

# MÓDULO DE LLEVAR PRESUPUESTOS

## Resultados:

- Estar más consciente de cómo los valores y las metas personales afectan los patrones de gastos.
- Habilidad de distinguir entre las necesidades y los deseos, establecer prioridades, y ajustarse a los recursos reducidos.
- Entender la importancia de la planificación y de tomar decisiones durante el proceso de llevar un presupuesto.
- Desarrollar un plan de ahorros y un plan de gastos.

## En general

Llevar un presupuesto es una estrategia para asegurarnos de que tomemos decisiones conscientes sobre los gastos, asegurándonos que nuestro dinero vaya a donde queramos. Para hacer esto, necesitamos identificar los valores y factores subyacentes que afectan nuestros gastos. El proceso de diferenciar entre los deseos y las necesidades es, para muchos participantes, uno de las partes más poderosas de la serie completa de capacitación económica. Mantenerse al tanto de cómo se gasta el dinero, e identificar metas de ahorros son partes importantes de este módulo, al igual que el desarrollo de un plan de gastos.

Ahorrar y llevar un presupuesto es difícil para todos, pero especialmente para aquellos que no tienen ingreso “sobrante”. Mientras que el patrón histórico ha sido que los ricos ahorran y los pobres comen de día a día, el patrón de ahorros estratificado por clases según el ingreso se invirtió la década pasada, durante el supuesto “boom” económico. Los ingresos de los norteamericanos más ricos son tan altos que cuando gastan mucho en vez de ahorrar mucho, la economía prospera—por lo menos para ellos. En años recientes, los índices de ahorros de las unidades familiares de más altos ingresos declinaron precipitosamente, y los ahorros de los pobres pagaron en parte por la parranda de consumo de los de clases más altas.

El índice general de ahorros (ahorros como por ciento de ingreso) decayó del 5.9 al 1.3 por ciento durante los 1990s, sin embargo, el quinto más pobre de los norteamericanos casi duplicó su índice de ahorros, de \$3.80 por \$100 ganado a \$7.10 por \$100 ganado. Ya que mantener las deudas cuenta como “ahorros”, podemos especular que los pobres pasaron los 1990s tratando de salir de las deudas acumuladas durante la última recesión.

Ya que adquirir bienes es una parte tan importante de la seguridad económica, este módulo pone énfasis en establecer *hábitos* y metas de llevar presupuestos y ahorros.

## Consideraciones

- Este módulo es un taller “iniciador” excelente. Funciona bien como una introducción a una serie más larga.
- Al discutir los presupuestos y las “necesidades vs. deseos” es imprescindible que el coordinador/a de instrucción comunique que en un mundo ideal, todo el mundo puede pagar por lo que desean y por sus necesidades, y que a menudo son los deseos lo que hacen que la vida valga la pena. Es importante enfatizar que para la mayoría de las personas, “la alegría” y “las



comodidades” son necesidades. Por lo tanto, llevar un presupuesto se trata de optar por decisiones que tienen que ver con cuáles necesidades y deseos son más importantes, NO necesariamente acerca de eliminar los deseos.

- Los participantes del programa puede que tengan dificultades con la matemática en este módulo. El coordinador/a de instrucción puede ayudar al demostrar el uso de la calculadora, haciendo cálculos de muestra para el grupo, y ayudando a las personas individualmente.
- Con frecuencia, los participantes del programa que son residentes de albergues tienen dificultades estimando los costos de la “vida real” para el alquiler, guardería infantil y utilidades. Es útil traer una copia de las normas MASSFESS y un estimado aproximado de los costos actuales de la vivienda para que los cálculos sean realistas. Repartir presupuestos adicionales en blanco puede ayudar a los participantes a reorganizar sus presupuestos según sus situaciones cambian.
- Este módulo contiene una serie de actividades dirigidas hacia ayudar a los participantes identificar y establecer prioridades entre diferentes valores y metas, al igual que desarrollar estrategias concretas para lograrlos.

*Datos adaptados de “¿A quién le tocó todo el ‘boom’ de los 1990s?” por Michael Ash, Economista, Center for Popular Economics.*

## Lista de Actividades en el Módulo de Llevar Presupuestos

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	TIEMPO
Elementos Básicos de los Presupuestos	Discusión general sobre el proceso de llevar presupuestos.	5-10 min.
Necesidades vs. Deseos	Los participantes identifican y clasifican sus necesidades y deseos en una hoja de trabajo.	10-15 min.
Bingo de Presupuestos	Los participantes simulan alocar recursos usando habichuelas para representar el ingreso. Es una actividad excelente para estudiantes de inglés limitado.	10-20 min.
Los Gastos Pequeños Suman a Mucho	Los participantes calculan el costo real de sus hábitos y el valor de su “ingresos disponible”.	5-10 min.
Establecer Metas Financieras	Los participantes establecen metas a corto y largo plazo para sí mismos y calculan la cantidad que necesitan cada dos semanas para lograr las metas.	20-40 min.
Desarrollar un Plan de Gastos	Los participantes desarrollan planes de gasto individuales.	30-60 min.
Subasta de Valores	Los participantes clasifican sus valores y exploran cómo los valores influyen sus decisiones de gastos.	15-30 min.
Conseguir Más por su Dinero	Los participantes intercambian estrategias para ahorrar dinero y hacer que su dinero les rinda más.	15-20 min.
Llevar Presupuestos con Sobres	Los participantes establecen un sistema de llevar presupuestos.	10-15 min.
Pagar las Cuentas a Tiempo	Los participantes establecen un sistema para anticipar gastos y controlar el flujo del dinero en efectivo.	15-20 min.
Darle Seguimiento a los Gastos	Los participantes le prestan atención a sus hábitos de gastos y los analizan.	15 min., en dos sesiones
<b>Mi <i>modus operandi</i> con el dinero</b>	Los participantes evalúan sus personalidades según gastan y discuten sus tendencias con miembros de su familia.	Según sea necesario

## Lista de Materiales en el Módulo de Llevar Presupuestos

- Necesidades vs. Deseos (Hoja de Actividades)
- Bingo de Presupuesto (Hoja de Actividades)
- ¿Y qué si optaras por ahorrar dinero? (Volante)
- Establecer Metas Financieras (Hoja de Actividades)
- Plan de Gastos (Hoja de Actividades)
- Horario Mensual de Pagos de Cuentas (Volante)
- Mi *modus operandi* con el dinero (Volante)

# ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #1 Elementos Básicos de los Presupuestos

## **A. Objetivos**

Los participantes se familiarizan con el concepto de llevar presupuestos y su importancia.

