



# Presupuesto

---

GUÍA DEL PARTICIPANTE

## Índice

Índice .....	2
La historia de Marta .....	3
El plan presupuestario de Marta .....	4
Estrategias para elaborar un presupuesto .....	5
Estrategias para pagar la deuda.....	6
Mi panorama financiero actual.....	8
Hoja de trabajo del presupuesto .....	11
Mis objetivos .....	12
Cómo mantener la solidez financiera.....	13
Términos comunes .....	14

## La historia de Marta

Marta es una mujer de 40 años que tiene dos trabajos: uno en un pequeño supermercado y otro de camarera en un restaurante.

Con frecuencia, Marta se siente abrumada porque debe mucho dinero. En el pasado, también pagó algunas cuentas después del vencimiento. Uno de los motivos es que sus finanzas personales no están muy organizadas.

¿Cuáles de los siguientes documentos financieros necesitaría Marta para elaborar su presupuesto? Encierren con un círculo los documentos que creen que necesitará.

- Estados de cuenta de préstamos
- Informes de crédito
- Recibos
- Declaraciones de impuestos
- Estimados impositivos
- Facturas
- Comprobantes de depósitos
- Formularios W-2
- Pasaporte
- Resúmenes de tarjetas de crédito
- Ofertas de tarjetas de crédito
- Resúmenes de cuenta
- Ofertas de Internet
- Talones de pago
- Recibos de beneficios sociales

*Nota: Los documentos financieros que se enumeran aquí no son los únicos necesarios para elaborar un presupuesto, y algunos no son necesarios.*

## El plan presupuestario de Marta

Marta es una mujer de 40 años que tiene dos trabajos: uno en un pequeño supermercado y otro de camarera en un restaurante. Es madre soltera.

<b>Ingresos mensuales de Marta</b>	\$2,000
------------------------------------	---------

<b>Las necesidades de Marta</b>	<b>Gastos mensuales</b>
Alquiler	\$600
Viveres	\$200
Servicios	\$100
Gastos vehiculares	\$200
Seguro del automóvil	\$120
<b>Total</b>	<b>\$1,220</b>

<b>Ingresos disponibles = Ingreso– Necesidades:</b> _____
---

<b>Los deseos de Marta</b>	<b>Gastos mensuales</b>
Café	\$20
Restaurantes	\$50
Entretenimiento	\$40
Ropa	\$100
<b>Total</b>	<b>\$210</b>

<b>Contribución mensual para ahorro de Marta</b>	<b>\$100</b>
--	--------------

<b>Las deudas de Marta</b>	<b>Pago mensual</b>
Tarjetas de crédito	\$200
Préstamos estudiantiles	\$100
<b>Total</b>	<b>\$300</b>

## Estrategias para elaborar un presupuesto

### 1. La regla 50-30-20

- No más del 50% de los ingresos en necesidades
- No más del 30% de los ingresos en deseos
- Por lo menos el 20% de los ingresos en ahorros o pago de deudas

### 2. El método de las categorías

Este método consiste en un desglose más detallado de los porcentajes y categorías, y asigna los ingresos en función de las necesidades detalladas de una persona o un hogar. Analizando las categorías específicas en las que ustedes gastan el dinero cada mes, pueden predecir cuánto ingreso les quedará para destinar a sus ahorros o realizar los ajustes que sean necesarios para alcanzar sus objetivos. He aquí un ejemplo de un presupuesto por categorías:

- 30% para vivienda
- 10% para servicios públicos y otros gastos domésticos (incluido el seguro para arrendatarios)
- 10% para víveres
- 10% para transporte (incluido el préstamo automotor)
- 10% para devolución de pago de deudas (préstamos estudiantiles y tarjetas de crédito)
- 10% para ahorros
- 5% para comer en restaurantes
- 5% para seguro automotor y otros gastos vehiculares
- 5% para ropa
- 5% para entretenimiento

## Estrategias para pagar la deuda

### 1. El método de la escalera

- Anoten todas sus deudas, desde la tasa de interés más alta hasta la tasa de interés más baja.
- Dependiendo del método de presupuesto (la regla 50-30-20 o el método de las categorías), determinen qué porcentaje de los ingresos debe asignarse a los pagos de la deuda.
- Asegúrense de que sus pagos mínimos mensuales se cumplan para cada categoría de deuda.
- Paguen primero la deuda con la tasa de interés más alta.

