



el proceso de hacer un presupuesto

- fase 1:** Evaluar su situación personal y financiera (necesidades, valores, situación en la vida).
- fase 2:** Establecer metas personales y financieras.
- fase 3:** Crear un presupuesto para los gastos fijos y variables con base en su ingreso proyectado.
- fase 4:** Supervisar los patrones actuales de los gastos (ahorros, inversiones).
- fase 5:** Comparar su presupuesto con lo que ha gastado en realidad.
- fase 6:** Repasar el progreso financiero y revisar las cantidades en el presupuesto.



pautas para establecer metas

las metas bien escritas personales y financieras DEBEN:

- **ser realistas**

No es probable que un estudiante que trabaja a tiempo parcial pueda comprar un automóvil nuevo cada par de años.

- **establecerse en términos específicos que se puedan medir, (Yo planeo, quiero...)**

“Ahorrar \$5,000 para el pago inicial de una casa.”

- **tener un plazo de tiempo**

“Pagar la cuenta en mi tarjeta de crédito dentro de los próximos 18 meses.”

- **declarar la acción que se tomará**

“Empezar una cuenta de ahorros de depósito automático con retiros mensuales de mi cuenta de cheques.”



cómo preparar y mantener un presupuesto

ingreso	presupuesto	real	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total mensual	\$	\$	\$

gastos	presupuesto	real	diferencia
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios	\$	\$	\$
transporte			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
otro			
Gastos médicos	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos para el hogar	\$	\$	\$
Artículos personales	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos de la escuela	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$

nombre: _____

fecha: _____



¿cuáles son sus metas?



instrucciones

Haga una lista de sus metas educativas, sociales, financieras, familiares, relacionadas con la salud y físicas y recreativas. En algunas categorías quizás tenga seis metas; en otras, quizás tenga menos.

mis metas educativas incluyen:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

mis metas sociales incluyen:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

mis metas financieras incluyen:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

¿cuáles son sus metas? (continuación)

mis metas familiares incluyen:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

mis metas relacionadas con la salud y físicas incluyen:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

mis metas recreativas incluyen:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

nombre: _____

fecha: _____



el logro de sus metas

¿cuáles metas son las más importantes para usted?

Escoja las dos metas de cada categoría que sean las más importantes para usted. Identifique cada meta como a corto plazo (1 a 4 semanas), a plazo mediano (2 a 12 meses) o a largo plazo (1 año o más).

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____
7. _____
8. _____
9. _____
10. _____
11. _____
12. _____

clasifique sus metas en orden de prioridad

Liste y clasifique en orden de prioridad seis de sus metas más importantes. Después de cada meta, identifique lo que podría estar haciendo en este momento para trabajar hacia el logro de la meta y cuáles recursos (si los hay) necesita para realizar cada meta.

meta #1 _____

¿Qué podría estar haciendo en este momento para trabajar hacia el logro de esta meta?:

Los recursos que necesito para realizar esta meta son:

el logro de sus metas (continuación)

meta #2

¿Qué podría estar haciendo en este momento para trabajar hacia el logro de esta meta?:

Los recursos que necesito para realizar esta meta son:

meta #3

¿Qué podría estar haciendo en este momento para trabajar hacia el logro de esta meta?:

Los recursos que necesito para realizar esta meta son:

meta #4

¿Qué podría estar haciendo en este momento para trabajar hacia el logro de esta meta?:

Los recursos que necesito para realizar esta meta son:

el logro de sus metas (continuación)

meta #5

¿Qué podría estar haciendo en este momento para trabajar hacia el logro de esta meta?:

Los recursos que necesito para realizar esta meta son:

meta #6

¿Qué podría estar haciendo en este momento para trabajar hacia el logro de esta meta?:

Los recursos que necesito para realizar esta meta son:

nombre: _____

fecha: _____



¿adónde va su dinero?



instrucciones

Mantenga un registro de todo lo que gasta durante el período de un mes. Luego, conteste las siguientes preguntas.

1. ¿Cuáles patrones puede observar en sus hábitos para gastar?

2. ¿Cómo decide lo que va a comprar?

