



Destructores del presupuesto: ¿quién está quebrando el banco?

LECCIÓN 9: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

¿A dónde va todo tu dinero? No importa cuánto dinero ganes, un presupuesto cuidadoso te permite saber exactamente lo que le sucede a tu dinero. A continuación, se presentan tres escenarios distintos de flujo de efectivo de un mes. Revisa los números para determinar quién está quebrando el banco y quién alcanzará sus metas lo más pronto posible.

Escenario 1

Nate es un estudiante de secundaria. Trabaja 15 horas a la semana en el centro comercial y su ingreso neto después de impuestos es de \$600 al mes. Vive con sus padres, por lo que no tiene alquiler, servicios o gastos de alimentos. Su hermano mayor tiene un auto y le permite usarlo para conducir al trabajo por \$50 al mes; de lo contrario, Nate toma el bus. Él realmente quiere comprar un auto, así que pone cualquier dinero sobrante en ahorros. Nate también paga por su teléfono celular y sus gastos personales, como ir al cine, comprar videojuegos y comprar regalos.

Abajo se muestra el presupuesto estimado de Nate y lo que realmente gastó en un mes. Analiza los gastos de Nate para determinar por qué no puede ahorrar para ese nuevo auto, y qué cambios puede hacer para regresar al camino correcto.

Ingreso neto: \$600/mes

	Objetivos del presupuesto	Presupuesto real
Gastos fijos		
Ahorros para un auto	\$100	\$0
Teléfono celular	\$75	\$100
Pago de auto a su hermano	\$50	\$100
Gastos variables		
Transporte público	\$50	\$60
Entretenimiento	\$50	\$65
Compras personales	\$50	\$175
Gastos ocasionales (regalos, reparaciones, etc.)	\$25	\$100
Total	\$400	\$600

Continúa en la siguiente página.



Destrotores del presupuesto: ¿quién está quebrando el banco?

LECCIÓN 9: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Escenario 2

María acaba de graduarse de la universidad y aceptó su primer trabajo como gerente de medios sociales para una compañía de bienes raíces. No puede creer que su ingreso neto mensual será de \$3,000. Acaba de mudarse a un apartamento de un dormitorio, por lo que es responsable de alquiler, servicios, alimentos y otros gastos del hogar. Está pagando un préstamo estudiantil y quiere ahorrar tanto dinero como pueda para algún día comprar una casa. Es propietaria de un auto y le gusta salir con amigos los fines de semana.

Abajo se muestra el presupuesto estimado de María y lo que realmente gastó en un mes. Analiza sus gastos, ve por qué no puede lograr su objetivo y determina lo que puede hacer para regresar al camino correcto.

Ingreso neto: \$3,000/mes

	Presupuesto	Real
Gastos fijos		
Ahorros para la casa	\$450	\$150
Renta	\$600	\$600
Pago de auto	\$350	\$350
Seguro de auto	\$150	\$150
Internet/TV por cable	\$110	\$110
Teléfono celular	\$75	\$105
Préstamo estudiantil	\$300	\$300
Gastos variables		
Gas	\$100	\$175
Comida	\$250	\$300
Entretenimiento	\$100	\$250
Compras personales (ropa, maquillaje, artículos para el hogar, etc.)	\$75	\$300
Servicios públicos	\$200	\$275
Gastos ocasionales (regalos, reparaciones, etc.)	\$150	\$250
Total	\$2,910	\$3,315

Continúa en la siguiente página.



Destruccion del presupuesto: ¿quién está quebrando el banco?

LECCIÓN 9: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

Escenario 3

Jamal es un estudiante en el último año de secundaria y trabaja 30 horas a la semana en una cafetería del vecindario. Su ingreso neto después de impuestos es de \$1,500 y está ahorrando para la universidad. Es dueño de un auto y hace pagos cada mes, pero vive con sus padres, así que ahorra en costos de renta, servicios y comida. De vez en cuando sale con amigos y compra cosas para sí mismo, pero trata de contener estas cosas para poder ahorrar más para la universidad el próximo año.

Abajo se muestra el presupuesto estimado de Jamal y lo que realmente gastó en un mes. Analiza sus gastos para ver por qué no puede cumplir con su objetivo y determine lo que puede hacer para regresar al camino correcto.

Ingreso neto: \$1,500/mes

	Presupuesto	Real
Gastos fijos		
Ahorros para la universidad	\$870	\$820
Pago de auto	\$125	\$125
Seguro de auto	\$95	\$95
Teléfono celular	\$85	\$85
Gastos variables		
Gas	\$100	\$105
Entretenimiento	\$50	\$75
Compras personales	\$50	\$95
Gastos ocasionales (regalos, reparaciones, etc.)	\$100	\$100
Total	\$1,475	\$1,500



Presupuestos 101: cómo hacerlo

LECCIÓN 9: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

Acabas de aceptar tu primer trabajo y estarás ganando un ingreso bruto de \$30,000/año. Vives por tu cuenta y eres responsable de todos los gastos, incluyendo alquiler, auto, seguro, teléfono celular, servicios públicos, entretenimiento, alimentos, ahorro y gastos varios. Tienes que pagar el 25% de tu ingreso bruto en impuestos.

Calcula tu paga neta:

Con un ingreso bruto de \$30,000 y una deducción de impuestos del 25%, ¿cuál es tu ingreso neto mensual? (Recuerda que es lo que se obtiene después de impuestos.) Usa este número para comenzar tu presupuesto.

Categoriza los gastos:

Determina si tus gastos son fijos o variables, y escríbelos en las secciones apropiadas de la del siguiente tabla. Recuerda que tus gastos incluyen: alquiler, auto, seguro de auto, teléfono celular, servicios, entretenimiento, comida, ahorros y gastos ocasionales.

Nombre: _____

Ingreso Neto: _____ /mes



CONSEJO AL ESTUDIANTE

Consulta la tabla de la siguiente página para conocer los porcentajes necesarios para calcular estos números.

	Costo
Gastos fijos	
▪	\$
▪	\$
▪	\$
▪	\$
▪	\$
▪	\$
Gastos variables	
▪	\$
▪	\$
▪	\$
▪	\$
▪	\$
▪	\$
Total	\$

Continúa en la siguiente página.



Presupuestos 101: cómo hacerlo

LECCIÓN 9: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 2

Divide tus gastos:

Determina el costo de cada categoría y registra los precios en tu presupuesto. Utiliza los siguientes porcentajes para dividir tu paga neta mensual:

Renta: 30% de la paga neta
Servicios: 10% de la paga neta
Seguro de auto: 5% de la paga neta
Teléfono celular: 5% de la paga neta
Gastos ocasionales: 10% de la paga neta
Ahorros: 10% de la paga neta
Comida: 15% de la paga neta
Préstamo de auto: 10% de la paga neta
Entretenimiento: 5% de la paga neta



CONSEJO AL ESTUDIANTE

Es posible que tengas que realizar algunos ajustes según tus preferencias. Por ejemplo, si quieres más dinero para entretenimiento, ¿puedes permitirte reducir el alquiler o tu préstamo de auto? O, si quieres vivir en un área urbana en donde el alquiler es más alto, ¿puedes hacer recortes en otros gastos para pagarlo?

Evalúa tu presupuesto:

Compara tus gastos con tus ingresos mensuales. ¿Has gastado todo lo que has ganado? ¿Tienes dinero para ahorrar? ¿Qué gastos podrías reducir para aumentar tus ahorros?
