bien ajustarlas según sea necesario.

## 2.2 Desarrollar un plan de gastos

Una vez que tengas tus metas financieras, puedes empezar a desarrollar un plan de gastos. Un plan de gastos es un documento que te ayuda a controlar tus gastos y asegurarte de que estás gastando tu dinero de acuerdo con tus metas.

### **¿Cómo crear un plan de gastos?**

- **Calcula tus ingresos:** Suma todos tus ingresos mensuales, incluyendo tu salario, cualquier otro trabajo que tengas, beneficios sociales, y cualquier otra fuente de ingresos.
- **Estima tus gastos:** Haz una lista de todos tus gastos mensuales, inclu-

yendo vivienda, comida, transporte, entretenimiento y otros gastos.

- **Resta tus gastos de tus ingresos:** Esto te dará una idea de cuánto dinero te queda después de pagar tus gastos.
- **Asigna dinero a tus metas:** Decide cuánto dinero quieres ahorrar cada mes para alcanzar tus metas financieras.
- **Ajusta tu plan de gastos según sea necesario:** Es posible que necesites ajustar tu plan de gastos si tus ingresos o gastos cambian.

## 2.3 Priorizar tus gastos

No todos los gastos son iguales. Algunos gastos son más importantes que otros.

**Aquí hay algunos consejos para priorizar tus gastos:**

- **Paga primero tus necesidades básicas:** Esto incluye vivienda, comida, transporte y atención médica.
- **Luego, paga tus deudas:** Es importante pagar tus deudas lo más rápido posible para evitar pagar intereses.
- **Finalmente, gasta dinero en cosas que te hagan feliz:** Esto puede incluir entretenimiento, viajes y otras actividades.

Al priorizar tus gastos, puedes asegurarte de que estás gastando tu dinero de la manera más eficiente posible.

Aquí hay algunos recursos adicionales para ayudarte a crear un presupuesto:

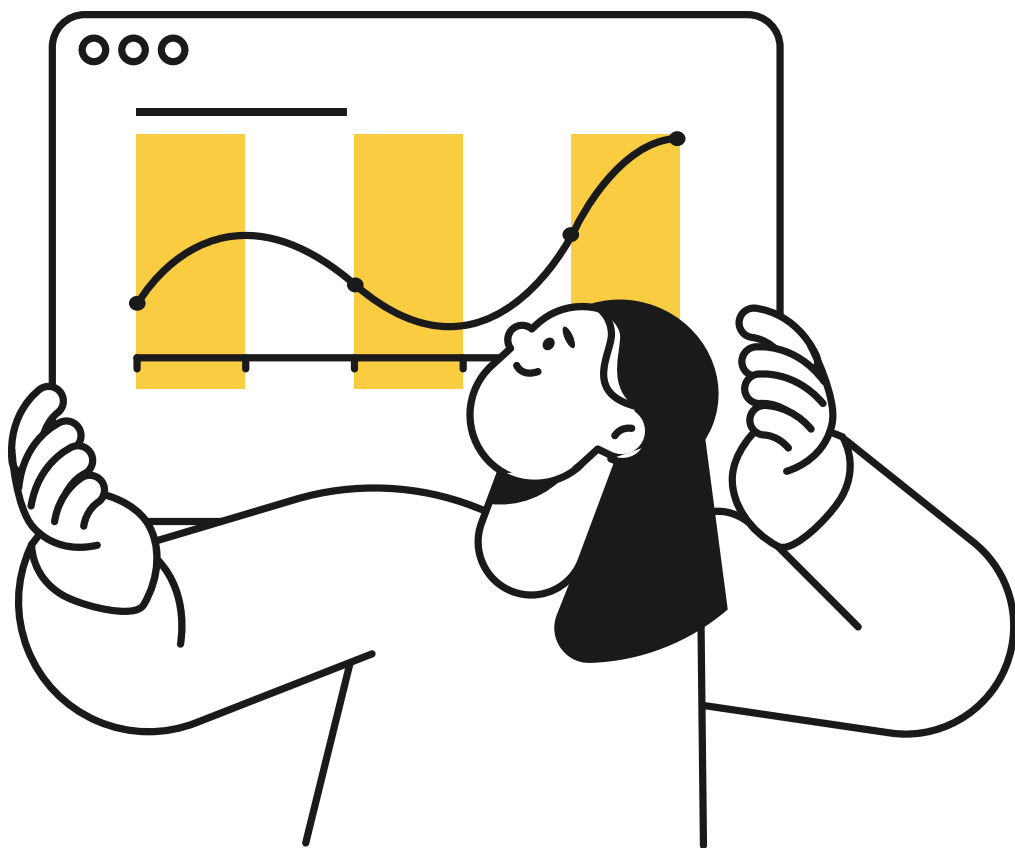
**Mint:** <https://www.mint.com/>

**You Need a Budget:** <https://www.youneedabudget.com/>

Al seguir estos consejos, podrás crear un presupuesto que te ayude a alcanzar tus metas financieras.

