

lección uno

el arte de hacer un presupuesto



guía para el maestro



WWW. sitios web para el arte de hacer un presupuesto

Internet es probablemente la fuente más extensa y dinámica de información en nuestra sociedad. Los siguientes sitios web pueden proporcionar a los estudiantes y a otras personas información actualizada, ayuda y datos relacionados con esta lección. Las direcciones web que terminan en ".com" son comerciales; ".org" son empresas sin fines de lucro; y ".gov" son agencias del gobierno.

| | |
|--|--|
| Board of Governors of the Federal Reserve System | www.federalreserve.gov |
| CNN Financial News | money.cnn.com |
| Consumer Price Index & Inflation Data | www.bls.gov/cex/research.stlouisfed.org/fred/data/cupdate.html |
| Federal Reserve Bank – New York | www.ny.frb.org |
| Fool.com: Finance and Folly | www.fool.com |
| Investing | www.businessweek.com/investor/index.html |
| Jump\$tart | www.jumpstart.org |
| Kiplinger's Personal Finance Magazine | www.kiplinger.com |
| National Consumers League | www.nclnet.com |
| Springboard: Consumer Credit Management | www.ncfe.org |
| Smart Money Magazine | www.smartmoney.com |

Nota: Las direcciones y el contenido de los sitios Web cambian, diariamente se crean sitios nuevos. Use máquinas de búsqueda tales como Yahoo, AltaVista, Infoseek, Lycos o Hotbot para actualizar y ubicar sitios Web relacionados con este tema.

descripción general de la lección 1

"El mes es demasiado largo para nuestro presupuesto. Si el mes tuviera solamente veinte días, nos quedaría suficiente dinero." Éste es un dilema común al cual se enfrentan muchas familias cuando se trata del presupuesto y la administración del dinero.

La administración eficaz empieza con el establecimiento de metas. "Si no sabe a dónde va, es posible que acabe en otro lugar y ni siquiera lo sepa." Las metas financieras deben ser realistas, ser específicas, tener un plazo e implicar una acción que se va a tomar. Anime a dedicar tiempo y un esfuerzo para desarrollar sus metas financieras.

La mayoría de las personas no podrían decirle cómo gastan su dinero. Lo único que saben es que el dinero desaparece demasiado pronto. En este capítulo los estudiantes analizan sus costumbres de gastar (por escrito) y podrán obtener mejor el mayor valor para sus dólares disponibles. Este capítulo también demostrará que con la consideración cuidadosa de sus necesidades y deseos, un individuo o una familia asignará cantidades apropiadas para sus gastos cotidianos al mismo tiempo que ahorra e invierte para su seguridad financiera a largo plazo.

metas de la lección 1

Ayudar a identificar y poner en orden de prioridad las metas personales y financieras, crear un plan para alcanzar esas metas y proporcionar práctica para preparar y mantener un presupuesto personal.

objetivos de la lección 1

- Identificar y poner en orden de prioridad algunas de sus metas personales y financieras
- Identificar los pasos que puede tomar y los recursos que necesitará para alcanzar sus metas
- Identificar y examinar sus hábitos y patrones actuales al gastar
- Entender lo que significa hacer un presupuesto e identificar las razones para mantener un presupuesto
- Crear y mantener un presupuesto personal que apoye sus metas personales y financieras

transparencias de la lección 1

- **1-A** El proceso de hacer un presupuesto
- **1-B** Pautas para establecer metas
- **1-C** Cómo preparar y mantener un presupuesto

actividades de la lección 1

- **1-1** ¿Cuáles son sus metas?
 - Pregunte a los estudiantes cuáles son algunas de sus metas con base en su situación. En el frente de la sala prepare una lista con ellas, clasificándolas en metas a corto plazo, intermedio y largo.
 - Escoja una meta de cada grupo. Pida que la clase analicen los pasos que podrían tomar y los recursos que necesitarían para lograr esas metas.

