

Mejores Hábitos Financieros®

# Familias de militares en transición a la vida civil

# Cómo administrar las finanzas del hogar

Mejores Hábitos Financieros®



1

Hablar  
con su cónyuge.

2

Establecer un fondo  
para emergencias.

3

Definir el plan  
a largo plazo.

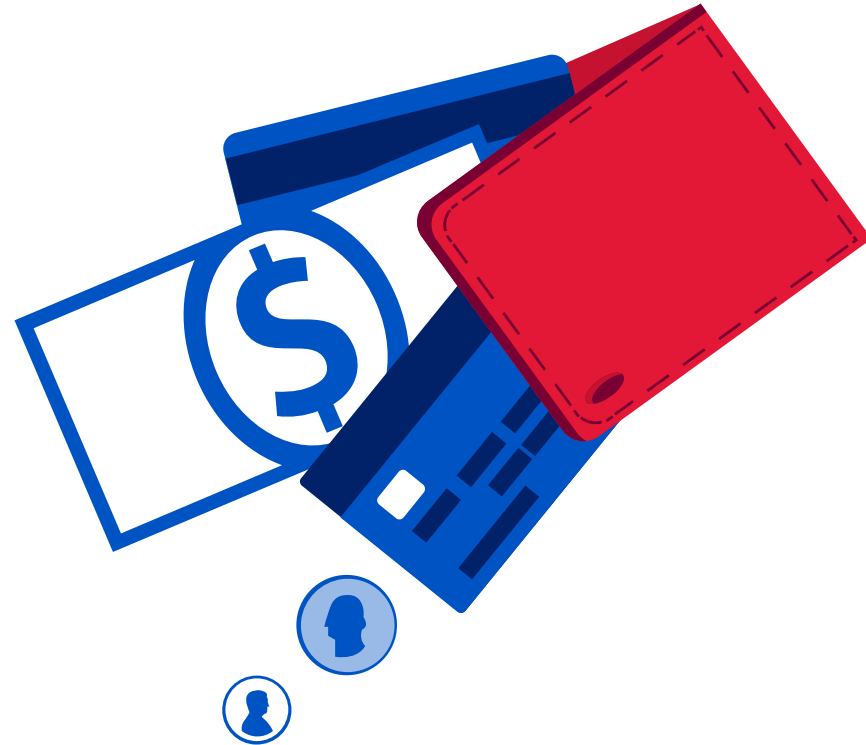
4

Planificar para  
las metas  
a corto plazo.

# Paso 1: hablar con su cónyuge

**La honestidad y la cooperación son esenciales. No hay un solo enfoque correcto.**

1. Hablen sobre las finanzas actuales.
2. Consideren los gastos compartidos.
3. Identifiquen las deudas.
4. Definan las metas financieras.
5. Decidan dónde recortar los gastos.
6. Establezcan fechas para revisar los gastos y el progreso.



## Paso 2: establecer un fondo para emergencias

¿Qué es y por qué es importante?

- En la vida pueden ocurrir cosas inesperadas, pero las facturas deben pagarse
- Evite endeudarse para hacer frente a emergencias
- Trate de ahorrar para tres meses de gastos
- La cuenta debe ser estable y accesible



## Paso 2: establecer un fondo para emergencias *(continuación)*

¿Cómo lo hace?

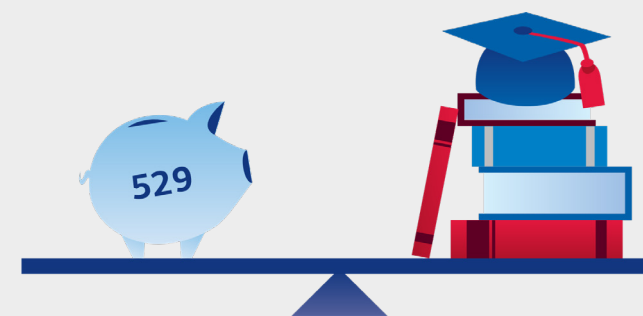
- **Vaya paso a paso:** elija un monto realista y comience hoy
- **Elija dónde recortar:** busque una o dos cosas específicas que pueda recortar
- **Use funciones automatizadas:** configure transferencias automáticas
- **No deje que la deuda se interponga en el camino:** si su deuda es manejable, considere asignar fondos tanto para deuda como para ahorro
- **Mantenga sus fondos accesibles:** cree una cuenta de ahorros separada
- **Agregue dinero cada mes:** aumente constantemente el saldo hasta tener suficiente para cubrir de tres a seis meses de gastos



## Paso 3: Definir el plan a largo plazo

1. Enfóquese primero en los ahorros de la jubilación y luego en los de la educación de los hijos.
  - Destine fondos al plan de jubilación de su empresa
  - La ayuda financiera para estudiantes no toma en cuenta los ahorros para la jubilación
2. Ahorre para la matrícula universitaria de los hijos (planes 529).
3. Trabaje en otros objetivos a largo plazo, como el cuidado de padres de edad avanzada.

Costo promedio anual de matrícula y cuotas en una universidad privada: \$41,540



Los estudiantes tienen acceso a una amplia variedad de préstamos, pero no hay préstamos para la jubilación de los padres.