# Sección 3:

# Aumentar tus ingresos



# Sección 3: Aumentar tus ingresos

## 3.1 Solicitar un aumento de sueldo

Si estás satisfecho con tu trabajo actual, pero necesitas aumentar tus ingresos, puedes solicitar un aumento de sueldo.

**Aquí hay algunos consejos para solicitar un aumento de sueldo:**

- **Investiga el salario promedio para tu puesto:** Esto te ayudará a determinar cuánto deberías pedir.
- **Destaca tus logros:** Haz una lista de tus logros y cómo has contribuido a la empresa.
- **Practica tu discurso:** Practica lo que vas a decir antes de hablar con tu jefe.
- **Sé profesional:** Sé cortés y profesional durante la conversación.

## 3.2 Buscar un trabajo mejor remunerado

Si no estás satisfecho con tu trabajo actual o si necesitas un aumento significativo de tus ingresos, puedes buscar un trabajo mejor remunerado.

**Aquí hay algunos consejos para buscar un trabajo mejor remunerado:**

- **Actualiza tu currículum:** Asegúrate de que tu currículum vitae esté actualizado y que destaque tus habilidades y experiencia.
- **Utiliza las redes sociales:** LinkedIn es una excelente herramienta para encontrar trabajo.
- **Asiste a entrevistas de trabajo:** Prepárate para las entrevistas de trabajo investigando la empresa y practicando tus respuestas.

### 3.3 Emprender un negocio paralelo

Si tienes tiempo y energía, puedes iniciar un negocio paralelo para aumentar tus ingresos.

**Aquí hay algunos consejos para iniciar un negocio paralelo:**

- **Investiga el mercado:** Asegúrate de que hay un mercado para tu producto o servicio.
- **Crea un plan de negocios:** Este plan debe incluir tus objetivos, estrategias y proyecciones financieras.
- **Promociona tu negocio:** Utiliza las redes sociales, el marketing en línea y otras estrategias para promocionar tu negocio.

Al seguir estos consejos, puedes aumentar tus ingresos y alcanzar tus metas financieras.

Aquí hay algunos recursos adicionales para ayudarte a aumentar tus ingresos:

**USA.gov:** <https://www.usa.gov/es/>

**Indeed:** <https://es.indeed.com/>

**LinkedIn:** <https://www.linkedin.com/>

Recuerda que el éxito no llega de la noche a la mañana. Se necesita esfuerzo, dedicación y tiempo para alcanzar tus metas financieras.

**¡No te rindas!  
Sigue adelante y alcanzarás tus  
sueños.**

# Sección 4: Reducir tus gastos





# Sección 4: Reducir tus gastos

## 4.1 Eliminar gastos innecesarios

Una de las mejores maneras de mejorar tu situación financiera es eliminar los gastos innecesarios.

### Aquí hay algunos consejos para eliminar gastos innecesarios:

- **Revisa tu estado de cuenta:** Analiza tus gastos del último mes e identifica los que no son esenciales.
- **Cancela suscripciones que no uses:** Cancela suscripciones a servicios que no uses, como gimnasios, plataformas de streaming o revistas.
- **Evita las compras impulsivas:** No compres cosas que no necesitas solo porque están en oferta.
- **Cocina en casa:** Comer fuera de casa puede ser costoso. Cocina más en casa para ahorrar dinero.
- **Busca alternativas más baratas:** Busca opciones más económicas para productos y servicios, como marcas genéricas o planes de telefonía móvil prepago.

## 4.2 Renegocia tus deudas

Si tienes deudas, puedes renegociarlas para obtener una tasa de interés más baja o un plazo de pago más largo.

### Aquí hay algunos consejos para renegociar tus deudas:

- **Contacta a tus acreedores:** Explica tu situación financiera y solicita una reducción de tu deuda.

- **Considera la consolidación de deudas:** Puedes obtener un préstamo con una tasa de interés más baja para consolidar todas tus deudas en un solo pago.
- **Busca ayuda profesional:** Si necesitas ayuda para renegociar tus deudas, puedes buscar la ayuda de un asesor financiero.