el arte de hacer un presupuesto resumen

- Pida a los estudiantes que trabajen individualmente en las secciones "¿Cuáles son sus metas?" y "Trabajar con sus metas."
- 1-2** ¿De dónde proviene su dinero?
 - Pida a los estudiantes que identifiquen sus fuentes de ingreso actuales o posibles (empleo nuevo, cambio de carrera).
 - Discuta los sentimientos entre ser dependiente financieramente o independiente financieramente.
- 1-3** ¿Adónde va su dinero?
 - Pida a los estudiantes que mantengan un registro de todo lo que gastan durante un período de un mes con base en su situación.
 - Pregunte a los estudiantes cuáles patrones pueden ver en sus hábitos de gastar.
 - Discuta temas como comprar por impulso, cómo decidir lo que compran y cuáles factores pueden influir en sus decisiones para hacer compras.
- 1-4** Prepare un presupuesto personal
 - Pida a los estudiantes que preparen un presupuesto personal que apoye sus metas personales y financieras.
 - Pida a los estudiantes que traten de ajustarse a su presupuesto durante un mes.
 - Después que haya pasado un mes, discuta que les parece ajustarse a un presupuesto. ¿El presupuesto fue realista? ¿Dónde gastaron más de lo planeado? ¿En cuales áreas gastaron menos de lo que planearon? ¿Pudieron progresar hacia sus metas financieras? ¿Qué cambiarían acerca de su presupuesto?
- 1-5** Modificación de un presupuesto - Clave de Respuestas
 - Have students set up, maintain, and rework a budget for the scenarios and then for themselves.
- 1-6** Prueba de la Lección Uno -- Clave de Respuestas

Para obtener mayor información, favor de referirse al apéndice.

el arte de hacer un presupuesto públicos deseados

Actividades de aprendizaje apropiadas a diversos públicos deseados para Lección Uno



| actividad | adolescentes (14-18) | adultos jóvenes (19-35) | adultos (36+) |
|------------------------------|-------------------------|----------------------------|------------------|
| Actividad Estudiantil 1-1 | ● | ● | ● |
| Encuesta y Entrevista | ● | ● | ● |
| Actividad Estudiantil 1-2 | ● | ● | |
| Actividad Estudiantil 1-3 | ● | ● | ● |
| Presentación Oral | ● | ● | ● |
| Actividad en Vídeo | ● | ● | ● |
| Conferenciante en Clase | ● | ● | ● |
| Actividad Estudiantil 1-4 | ● | ● | |
| Actividad Estudiantil 1-5 | ● | ● | ● |
| Actividad en la Web | ● | ● | ● |
| Prueba de la Lección Uno 1-6 | ● | ● | ● |

¿cuáles son sus metas?

1. ¿Por qué establecer metas?
2. Liste sus metas.
3. Intervalo de las metas:
 - Metas a plazo corto (1 a 4 semanas)
 - Metas a plazo mediano (2 a 12 meses)
 - Metas a plazo largo (1 año o más)
4. Ponga a sus metas en orden de prioridad.
5. ¿Qué puede hacer para trabajar hacia el logro de sus metas?
6. ¿Cuáles recursos necesita para realizar sus metas?
 - Personales (habilidades, destrezas, tiempo, educación, etcétera)
 - Externos (dinero, automóvil, herramientas, etcétera)

discussion



transparencia
1-A



transparencia
1-B

actividad estudiantil 3-1



encuesta y entrevista



¿de dónde viene su dinero?

1. Fuentes actuales de dinero
 - Empleo(s)
 - Padres
 - Pensión por divorcio o asistencia infantil
 - Inversiones
2. Cómo se siente...
 - Ser dependiente financieramente
 - Ser independiente financieramente

discusión



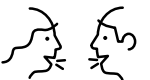
actividad estudiantil 1-2



¿a dónde va su dinero?

1. Registre todo lo que gasta en un mes:
 - ¿Qué compró?
 - ¿Puede ver un patrón en sus hábitos para gastar?
 - ¿Qué necesitó?
 - ¿Qué quiso?
2. ¿Cómo decidió qué gastar y dónde gastarlo?
 - Categorice cuánto dinero gasta actualmente (por ejemplo, en ropa, alimentos, CD, automóvil, etcétera).
 - Nombre las áreas que se pudieran añadir a la lista en un futuro cercano.
 - Repase los conceptos y las destrezas para tomar decisiones.
3. ¿Qué podría transformar un gastador habitual a un ahorrador? ¿Qué podría transformar un ahorrador a un gastador?

discusión



actividad estudiantil 1-3



¿por qué hacer un presupuesto?