#### La deuda de Marta

Observen la hoja de cálculo de deuda de Marta que se incluye a continuación.

Si usa el método de la escalera, ¿qué deuda debe pagar primero?

Deuda	Saldo	Tasa de interés
Tarjeta de crédito A	\$400	23%
Tarjeta de crédito B	\$300	18%
Préstamos estudiantiles	\$7,000	12%

### 2. Método bola de nieve

- Enumeren todas sus deudas, desde la que registra el saldo más pequeño hasta la que tiene el saldo más elevado.
- Dependiendo del método de presupuesto (la regla 50-30-20 o el método de las categorías), determinen cuánto han asignado a la reducción de su deuda.
- Asegúrense de que sus pagos mínimos mensuales se cumplan para cada categoría de deuda.
- Paguen el saldo más pequeño en primer lugar.

#### La deuda de Marta

Observen nuevamente la hoja de cálculo de deuda de Marta que se incluye a continuación.

Si usa el método de la bola de nieve, ¿qué deuda debe pagar primero?

Deuda	Saldo	Tasa de interés
Tarjeta de crédito A	\$400	23%
Tarjeta de crédito B	\$300	18%
Préstamos estudiantiles	\$7,000	12%



## Mi panorama financiero actual

Elaborar un presupuesto no tiene que ser algo complicado. Se deben seguir cinco pasos básicos. Es posible que muchos de ustedes ya estén tomando algunas de estas medidas.

### Paso 1: Organizarse

*Pregúntense lo siguiente:*

- ¿Saben dónde están sus documentos financieros importantes, como sus declaraciones de impuestos, el formulario W-2, facturas y documentos de préstamos?
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Tengo pensado cumplir con este punto antes del \_\_\_\_\_.
- ¿Disponen de un sistema para mantener estos documentos organizados de manera que sean fáciles de encontrar?
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Tengo pensado cumplir con este punto antes del \_\_\_\_\_.

### Paso 2: Enumerar los ingresos

*Pregúntense lo siguiente:*

- ¿Saben cuánto dinero ganan mensualmente? Sus ingresos pueden provenir de fuentes tales como salarios, propinas, asistencia pública, manutención infantil, pensión alimenticia o beneficios del Seguro Social.

---

---

---

---

---

---

### Paso 3: Enumerar los gastos

*Pregúntense lo siguiente:*

- ¿Saben cuánto dinero gastan mensualmente?
  - Listo
  - Necesita completarse  
Tengo pensado cumplir con este punto antes del \_\_\_\_\_.
- ¿Gastan la mayor parte de su dinero en necesidades como el alquiler, el seguro y los víveres?
  - Listo
  - Necesita completarse  
Tengo pensado cumplir con este punto antes del \_\_\_\_\_.
- ¿O gastan más de lo que deberían en "deseos", como boletos de lotería o comida rápida?
  - Listo
  - Necesita completarse  
Tengo pensado cumplir con este punto antes del \_\_\_\_\_.

#### **Paso 4: Enumerar los ahorros**

*Pregúntense lo siguiente:*

- ¿Les queda dinero después de pagar sus gastos cada mes?
- ¿Saben cuánto separan como ahorro cada mes?
- ¿Tienen alguna cuenta de ahorro u otros métodos para ahorrar?

---

---

---

---

---

#### **Paso 5: Enumerar las deudas**

*Pregúntense lo siguiente:*

- ¿Tiene algún préstamo, hipoteca o deudas de tarjeta de crédito?
- ¿Saben cuánta deuda tienen?