1. ¿Qué factores piensa que influyen en sus decisiones para comprar?

nombre: _____

fecha: _____



cómo preparar un presupuesto personal



instrucciones

Use este formulario para preparar un presupuesto personal. Después de haber completado su planificación, trate de cumplir con su presupuesto durante un mes. Al final del mes, anote su ingreso real y sus gastos reales. Calcule la diferencia entre lo que pensó iba a ganar y lo que ganó en realidad y lo que pensó iba a gastar y lo que gastó en realidad.

ingreso	presupuesto	real	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total mensual	\$	\$	\$

gastos	presupuesto	real	diferencia
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios	\$	\$	\$
transporte			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$

cómo preparar un presupuesto personal (continuación)

otro

Gastos médicos	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos para el hogar	\$	\$	\$
Artículos personales	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos de la escuela	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$



la modificación de un presupuesto



instrucciones

Use una de las hojas de presupuesto adjuntas para preparar y mantener el presupuesto de Gabrielle. Luego, use la otra hoja para revisar el presupuesto de Gabrielle y modificarlo para que se ajuste a su estilo de vida.

su ingreso y gastos planeados

Gabrielle trabaja a tiempo parcial en una compañía que hace tarjetas de saludos y tiempo parcial en una tienda de discos. El ingreso mensual neto de su primer empleo es \$600. El ingreso mensual neto de su segundo empleo es \$800.

Sus gastos fijos mensuales planeados incluyen:

- \$200 para el alquiler (comparte un apartamento con dos amigas)
- \$175 para el pago de su automóvil
- \$220 para el seguro de su automóvil

Sus gastos flexibles mensuales planeados incluyen:

- \$100 (ahorro para ir a una escuela vocacional)
- \$150 para los alimentos
- \$40 para la gasolina y el aceite
- \$50 para la ropa
- \$60 para el entretenimiento
- \$30 para artículos personales y caseros

cuál fue la realidad

1. Lo que ganó:
 - Este mes Gabrielle ganó \$45 en pago de tiempo adicional
2. Sus gastos fijos en realidad fueron:
 - Empezando este mes, su alquiler aumentó a \$225
 - El pago mensual para su automóvil fue \$175
 - Empezando este mes, la prima mensual del seguro de su automóvil aumentó a \$295
3. Sus gastos flexibles en realidad fueron:
 - \$190 para alimentos (tuvo una fiesta que no había planeado en su presupuesto)
 - \$60 para gas y aceite (su automóvil necesitó un cambio de aceite)
 - \$34 para estacionamiento y peaje de puente
 - \$220 para reparaciones al automóvil
 - \$80 para un par nuevo de zapatos de correr
 - \$70 para entretenimiento
 - \$60 para artículos personales
 - \$36 para un regalo de cumpleaños para su madre
4. Acontecimientos imprevistos:
 - Gabrielle recibió dos multas por exceso de velocidad en una semana. El costo total de las dos multas es \$230.

la modificación de un presupuesto (continuación)

¿cómo se ve su presupuesto ahora?

1. ¿Cuál es la diferencia entre los gastos planeados y los gastos reales de Gabrielle?
2. ¿En cuáles áreas gastó en exceso?
3. ¿En cuáles áreas gastó menos de lo que planeó?
4. ¿Cuánto gastó por el uso de automóvil este mes?
5. ¿Cuánto le quedó al final del mes para ahorrar?

si fuera su presupuesto...

1. Usando la hoja de presupuesto adjunta, prepare un presupuesto para usted mismo. Use el ingreso de Gabrielle como un punto de partida. Tenga en mente sus metas financieras personales.
2. ¿Qué cambió en el presupuesto?
3. ¿Cuánto ahorraría usted cada mes para sus metas personales y financieras?



la modificación de un presupuesto (continuación)

el presupuesto de Gabrielle

ingreso	presupuesto	real	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total mensual	\$	\$	\$

gastos	presupuesto	real	diferencia
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios	\$	\$	\$
transporte			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
otro			
Gastos médicos	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos para el hogar	\$	\$	\$
Artículos personales	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos de la escuela	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$

la modificación de un presupuesto (continuación)

si fuera su presupuesto

ingreso	presupuesto	real	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total mensual	\$	\$	\$

gastos	presupuesto	real	diferencia
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios	\$	\$	\$
transporte			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
otro			
Gastos médicos	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos para el hogar	\$	\$	\$
Artículos personales	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos de la escuela	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$



la modificación de un presupuesto

clave de respuestas

¿cómo se ve su presupuesto ahora?

1. ¿Cuál es la diferencia entre los gastos planeados y los gastos reales de Gabrielle?

El real fue \$1675, el planeado fue \$1025. La diferencia es \$650.

2. ¿En cuáles áreas gastó en exceso?

Alimentos, transporte, ropa, entretenimiento, gastos personales

3. ¿En cuáles áreas gastó menos de lo que planeó?

Ahorros

4. ¿Cuánto gastó por el uso de automóvil este mes?

\$84 sin incluir las multas

5. ¿Cuánto le quedó al final del mes para ahorrar?

Ninguno

si fuera su presupuesto...