1. ¿En qué piensa cuando oye la palabra "presupuesto"?
 - Escriba las respuestas en el tablero.
 - Refuerce el concepto de que USTED controla el presupuesto, el presupuesto no lo controla a usted.
2. Razones para hacer un presupuesto:
 - Para determinar cuánto dinero tiene para gastar.
 - Para decidir cómo quiere gastar su dinero.
 - Para determinar cómo gastar dinero en el futuro.
 - Para aprender a vivir con menos del ingreso disponible.
 - Para mantenerse libre de las dificultades financieras.

discusión



presentación oral:

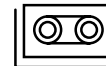
Pida a los estudiantes que presenten en clase (o en vídeo) ejemplos de errores comunes al hacer un presupuesto y las consecuencias de estos errores.



el proceso de hacer un presupuesto

1. Qué es:
 - Un plan para gastar y ahorrar
2. Qué necesita tomar en cuenta:
 - Escoger un período para el presupuesto
 - Calcular los gastos y el ingreso
 - Balancear los gastos e ingreso
3. Qué hace el presupuesto por usted:
 - Lo pone en control
 - Le ayuda a crear un cuadro visual de sus gastos
 - Le ayuda a evitar gastar por impulso
 - Le ayuda a decidir lo que puede y lo que no puede gastar
 - Le permite mantenerse al tanto de cómo gasta su dinero
 - Le ayuda a crear un plan de ahorros
 - Le ayuda a decidir cómo puede protegerse contra las consecuencias financieras de situaciones imprevisibles

discusión




**estudio de caso
en vídeo A**

cómo preparar y mantener un presupuesto

1. Calcule aproximadamente su ingreso.
2. Calcule aproximadamente sus gastos e incluya:
 - Gastos regulares fijos mensuales
 - Gastos irregulares fijos mensuales
 - Gastos flexibles mensuales
 - Dinero para tirar
3. Calcule aproximadamente sus gastos futuros.
 - Empiece manteniendo un registro de todo lo que gasta.
 - ¿Cuáles son sus metas financieras y sus planes para lograr esas metas?
4. Enfrentese a los cambios.
 - Planee para las situaciones nuevas.
 - Planee para las condiciones cambiantes que aumenten o disminuyan sus gastos.
5. Mantenga en mente sus metas personales y financieras.
 - Aparte dinero que le ayude a lograr sus metas financieras.
6. **Balancee su presupuesto.**
 - Cada mes, compare su ingreso a sus gastos. Continúe modificando su presupuesto hasta que su ingreso sea mayor que sus gastos.
 - Discuta las diferentes opciones presupuestarias que tiene disponible.
7. Practique la preparación de un presupuesto personal.

discusión 

 transparencia
1-C

 **conferenciante en clase:**

Invite a la clase a un asesor financiero o a un asesor de administración financiera para una discusión.




actividad estudiantil 1-4



recomendaciones para mantener un presupuesto

1. Hágase un buen consumidor
 - Aprenda cómo hacer que su dinero le rinda lo más posible.
2. Ejercer su fuerza de voluntad y auto-control.
 - Trate de no darse el gusto de gastar sin que sea necesario.
3. Desarrolle un buen sistema para mantener los registros.
 - Aprenda cómo mantener un presupuesto que funcione.
4. Evalúe regularmente su presupuesto.

discusión 

el arte de hacer un presupuesto notas para la enseñanza

cómo modificar un presupuesto

1. Trabaje con una hoja para hacer un presupuesto.
2. Incorpore los acontecimientos imprevistos.
3. Compare los gastos planeados con los gastos reales.
4. Diseñe un presupuesto, manteniendo en mente sus metas personales y financieras.

actividad estudiantil 1-5 | clave



www. actividad en la web:

Pida a los estudiantes que realicen una búsqueda en la Web para obtener información y hacer sugerencias sobre cómo preparar un presupuesto y la administración prudente del dinero.



Prueba de la Lección Uno



Prueba 1-6 | Clave