### 4.3 Ahorrar en vivienda

La vivienda es uno de los mayores gastos para la mayoría de las personas. Puedes ahorrar dinero en vivienda de varias maneras.

**Aquí hay algunos consejos para ahorrar en vivienda:**

- **Considera mudarte a un lugar más pequeño:** Si no necesitas tanto espacio, puedes mudarte a un apartamento o casa más pequeña.
- **Busca un compañero de cuarto:** Si vives solo, puedes buscar un compañero de cuarto para compartir los gastos.
- **Refinancia tu hipoteca:** Si tienes una hipoteca, puedes refinanciarla para obtener una tasa de interés más baja.
- **Haz mejoras en tu hogar que te permitan ahorrar energía:** Puedes instalar ventanas de bajo consumo o paneles solares para reducir tus facturas de energía.

**Al seguir estos consejos, puedes reducir tus gastos y mejorar tu situación financiera.**

**Recuerda que el éxito no llega de la noche a la mañana.** Se necesita esfuerzo, dedicación y tiempo para alcanzar tus metas financieras.

# Sección 5:

# Automatizar tus finanzas



# Sección 4: Reducir tus gastos

## 5.1 Configurar transferencias automáticas

Una de las mejores maneras de asegurarte de que estás ahorrando dinero y pagando tus deudas a tiempo es configurar transferencias automáticas.

### ¿Cómo hacerlo?

- Inicia sesión en tu cuenta bancaria en línea.
- Configura una transferencia automática para tu cuenta de ahorros.
- Configura transferencias automáticas para pagar tus facturas.

Al configurar transferencias automáticas, puedes asegurarte de que tus finanzas se manejan automáticamente.

## 5.2 Utilizar herramientas de presupuesto online

Hay varias herramientas de presupuesto online que pueden ayudarte a administrar tus finanzas.

**Aquí hay algunas herramientas de presupuesto online populares:**

**Mint:** <https://www.mint.com/>

**You Need a Budget:** <https://www.youneedabudget.com/>

**Personal Capital:** <https://www.personalcapital.com/>

**Estas herramientas te permiten:**

- Rastrear tus ingresos y gastos.
- Crear un presupuesto.
- Establecer metas financieras.

- Monitorizar tu progreso.
- Al utilizar herramientas de presupuesto online, puedes tomar el control de tus finanzas y alcanzar tus metas.

### **Aquí hay algunos consejos adicionales para automatizar tus finanzas:**

- Utiliza una aplicación de pago móvil para pagar tus facturas.
- Configura alertas de cuenta para que te avisen cuando tu saldo esté bajo.
- Inscríbete en un programa de depósito directo para que tu cheque de pago se deposite automáticamente en tu cuenta bancaria.
- Al automatizar tus finanzas, puedes ahorrar tiempo y dinero.

### **Recursos adicionales:**

**USA.gov:** <https://www.usa.gov/es/>

**Consumer Financial Protection Bureau:**

<https://www.consumerfinance.gov/>

**National Foundation for Credit Counseling:** <https://www.nfcc.org/>

# CONCLUSIÓN



# CONCLUSIONES

## **Felicidades por haber completado esta guía!**

Has aprendido los pasos básicos para dejar de vivir de cheque a cheque y alcanzar tus metas financieras.

**Recuerda que el éxito no llega de la noche a la mañana.** Se necesita esfuerzo, dedicación y tiempo para alcanzar tus metas financieras.

**¡No te rindas! Sigue adelante y alcanzarás tus sueños.**

**Aquí hay algunos consejos adicionales para ayudarte a alcanzar tus metas financieras:**

- **Manténte motivado:** Visualiza tus metas y recuerda por qué quieres alcanzarlas.
- **Celebra tus logros:** Esto te ayudará a mantenerte motivado y en el camino correcto.
- **Busca ayuda si la necesitas:** Hay muchos recursos disponibles para ayudarte a alcanzar tus metas financieras.