Fuente: College Board, 2023–2024

Los productos de inversión:

No Están Asegurados por FDIC

No tienen Garantía Bancaria

Pueden Perder Valor

# Paso 4: planificar para las metas a corto plazo

## Enumere las metas a cinco años

- Vacaciones, autos nuevos, remodelaciones de la casa, bodas
- Abrir cuentas o subcuentas de ahorro separadas
- Hacer aportes semanales o mensuales

## Sea creativo

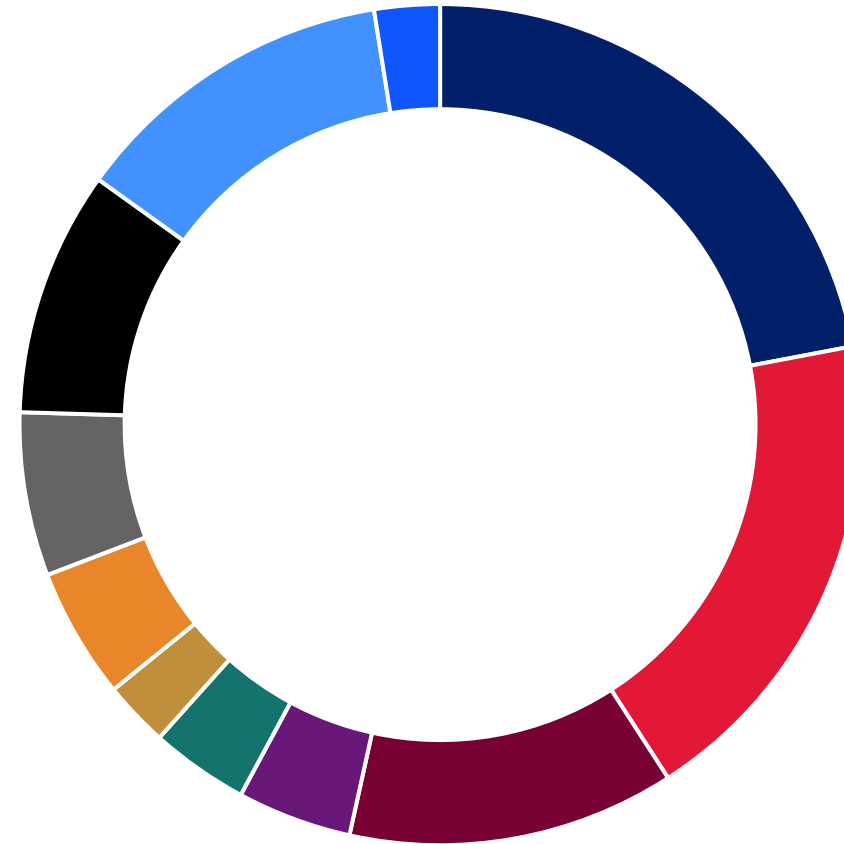
- Haga una venta de garaje
- Comience una actividad adicional
- Prepare sus comidas en lugar de comer fuera
- Después de terminar de pagar el automóvil, redirija el monto de los pagos a sus ahorros





# Ejemplo de un presupuesto equilibrado

- Vivienda (20%–35%)
- Comida (15%–30%)
- Transporte (6%–20%)
- Servicios públicos (4%–7%)
- Seguro (4%–6%)
- Cuidado personal (2%–4%)
- Salud (2%–8%)
- Ropa (3%–10%)
- Ahorros (5%–15%)
- Deuda personal (10%–20%)
- Gastos varios (1%–4%)



1

Una comunicación abierta y honesta es clave para una buena administración de las finanzas del hogar.

2

Establecer un fondo para emergencias es un primer paso importante.

3


Ahorre dinero al priorizar y eliminar gastos innecesarios, y no deje que la deuda se interponga en el camino.

4

Defina sus metas financieras a largo plazo y desarrolle un plan de ahorro para alcanzarlas.

5

Trabaje en las metas a corto plazo, desarrolle un plan y encuentre maneras creativas de ahorrar para alcanzarlas.





[Ingresar a la Banca en Línea](#)[Ubicaciones](#)[Contacto](#)[Ayuda](#)

Mejores Hábitos Financieros®


[Mis prioridades](#)

[English](#)[Español](#)



## Sus metas financieras son importantes para nosotros


Podemos ayudarle a lograrlas con consejos, videos y artículos educativos.



¿Cuáles son sus prioridades financieras?


Bienvenido de nuevo. Sus soluciones personalizadas le esperan.

Continuar



MejoresHabitosFinancieros.com

11



# Gracias

El material proporcionado en esta presentación es de carácter informativo únicamente y no constituye asesoramiento en materia de inversiones o finanzas. Bank of America y/o sus afiliadas no asumen ninguna responsabilidad por cualquier perjuicio o pérdida que resulte de la confianza del usuario en dicho material. Tenga en cuenta que este material no se actualiza de forma periódica por lo que puede no corresponder con la realidad actual. Consulte con su asesor financiero antes de tomar una decisión relativa al manejo de sus inversiones y finanzas.

© 2024 Bank of America Corporation.

PRES-02-24-0396.B

