

Todos las jugadas cuentan en Presupuestos

Crear un presupuesto realista y específico es clave para manejar tu dinero. En este módulo aprenderás a crear y mantener un presupuesto que se alinee con tus metas.

Preparación para el juego: Para muchos, un presupuesto puede sentirse como un plan de juego complejo con demasiadas jugadas para dominar. Sin embargo, al igual que una jugada compleja, un presupuesto es, al fin de cuentas, un plan sólido y sencillo, respaldado con muchas prácticas. Para poner el plan en acción, perfeccionarás tus habilidades con cada paso.

Mientras trabajas para dominar cada corrida o pase, desarrollarás tu balance, que es esencial para administrar con éxito tu dinero. Necesitas desarrollar y mantener un balance entre el origen y el destino de tu dinero. Después, puedes compararlos para ver si están sincronizados. Si gastas más dinero del que ganas (a través de trabajos de tiempo parcial, un estipendio, una mesada de tus padres, etc.), tu presupuesto se saldrá de balance; con lo cual será muy difícil ahorrar dinero y alcanzar tus metas financieras.

Nivel del módulo: Novato, Edades: 11-14

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y

hacer fotocopias de las tareas y los exámenes para ti y derivarte a la sección de recursos en línea que se indica más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:**
Responde cinco preguntas antes de completar las actividades de Presupuestos para ver cuánto sabes del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros, intenta hacer nuevamente el examen para ver si es mayor tu comprensión del tema.
- **Recursos de Presupuestos en Practical Money Skills:**
practicalmoneyskills.com/ffsp01
practicalmoneyskills.com/ffsp02
- **Copias del plan de gastos:**
 - Crear un presupuesto
 - Lunch Tracker
 - Presupuesto del regreso a clases
 - Planificador de entretenimiento
 - Constructor de presupuestos
- **Glosario de términos:** Aprende conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Contenido

> Principales términos y conceptos.....	3
> Actividades para alumnos.....	6
• Preguntas de deuda antes y después del examen.....	7
• Planilla de cálculo de presupuesto.....	8
• Infografía de compras por impulso.....	9
> Glosario de términos.....	10

Objetivos del aprendizaje

- Identificar y examinar los hábitos de gastos actuales.
- Identificar los diferentes gastos asociados con tu estilo de vida actual.
- Determinar la diferencia entre una “necesidad” y un “deseo”.
- Crear un presupuesto personal de trabajo que respalde tus metas financieras personales, y evolucione basado en tu vida.
- Entender la relación entre la administración de ingresos y la volatilidad (o fluctuación) de los gastos), un presupuesto y las metas de ahorro.

Términos y conceptos clave

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas sobre presupuestos te ayudarán a prepararte para el juego.

¿Qué es un presupuesto exactamente?

Un presupuesto es un plan financiero que tiene en cuenta tus ingresos y tus gastos y ofrece estimaciones respecto de lo que ganas y gastas en un período de tiempo dado. Si bien cuatro de cinco estadounidenses utilizan un presupuesto para planificar sus gastos, según reveló una encuesta de percepción del dinero realizada en 2015 por Bankrate, el 18% de todos los estadounidenses tienen sólo un presupuesto en mente.¹

Resulta esencial volcar tu presupuesto en papel o en una hoja de cálculo básica si quieres que tu futuro financiero sea saludable. También puedes hacer uso de aplicaciones para telefonía móvil que soporten tu presupuesto y metas. Un presupuesto preciso mensual puede ayudarte a alcanzar tus metas financieras, ya sea que estés ahorrando para comprar un auto, una vivienda o el pago de préstamos para estudiantes. Si sigues un presupuesto podrás ahorrar mucho dinero y evitar gastos excesivos. (practicalmoneyskills.com/ffsp01).

¿Qué debería rastrear en un presupuesto?

Usa un presupuesto para rastrear tus ingresos y gastos a fin de determinar exactamente la cantidad de dinero que te llega y cómo lo estás gastando. Toma el control de tus finanzas siguiendo estos cinco pasos de presupuestos:

1. Establece pautas y metas financieras

Si decides gastar más, recuerda reducir otros costos. Define pautas respecto de cuánto dinero debería ir hacia diferentes gastos y metas financieras.