---



## Hoja de trabajo del presupuesto

Ingresos	\$
----------	----

Gastos	\$
Alquiler	\$
Servicios	\$
Internet, teléfono, etc.	\$
Viveres	\$
Gas	\$
Estacionamiento, peajes, etc.	\$
Seguro del automóvil	\$
Transporte (otros)	\$
Seguro médico	\$
Deudas	\$
Ahorros	\$
	\$
	\$
	\$
	\$
	\$

## Mis objetivos

Los objetivos a corto plazo se pueden lograr en unos pocos meses o en cualquier período inferior a dos años.

<u>OBJETIVO</u>	<u>COSTO</u>
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Los objetivos a mediano plazo se pueden lograr en un período de dos a cinco años.

<u>OBJETIVO</u>	<u>COSTO</u>
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Los objetivos a largo plazo se pueden lograr en un período mayor a cinco años.

<u>OBJETIVO</u>	<u>COSTO</u>
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

## Cómo mantener la solidez financiera

- Elaborar un presupuesto
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Planeo completar esta acción para \_\_\_\_\_.
  
- Recopilar recibos diarios (si los hay) y sumarlos, junto con otras facturas, cada semana para que el seguimiento de sus ingresos y gastos mensuales sea más eficiente.
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Planeo completar esta acción para \_\_\_\_\_.
  
- Revisar regularmente todas mis facturas y estados de cuenta de mi tarjeta de crédito para asegurarme de que no haya compras misteriosas o errores.
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Planeo completar esta acción para \_\_\_\_\_.
  
- Revisar mi presupuesto regularmente para asegurarme de que voy por buen camino y hacer los ajustes necesarios.
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Planeo completar esta acción para \_\_\_\_\_.
  
- Reflexionar sobre mis objetivos financieros diariamente, semanalmente o mensualmente.
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Planeo completar esta acción para \_\_\_\_\_.
  
- (Opcional) Discutir mis metas financieras personales con un planificador financiero.
  - Listo
  - Necesita completarse
  - Planeo completar esta acción para \_\_\_\_\_.

## Términos comunes

- **Ingresos:** Los "ingresos" son el monto de dinero que se puede obtener a partir de un cheque de nómina, la Seguridad Social u otros beneficios.
- **Gastos:** Los "gastos" se refieren al monto de dinero que se destina mensualmente al pago de cuentas y otros rubros. Es útil clasificar los gastos en dos categorías: Necesidades y deseos.
  - **Necesidades:** Las "necesidades" son las cosas que necesita para su salud y bienestar, como la electricidad, la gasolina para el automóvil, los pagos de una hipoteca o alquiler, los víveres, el cuidado de sus hijos, etc.
  - **Deseos:** Los "deseos" son las cosas de las que puede prescindir, como las cenas en restaurantes, los productos de belleza o los boletos de lotería. En ocasiones, un deseo puede convertirse en una necesidad. Por ejemplo, una campera de invierno nueva puede ser un deseo, pero si la campera vieja se rompe o se pierde, comprar una nueva puede tornarse una necesidad.
- **Ingresos disponibles:** Los "ingresos disponibles" son el monto de ingreso que queda después de pagar los gastos (necesidades). El ingreso disponible es el dinero disponible para gastar en deseos, para poner en una cuenta de ahorros, o para pagar deudas. Es posible que el monto de ingreso disponible sea igual a cero, o incluso negativo. Crear y utilizar un presupuesto puede ayudarles a encontrar maneras de hacer que esta cantidad sea positiva en el futuro.
- **Ahorros:** Los "ahorros" se refieren al dinero que se separa para su almacenamiento seguro, para un fin de ahorro específico o como fondo de emergencia. Una forma de incrementar aún más los ahorros es depositando el dinero en una cuenta de ahorros que devengue intereses en una institución financiera.
- **Cuenta que gana intereses o cuenta que devenga intereses:** Estos términos se refieren a cualquier cuenta bancaria (cuenta corriente, cuenta de ahorros o cuenta del mercado de dinero) que permite que su titular gane intereses sobre el dinero depositado en ella.