1. Usando la hoja de presupuesto adjunta, prepare un presupuesto para usted mismo. Use el ingreso de Gabrielle como un punto de partida. Tenga en mente sus metas financieras personales.

2. ¿Qué cambió en el presupuesto?

3. ¿Cuánto ahorraría usted cada mes para sus metas personales y financieras?

prueba de la lección uno: el arte de hacer un presupuesto



verdadero o falso

1. _____ El proceso de hacer un presupuesto empieza con la supervisión de los gastos reales.
2. _____ La mayoría de las metas a corto plazo están basadas en actividades durante los próximos dos o tres años.
3. _____ Una meta común a largo plazo para los padres de un recién nacido puede incluir ahorrar para la universidad.
4. _____ El alquiler se considera un gasto fijo.
5. _____ Los gastos flexibles permanecen casi iguales cada mes.

opción múltiple

6. _____ La fase final del proceso de hacer un presupuesto es:
 - A. establecer metas personales y financieras.
 - B. comparar su presupuesto con lo que gastó en realidad.
 - C. repasar el progreso financiero.
 - D. supervisar los patrones actuales de gastar.
7. _____ Un ejemplo de una meta a largo plazo sería:
 - A. unas vacaciones anuales.
 - B. ahorrar para la jubilación.
 - C. comprar un automóvil usado.
 - D. terminar la universidad durante los próximos seis meses.
8. _____ Una meta financiera escrita claramente sería:
 - A. "Ahorrar durante los próximos cinco años para ir a la universidad."
 - B. "Pagar las cuentas de las tarjetas de crédito antes del año 2001."
 - C. "Invertir en un fondo mutuo de inversión para la jubilación."
 - D. "Establecer un fondo para emergencias de \$4,000 en 18 meses."
9. _____ Un ejemplo de un gasto fijo es:
 - A. ropa.
 - B. seguro de automóvil.
 - C. tarifa por servicio eléctrico.
 - D. gastos educativos.
10. _____ _____ se considera comúnmente un gasto flexible.
 - A. Alquiler
 - B. Un pago de hipoteca
 - C. Seguro de la casa
 - D. Entretenimiento

ejemplo

Cada mes Mary y Brad Johnson platican largamente acerca de los gastos domésticos. No entienden por qué están cortos de dinero continuamente aunque los dos ganan buenos salarios. ¿Cuáles acciones podrían tomar para evitar las dificultades personales y financieras?

prueba de la lección uno: el arte de hacer un presupuesto clave de respuestas



verdadero o falso

1. f El proceso de hacer un presupuesto empieza con la supervisión de los gastos reales.
2. f La mayoría de las metas a corto plazo están basadas en actividades durante los próximos dos o tres años.
3. v Una meta común a largo plazo para los padres de un recién nacido puede incluir ahorrar para la universidad.
4. v El alquiler se considera un gasto fijo.
5. f Los gastos flexibles permanecen casi iguales cada mes.

opción múltiple

6. C La fase final del proceso de hacer un presupuesto es:
 - A. establecer metas personales y financieras.
 - B. comparar su presupuesto con lo que gastó en realidad.
 - C. repasar el progreso financiero.
 - D. supervisar los patrones actuales de gastar.
7. B Un ejemplo de una meta a largo plazo sería:
 - A. unas vacaciones anuales.
 - B. ahorrar para la jubilación.
 - C. comprar un automóvil usado.
 - D. terminar la universidad durante los próximos seis meses.
8. D Una meta financiera escrita claramente sería:
 - A. "Ahorrar durante los próximos cinco años para ir a la universidad."
 - B. "Pagar las cuentas de las tarjetas de crédito antes del año 2001."
 - C. "Invertir en un fondo mutuo de inversión para la jubilación."
 - D. "Establecer un fondo para emergencias de \$4,000 en 18 meses."
9. B Un ejemplo de un gasto fijo es:
 - A. ropa.
 - B. seguro de automóvil.
 - C. tarifa por servicio eléctrico.
 - D. gastos educativos.
10. D _____ se considera comúnmente un gasto flexible.
 - A. Alquiler
 - B. Un pago de hipoteca
 - C. Seguro de la casa
 - D. Entretenimiento

ejemplo

Cada mes Mary y Brad Johnson platican largamente acerca de los gastos domésticos. No entienden por qué están cortos de dinero continuamente aunque los dos ganan buenos salarios. ¿Cuáles acciones podrían tomar para evitar las dificultades personales y financieras? *Los Johnson deberían crear un plan específico de gastos con base en su ingreso, necesidades y deseos. Deben decidir acerca de varias metas financieras para sus necesidades actuales y futuras. Deben modificar su presupuesto con base en las situaciones cambiantes de sus vidas.*