2. Suma tus ingresos

Para definir un presupuesto mensual, debes saber cuánto dinero ganas. Asegúrate de incluir todos los ingresos tales como salario, intereses, pensión y cualquier otra fuente.

3. Estima los gastos

Reevalúa las necesidades y deseos al determinar los gastos fijos y flexibles mensuales.

4. Encuentra la diferencia

Sustraer tus gastos de tus ingresos para determinar qué ingresos tienes disponibles. Si la cifra es negativa, reduce tus gastos.

Objetivos del aprendizaje, cont.

5. Rastrea, reporta y apunta

Después de crear tu presupuesto, rastrea tus ingresos y gastos reales. Te sorprenderá al ver el dinero que destinas por mes a gastos innecesarios.. Puedes hacer cambios a tu presupuesto para lograr tus metas.

¿Cómo debería categorizar los deseos y las necesidades dentro de mis gastos? ¿Está mal gastar en deseos?

Es cuestión de balance. Si necesitas comprar una chaqueta, pero también quieres comprar un nuevo celular, ¿qué escogerías? Considera tus deseos y necesidades. ¿No sabes cuál? Hazte unas preguntas. ¿Qué artículos necesitas? ¿Son necesarios en tu vida? ¿El impacto en tu vida diaria si no pudieras pagar este artículo sería negativo? A continuación, evalúa tu situación financiera actual y haz dos listas – una para las necesidades y otra para los deseos. Al hacer las listas, pregúntate lo siguiente:

- ¿Cuáles son las cosas que más se alinean a mis metas y valores?
- ¿Cuál es el costo de oportunidad de este artículo (es decir, el beneficio o valor asociado a otro producto) que debo evitar para poder adquirir éste?
- ¿Cuánto me beneficiará la elección ahora y en un futuro?

Cuando hayas completado la lista, reevalúa qué se considera una necesidad antes de hacer cualquier compra que impactará en tu presupuesto. El gasto de dinero en algo que quieres contra algo que necesitas se denomina gasto discrecional. Son ejemplos de gastos discrecionales: un refresco y un snack en una tiendita, boletos para el cine o unas vacaciones de verano.

Los deseos y gastos discrecionales no son algo malo. De hecho, un deseo puede ser un excelente motivador para ahorrar dinero. Sin embargo, demasiados gastos discrecionales también pueden ser la razón que impide el ahorro mensual. Al monitorear constante y cuidadosamente los hábitos de gastos discrecionales, es más fácil reconocer oportunidades para ahorrar.

¿Cuál es la diferencia entre gastos fijos y variables?

Dentro de tus gastos verás que algunos gastos, tales como el celular o las suscripciones de streaming por Internet, no varían de un mes a otro; éstos son los gastos fijos. Otros gastos, tales como los costos de almuerzo o los suministros escolares, pueden subir o bajar cada mes; éstos son tus gastos flexibles o variables.



¿Sabías?

Si trabajas como contratista o profesional independiente, es importante destinar dinero de cada cheque de pago periódicamente para los impuestos.

¿Cuál es la diferencia entre los ingresos brutos y netos?

Los ingresos brutos es el total de ingresos que un empleado gana en un trabajo antes de deducir impuestos. Los ingresos netos es la cantidad que gana un empleado después de deducir impuestos y otros costos tales como el seguro médico, de los ingresos brutos.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Qué estrategias puedo usar para presupuestar eventos específicos (tales como el cumpleaños de un amigo, un festival de música local, etc.)?

¿Te estás preparando para el cumpleaños de un amigo o un festival de música local? Un presupuesto para eventos especiales y viajes no sólo te ayudará a administrar mejor tus finanzas, sino que te ofrecerá también formas de ahorro más eficientes.