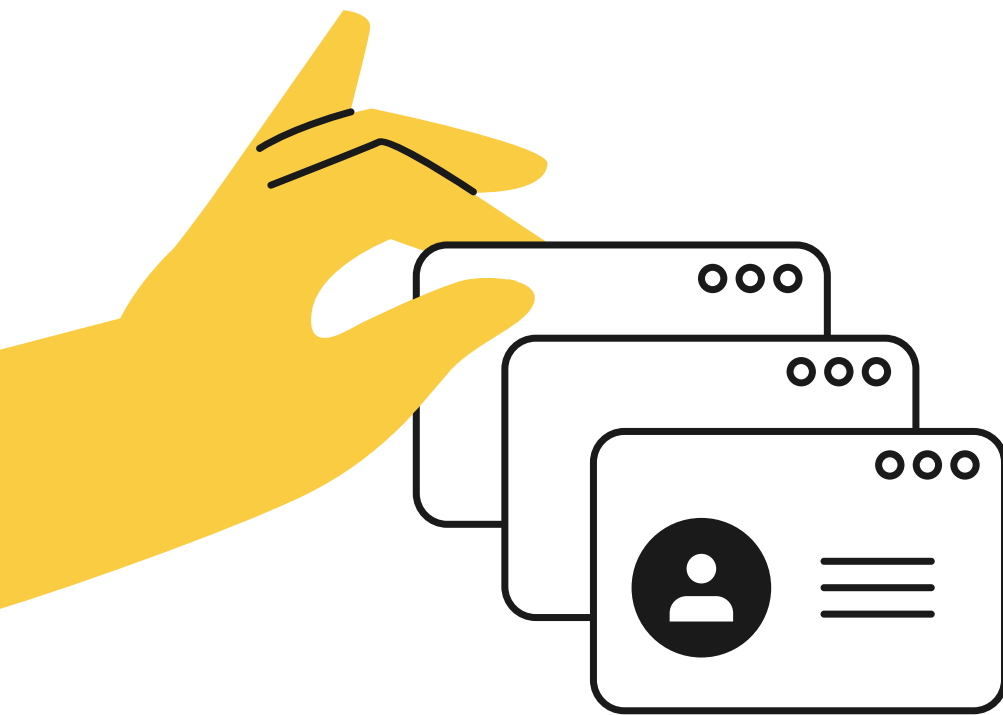
**Aquí hay algunos recursos adicionales que pueden ayudarte:**

**USA.gov:** <https://www.usa.gov/es/>

**Consumer Financial Protection Bureau:**

<https://www.consumerfinance.gov/>

**National Foundation for Credit Counseling:** <https://www.nfcc.org/>



# Recursos adicionales para Hispanos en Estados Unidos



# Recursos adicionales para Hispanos en Estados Unidos

## Sitios web:

**USA.gov en Español:** <https://www.usa.gov/es/> - Información oficial del gobierno de los Estados Unidos en español.

**Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) en Español:** <https://www.consumerfinance.gov/es/> - Información sobre finanzas personales en español.

**National Foundation for Credit Counseling (NFCC) en Español:** <https://www.nfcc.org/es/> - Asesoramiento crediticio gratuito en español.

**Federal Trade Commission (FTC) en Español:** [\[se quitó una URL no válida\]](#) - Información sobre robo de identidad en español.

**Fundación Capital:** <https://www.fundacioncapital.org/> - Organización sin fines de lucro que ofrece educación financiera gratuita a hispanos.

**Prosperity Now:** <https://www.prosperitynow.org/> - Organización sin fines de lucro que trabaja para promover la seguridad financiera de las familias hispanas.

## Aplicaciones:

**Mint:** <https://www.mint.com/> - Aplicación para administrar tus finanzas personales.

**You Need a Budget (YNAB):** <https://www.youneedabudget.com/> - Aplicación para crear un presupuesto y alcanzar tus metas financieras.

**Personal Capital:** <https://www.personalcapital.com/> - Aplicación para administrar tus inversiones y patrimonio neto.

**Wally:** <https://wally.me/> - Aplicación para controlar tus gastos y ahorrar dinero.

## **Organizaciones:**

**Latino Community Credit Union:** <https://latinoccu.org> - Cooperativa de crédito que ofrece productos y servicios financieros a la comunidad hispana.

**League of United Latin American Citizens (LULAC):**  
<https://www.lulac.org/> - Organización sin fines de lucro que aboga por los derechos civiles de los hispanos.

**Mexican American Legal Defense and Educational Fund (MALDEF):**  
<https://www.maldef.org/> - Organización sin fines de lucro que defiende los derechos legales de los hispanos.

## **Programas:**

**Programa de Asistencia para el Impuesto sobre la Renta (VITA):**  
Ofrece asistencia gratuita para la preparación de impuestos a personas de bajos ingresos.

**Programa de Educación Financiera para Hispanos:**  
<https://tufuturofinanzas.com> - Ofrece educación financiera gratuita en español.

## **Libros:**

*“El ABC de las finanzas personales”* por Gerri Detweiler.

*“¡Dólares y sentido! La guía completa para manejar tu dinero”* por Jeannette Rodriguez.

*“La riqueza en tus manos”* por Robert T. Kiyosaki.

