

HOJA DE ACTIVIDADES DE LLEVAR PRESUPUESTOS Necesidades vs. Deseos

*Puede que tenga usted muchas cosas que quiere y que necesita.
¡Este taller le ayudará a determinar cuál es cuál!*

Necesito...	Menos importante			Más importante	
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
Quiero ...					
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5

**VOLANTE DE
LLEVAR PRESUPUESTOS**
¿Y qué si optaras por ahorrar el dinero?

<i>Gastos que cuestan \$25 - \$30 al mes</i>	Costo al mes	AHORROS DURANTE 5 años 10 años 15 años		
Pizza grande con/2 ingredientes (cada dos semanas)	\$24	\$ 1,800 \$ 3,900 9,000		
Cable TV	\$30			
Teléfono celular	\$30			
Caja de seis cervezas todos los viernes por la noche	\$24			
<i>Gastos que cuestan como \$50 al mes</i>				
Salir a cenar después de recibir el cheque del trabajo (\$28 cada 2 semanas)	\$56	\$3200 \$7,000 \$16,500		
Recorte de pelo/tintar en un salón de belleza de primera (\$70 cada seis semanas)	\$52			
Viaje en taxi todos los viernes por la noche (\$12 par viaje)	\$48			
<i>Gastos que cuestan como \$100 al mes</i>				
Salir a almorzar (\$5 cada día de la semana)	\$100	\$ 6,500 \$ 14,000 \$32,900		
Cigarillos (1 paquete/día @ \$4.00)	\$120			

Los ahorros se supone que estén ganando 3%, compuestos mensualmente desde el principio de cada periodo. Las cantidades están redondeadas para la demostración.

**HOJA DE ACTIVIDADES DE
LLEVAR PRESUPUESTOS
Plan De Gastos**

Categoría	Cantidad Semanal	Cantidad Mensual
Alquiler		
Calefacción		
Utilidades		
Teléfono		
Cable		
Teléfono celular/contestador		
Alimentos		
Comidas en restaurantes		
Comidas en las escuelas		
Guardería infantil		
Transportación (pagos de carro, gasolina, pase del "T")		
Ropa		
Muebles & mantenimiento del hogar		
Necesidades personales (recortes de pelo, maquillaje)		
Recreación familiar (películas, videos, juegos, etc.)		
Seguro médico/Medicaid		
Otro seguro (incendio, de vida, de arrendamiento, etc.)		
Deuda		
Impuestos		
Ahorros		
Regalos (días feriados y cumpleaños)		
Otro:		
TOTALES		
Total mensual x12 por necesidades anuales de salario		

VOLANTE DE LLEVAR PRESUPUESTOS

Mi modus operandi con el dinero

¿Hasta que punto está de acuerdo con las siguientes declaraciones? Clasifique cada una de 0 (¡no es usted así para nada!) a 6 (¡es usted totalmente así!). Trate de usar cada número sólo una vez en una categoría, pero use el 0 más de una vez si necesita. Entonces discuta las respuestas con su familia.

GENERAL	
a. Ver mis ahorros crecer me da gran placer.	
b. Caminar por las tiendas me pone de buen humor.	
c. Tomar mis propias decisiones financieras me hace feliz.	
d. Ser libre de las reglas y los estereotipos es mi sueño.	
e. Mientras más dinero tenga, más voy a poder hacer lo que yo quiera.	
f. Trabajo fuerte y quiero que me valoren por el trabajo que desempeño.	
COMPRAR	
a. Yo reconozco una buena ganga cuando me encuentro con una por que comparo entre diferentes tiendas.	
b. Me gusta todo lo que me pruebo; es difícil no comprarlo todo.	
c. Mis armarios y gavetas están repletos de prendas de vestir de marca.	
d. Me gusta expresarme individualmente mediante la moda.	
e. Cuando voy de compras, compro algo que me ayudará a lograr mis metas; compro conscientemente.	
f. Voy de compras para sentirme bien.	
SALIR A COMER	
a. Cuando salgo a comer con otros, todos pagan por su propia comida.	
b. Ordeno lo que me place y me gusta dejar propinas grandes.	
c. Me gusta comprar comida para otros porque tengo el dinero.	
d. Prefiero pagar por mi cuenta.	
e. Me gusta pagar la comida de otros para impresionarlos.	
f. Pagar por otros me ayuda a sentirme bien acerca de mi mismo.	
ESTILO DE VIDA	
a. Gasto dinero cuando necesito algo en vez de cuando quiero hacerlo.	
b. Gastar ahora definitivamente es más importante que ahorrar para el futuro.	
c. Tener las cosas que quiero es mi meta.	
d. Las cosas tienden a pesarme así es que no soy dueña de mucho.	
e. Ahorrar dinero me brinda la libertad de hacer las cosas que cuestan dinero.	
f. Tener cosas ayuda a que las personas sepan quién so yo.	
AHORRAR	
a. Tengo un escondite secreto de dinero en caso de que lo necesite.	
b. Ahorrar dinero es difícil para mí. Siempre tengo algo en que quiero gastarlo.	
c. Cuando tomo cargo de mi dinero, me siento en control.	
d. Ahorrar dinero es fácil porque prefiero estar hacienda cosas que no cuestan mucho.	
e. Mientras más dinero ahorro, más opciones tengo abiertas para mí.	
f. Tener una gran cantidad de ahorros me hace sentir valioso/a.	

(Continúa en la próxima página)

Mi *modus operandi* con el dinero (CONTINUACIÓN)

REGALOS	
a. Es más fácil darles regalos a otros que comprarlos para mí mismo/a.	
b. Me encanta comprar el regalo perfecto para alguien.	
c. Compro regalos caros porque tienen más significado.	
d. Los regalos hechos en casa tienen más significado para mí—las personas piensan que son especiales.	
e. Los regalos que doy le dejan saber a esa persona que me caen bien o que quiero que me aprecien a mí.	
f. El precio de mi regalo me gana respeto porque puedo pagar por él.	
TOTAL	

Puede repasar su perfil en: www.financialchampionsacademy.com/personality.htm