Hay algunas ideas sencillas que puedes usar para presupuestar un evento específico:

1. **Planificalo.** Antes de ir de compras, determina cuánto puedes gastar y define una meta SMART (específica, medible, alcanzable, relevante y en función del tiempo). No te olvides de nada – es mejor saber antes si el presupuesto va a ser ajustado.
2. **Empieza temprano y tómate tu tiempo para prepararlo.** Cuanto antes empieces, más fácil será evitar compras de último momento y gastar más de lo que puedes pagar.
3. **Compara precios y aprovecha la tecnología.** Sé inteligente y compara precios, busca cupones u ofertas y benefíciate con el envío gratis cuando sea posible.
4. **Espera lo inesperado.** Ten en cuenta lo inesperado, como por ejemplo la necesidad de adquirir suministros adicionales o el incremento en el costo de un artículo o boleto. Aparta de un 10% a un 15% adicional de tu presupuesto para eventos para costos inesperados.
5. **Sé creativo y aprende de la experiencia.** Busca maneras de ser creativo y de recortar costos, tales como hacer tus propias decoraciones o buscar los artículos en tiendas de segunda mano. Rastrea los gastos y toma notas acerca de lo que funcionó mejor que te sirvan en un futuro.



¿Sabías?

No siempre puedes contar con tener acceso a los cheques de pago en el mismo día en que te pagan.

¿Cómo puedo determinar mi patrimonio neto? ¿Cuál es la diferencia entre un activo y un pasivo?

Es clave crear y seguir un presupuesto para generar una base financiera sólida. Ahora es posible que quieras ahorrar para comprar un sistema de videojuegos o para tener dinero extra para un viaje escolar. Es un hábito inteligente que te ayudará a lo largo de tu vida; también respaldará la construcción de tu patrimonio neto general.

El patrimonio neto es tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el valor neto muestra todo lo que una persona tiene (su activo) menos todo lo que le debe a otras personas (el pasivo).

Patrimonio neto = Activo – Pasivo

Un activo es algo que posees que tiene un valor económico positivo. Un crecimiento de tus activos resulta en un patrimonio neto mayor. Son ejemplos de un activo: cuentas bancarias, colecciones tales como publicaciones de cómics o tarjetas de béisbol, vehículos incluidas bicicletas y autos, acciones y bienes raíces.

Un pasivo es algo que debes, algo que tiene un valor negativo. Un exceso de pasivo puede enturbiar tu situación financiera general. Son ejemplos de pasivos: pago de cuotas del teléfono celular, préstamos de auto y saldos impagos de tarjetas de crédito. Por lo general, la clave para tener mayor patrimonio neto consiste en maximizar el activo

Actividades para alumnos

- > Exámenes de Presupuestos anterior y posterior
- > Constructor de presupuestos: copia del plan de gastos del equipo
- > Infografía de Compras por impulso

Examen de Presupuestos anterior y posterior

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c, o d, o rellena el espacio en blanco.

1. ¿Cuál es el propósito de un presupuesto personal?

2. Un gasto fijo es:

- a. Un boleto para un concierto
- b. Una entrada al cine, por ejemplo
- c. La cantidad de una factura que no varía cada mes
- d. Un resumen de tarjeta de crédito para pagar

3. ¿Cuál es el primer paso en la creación de un presupuesto?

- a. Determinar tus ganancias promedio mensuales (ingresos) y gastos (gastos)
- b. Crear una lista de formas para ahorrar dinero
- c. Dividir tus ingresos por tus gastos
- d. Abrir una nueva cuenta corriente

4. ¿Cuál gasto mensual es más un “deseo” que una “necesidad”?

- a. La factura del teléfono celular
- b. Los videojuegos
- c. Los costos del almuerzo
- d. Los suministros escolares

5. Las estrategias financieras se pueden usar para reducir el impacto emocional sobre la toma de decisiones.

- a. Verdadero
- b. Falso

Constructor de presupuestos: Plan de gastos del equipo

Enfoca la vista

Instrucciones: Selecciona uno de los siguientes planes de gastos que te resulte más interesante. ¿Por qué?