# Recuerda...



# RECUERDA...

1. **Ten paciencia:** alcanzar tus metas financieras no sucede de la noche a la mañana. Se necesita tiempo, esfuerzo y dedicación.
2. **Sé constante:** es importante ser constante con tus hábitos financieros. Sigue tu presupuesto, paga tus deudas a tiempo y ahorra para tus metas.
3. **Busca ayuda si la necesitas:** hay muchos recursos disponibles para ayudarte a alcanzar tus metas financieras. No tengas miedo de pedir ayuda si la necesitas.
4. **Celebra tus logros:** es importante celebrar tus logros, grandes o pequeños. Esto te ayudará a mantenerte motivado y en el camino correcto.
5. **Disfruta del viaje:** alcanzar tus metas financieras no solo se trata del dinero. Se trata de disfrutar del viaje y de crear una vida mejor para ti y tu familia.

## Aquí hay algunos consejos adicionales para ayudarte a alcanzar tus metas financieras:

- **Visualiza tus metas:** crea un tablero de visión o una lista de tus metas financieras. Esto te ayudará a mantenerte motivado y enfocado.
- **Rodéate de personas positivas:** las personas con las que te rodeas pueden tener un gran impacto en tu éxito financiero. Rodéate de personas que te apoyen y te animen a alcanzar tus metas.
- **No te rindas:** habrá momentos en los que quieras darte por vencido. Pero es importante recordar que el éxito es posible si te esfuerzas y te mantienes motivado.

**¡Te deseamos mucho éxito en tu camino hacia la seguridad financiera!**

# APÉNDICE

## A. Glosario de términos financieros

**Activos:** Son los bienes y recursos que posee una persona o empresa.

**Pasivos:** Son las deudas y obligaciones que tiene una persona o empresa.

**Patrimonio neto:** Es la diferencia entre los activos y los pasivos.

**Ingresos:** Son los recursos que recibe una persona o empresa por su trabajo o inversiones.

**Gastos:** Son los pagos que realiza una persona o empresa por bienes y servicios.

**Presupuesto:** Es un plan que te ayuda a controlar tus ingresos y gastos.

**Ahorro:** Es la parte de tus ingresos que no gastas y guardas para el futuro.

**Inversión:** Es el uso de tu dinero para comprar activos con el objetivo de obtener un beneficio en el futuro.

**Inflación:** Es el aumento generalizado de los precios en una economía.

**Tasa de interés:** Es el porcentaje que se cobra por prestar dinero.

**Crédito:** Es la capacidad de obtener un préstamo.

**Deuda:** Es el dinero que debes a otra persona o empresa.

## **B. Plantillas para presupuesto y seguimiento de gastos**

### **Plantilla de presupuesto:**

#### **Ingresos:**

- Salario
- Ingresos por inversiones
- Otros ingresos

#### **Gastos:**

- Vivienda
- Transporte
- Alimentación
- Seguros
- Otros gastos

#### **Ahorro:**

- Ahorro para emergencias
- Ahorro para la jubilación
- Otros ahorros

### **Plantilla de seguimiento de gastos:**

Fecha:

Descripción:

Cantidad:

Categoría:

## **C. Lista de recursos de ayuda financiera**

- **USA.gov en Español:** <https://www.usa.gov/es/>
- **Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) en Español:** <https://www.consumerfinance.gov/es/>
- **National Foundation for Credit Counseling (NFCC) en Español:** <https://www.nfcc.org/es/>
- **Federal Trade Commission (FTC) en Español:** <https://www.ftc.gov/es>
- **Fundación Capital:** <https://www.fundacioncapital.org/>
- **Prosperity Now:** <https://www.prosperitynow.org/>

### **Organizaciones:**

- **Latino Community Credit Union:** <https://latinoccu.org/>
- **League of United Latin American Citizens (LULAC):** <https://www.lulac.org/>
- **Mexican American Legal Defense and Educational Fund (MALDEF):** <https://www.maldef.org/>

### **Programas:**

- **Programa de Asistencia para el Impuesto sobre la Renta (VITA):** <https://www.benefits.gov/es/benefit/1543>
- **Programa de Educación Financiera para Hispanos:** <https://tufuturofinanzas.com>

### **Libros:**

- “El ABC de las finanzas personales” por Gerri Detweiler
- “¡Dólares y sentido! La guía completa para manejar tu dinero” por Jeannette Rodriguez
- “La riqueza en tus manos” por Robert T. Kiyosaki

**Espero que estos recursos te sean útiles para alcanzar tus metas financieras.**



Patrocinado por:

**WELLS  
FARGO**

**FUTURO**