- Presupuesto del almuerzo
- Compras para el regreso a clases
- Hacer una fiesta

Después de dividir a los alumnos en grupos pequeños, trabajarás en equipo para crear un presupuesto para la opción seleccionada.

Presupuesto del almuerzo

¿Sabes cuánto gastas cada semana y cada año en el almuerzo? Te podría sorprender. Apunta lo que gastas, ajusta tus hábitos y ahorra dinero.

Usa la calculadora financiera de Lunch Tracker

practicalmoneyskills.com/ffsp09

¿Algunos miembros del equipo compran o traen el almuerzo? Si lo hacen, usa la calculadora financiera de Lunch Tracker para determinar cuánto podría ahorrarse por mes llevando un almuerzo de casa. Si no lo hacen, digamos que un amigo más grande compra su almuerzo tres veces a la semana y gasta \$11 en cada comida. Calcula cuánto podría ahorrar el amigo llevando su almuerzo cada día.

¿Hay miembros de tu equipo que comen afuera con amigos? ¿Cuánto gastan? ¿Es comer en restaurantes una manera de gastar excesivamente?

Constructor de presupuestos: Plan de gastos del equipo, cont.

¿Cuáles son las alternativas de interacciones sociales que cuestan menos que comer afuera? ¿Cuáles son las estrategias para gastar menos aun cuando comas afuera con amigos?

Compras para el regreso a clases

Instrucciones: Imagina el próximo año escolar; considera todos los gastos antes de ir de compras para el regreso a clases. Crea un presupuesto para ahorrar en los suministros escolares.

Usa la calculadora financiera en la preparación del presupuesto para el regreso a clases a fin de descubrir cuánto gastas: practicalmoneyskills.com/ffsp10

¿Cuáles son los principales cinco deseos de tu equipo para las compras del regreso a clases?

Los costos promedio para el regreso a clases pueden superar los \$500.2 Menciona algunas estrategias para recortar costos.

Estima el costo de las principales cinco necesidades y deseos de tu equipo; incluye a continuación los costos de cada artículo y el total.

Constructor de presupuestos: Plan de gastos del equipo, cont.

Hacer una fiesta

¿Qué tipo de fiesta tienes? (día de Pi, un cumpleaños, una graduación, etc.).

¿Cuál será tu presupuesto para todo el evento? (incluye comida, decoraciones, entretenimiento, etc.).

Calcula los costos y apunta el total. ¿Queda todo cubierto dentro del presupuesto?

Usa la calculadora financiera del Planificador de Entretenimiento para rastrear tus gastos:

practicalmoneyskills.com/ffsp11

¿Cómo podrías reorganizar tu presupuesto para cubrir todo dentro del presupuesto?

Compras por impulso en EE.UU.

¿Sabías que el estadounidense promedio gasta impulsivamente más de \$5,000 por año? Muchas veces son compras pequeñas que a lo mejor ni siquiera recuerdas. El reconocimiento de las áreas de gastos excesivos puede ser una experiencia reveladora. Al crear y seguir un presupuesto podrás ahorrar dinero y alcanzar tus metas financieras a corto y largo plazos.

Estos gastos no planificados suman \$5,400 por año y una cifra sorprendente de \$324,000 durante toda una vida.

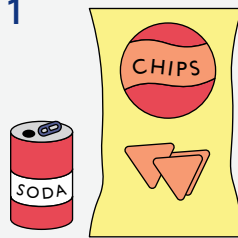
Consejos rápidos para reducir las compras por impulso

- A continuación sigue una lista de compras.
- Sé consciente de las tácticas de publicidad en tiendas y por Internet.
- Rastrea tus gastos para tener una idea clara de hacia dónde va tu dinero.
- Pregúntate: ¿Cómo te sentirás acerca de la compra en un día? ¿Y en unos meses?
- Crea un visual de tus grandes metas financieras para recordarte las prioridades personales.

Las cinco compras por impulso más comunes

El estadounidense promedio gasta \$450 por mes en compras por impulso.

1



Alimentos/Comestibles

2



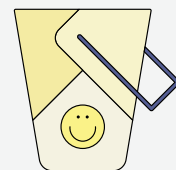
Ropa

3



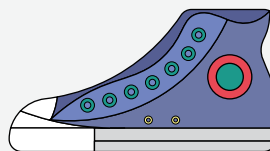
Artículos del hogar

4



Comida para llevar

5



Zapatos

Utiliza esta plantilla que te ayudará a crear un presupuesto balanceado:

practicalmoneyskills.com/ffsp03

Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás una mejor oportunidad de responder correctamente las preguntas en el juego y anotar.

Activos: Cualquier cosa de valor material en posesión de un individuo o compañía. Puede incluir tu casa, auto, muebles – cualquier cosa que cueste dinero.

Deuda incobrable: Deuda para artículos que un consumidor no puede pagar y que no genera oportunidades de ingresos futuros (Consulta: Deuda pasible de cobro).

Teneduría de libros: La anotación de transacciones y cambios financieros.

Presupuesto: Plan para gastar y ahorrar en el futuro, sopesando los ingresos estimados contra los gastos estimados.

Flujo de fondos: La cantidad total de dinero transferida a o de un negocio, cuenta o presupuesto individual.

Comparación de costos: Comparación del costo de dos o más bienes o servicios en un esfuerzo por encontrar el mejor valor.

Análisis de costo-beneficio: Análisis respecto de si el costo de un artículo vale más, igual o menos que el beneficio que viene con la compra.

Gastos: Dinero que usa un individuo periódicamente para la adquisición de artículos o servicios.

Salarios sujetos a impuestos federales: Suma de todos los ingresos de un empleado que están sujetos a impuestos específicos.

Asesor financiero: Profesional que presta servicios financieros y asesoramiento a individuos o negocios.

Sociedad financiera: Relación que requiere de interdependencia financiera, aportes y comunicaciones.

Plan financiero: Estrategia para manejar las finanzas de uno a fin de asegurar el mejor beneficio posible en el futuro.

Gastos fijos: Gastos personales no variables por mes.

Deuda pasible de cobro: Concepto que, en ocasiones, vale la pena tener en cuenta para determinados tipos de deudas a fin de generar ingresos a largo plazo. Algunos ejemplos comunes de deuda pasible de cobro o “útil” son, entre otros: préstamos para educación universitaria y bienes raíces.

Ingresos brutos: Cantidad total de dinero que un individuo ha ganado antes de que le quiten las deducciones voluntarias tales como los aportes conforme al formulario 401(k) y las deducciones involuntarias tales como impuestos.

Gastos por impulsivos: Decisiones de compras no planificadas, realizadas inmediatamente antes de una compra.

Ingresos: Pagos recibidos por bienes o servicios, incluido el empleo.

Impuesto sobre la renta: Impuesto gravados por un gobierno directamente sobre los ingresos personales.

Volatilidad de los ingresos: La diferencia de ingresos, es decir, el monto de divergencia del promedio.

Glosario de términos, cont.

Pasivo: Todo lo que debes; puede incluir tu hipoteca, el saldo de la tarjeta de crédito, los intereses, los préstamos estudiantiles y los préstamos de familiares y amigos.

Meta financiera a largo plazo: Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

Necesidades: Artículos que se necesitan para vivir, tales como ropa, comida y albergue.

Ingresos netos: Monto que gana un empleado una vez deducidos los impuestos y otros elementos del pago en bruto.

Patrimonio neto: Tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el patrimonio neto es simple: Patrimonio neto = activo – pasivo.

Costo de oportunidad: Beneficio o valor al que uno debe renunciar para poder comprar o lograr otra cosa.

Precio de compra: Precio pagado por un artículo o servicio.

Meta financiera a corto plazo: Meta que llevará menos de seis meses alcanzar.

Matrícula: Cuotas pagadas por educación escolar (primaria, secundaria, universidad, vocacional).

Gastos inesperados: Gastos no planificados e imprevistos. Un fondo de emergencia puede ayudar con esos gastos.

Gastos variables: Gastos que cambian de precio y frecuencia cada mes.