## **B. Tiempo Necesario**

5-10 minutos

## **Descripción**

1. Junto con los participantes, genere una definición de lo que es un presupuesto. (Definición oficial: *un plan para la coordinación de recursos y gastos; la cantidad de dinero que está disponible para, exigida por, o asignada a un propósito particular.*) Pídales a los participantes que compartan sus experiencias con presupuestos. ¿Qué les ha funcionado, qué no?
2. Explique que los presupuestos se basan en las decisiones por las cuales optamos usando nuestros valores, metas, y recursos disponibles. Un presupuesto en base a la fórmula usada por otros (por cientos, costos promedios) sólo puede fracasar.
3. Explique que la mayoría de nosotros nos vemos obligados a colaborar con otras personas, usualmente miembros de la familia, para establecer un presupuesto. Las personas tienen prioridades y acercamientos diferentes en cuanto a tomar decisiones financieras. La clave es la comunicación regular. Aliente a los participantes a conversar sobre su presupuesto con sus hijos para que estos puedan aprender acerca del proceso. Cuando quieren algo que no está en el presupuesto, ayuda explicar por qué no.
4. Ponga énfasis en que incluso los mejores planes para llevar un presupuesto pueden ser alterados por una emergencia o una crisis. Tales situaciones reducen el ingreso. Los planes de gastos tienen que ser suficientemente flexibles para acomodar lo imprevisto. Un fondo de emergencia puede mitigar el impacto de cubrir gastos relacionados a una crisis.
5. La gerencia financiera se tiene que aprender. La gerencia financiera se tiene que practicar. Todos estamos controlados por nuestros hábitos. Algunos hábitos nos llevan a tomar decisiones que nos gustan. Otros nos llevan a tomar decisiones que no nos gustan. Para estar satisfechos y controlar nuestras situaciones financieras, debemos examinar las decisiones por las cuales hemos optado y repetir las que nos gustan y cambiar aquellas que no nos ayudan a lograr nuestras metas.
6. Explique que una parte importante del proceso presupuestario es identificar nuestras metas. Algunas metas se establecen para el futuro cercano o a corto plazo. Otras metas pueden exigir planificar y ahorrar a largo plazo. Mantenga en mente que los costos estimados para metas a largo plazo se deben revisar de vez en cuando, según cambian las condiciones del mercado y los precios.

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #2 Necesidades vs. Deseos

### ***A. Objetivos***

Los participantes identifican, diferencian entre, y clasifican sus necesidades y deseos.

### ***B. Tiempo Necesario***

10-15 minutos

### ***C. Materiales***

- Hoja de Actividades: “Necesidades vs. Deseos”
- Lápices

### ***Descripción***

1. Pídale a los participantes que señalen la diferencia entre los deseos y las necesidades. ¿Cuáles son algunas características de ambos? ¿Cuáles son algunos ejemplos?
2. Distribuya la hoja de actividades y pídale a los participantes que identifiquen y clasifiquen sus deseos y necesidades.
3. Pídale a los participantes que compartan sus listas y que discutan cómo distinguen entre sus deseos y necesidades.
4. Discuta cuáles temas son universales y cuáles son individuales. Pregúnteles, ¿qué les sorprende o les resulta difícil acerca de este ejercicio?

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #3 Bingo de Presupuestos

### **A. Objetivos**

- Los participantes practican tomar decisiones sobre la asignación de recursos.
- Los participantes practican establecer prioridades.

10-20 minutos

- Hoja de Actividades: “Bingo de Presupuestos”
- 20 habichuelas por participante

### **Descripción**

1. Explique que tomar decisiones es una gran parte de manejar el dinero, y que en muy pocas ocasiones hay suficiente dinero para hacer todas las cosas que quisiéramos hacer. Esta actividad está diseñada para ayudarnos a pensar en qué es lo más importante.

2. 1<sup>er</sup> Turno: Lleve a cabo el juego con un individuo o en grupos pequeños. Cada grupo pequeño simula a una familia. Repártales a cada individuo o grupo un conjunto de tarjetas del juego y 20 habichuelas. Pídeles que asignen sus habichuelas para reflejar la porción del ingreso que se gasta en cada categoría en la “vida real”. Por ejemplo, si un participante gasta un cuarto de ingreso en el alquiler, ella debe poner 5 habichuelas en “vivienda”. Si esta actividad se hace en grupos, los miembros deben de estar de acuerdo en cuanto a cómo se gastan las habichuelas.

3. Después de que los participantes terminen, pueden “presentar” sus carteles, explicando las prioridades que subyacen sus decisiones.

4. 2<sup>do</sup> Turno: Un miembro de la familia acaba de perder su trabajo, así es que su presupuesto ahora es de 13 habichuelas. Instruya a los grupos a ajustar sus gastos a ese nivel. Cada grupo deberá devolverle 7 habichuelas a usted después de tomar sus nuevas decisiones.

5. Discuta las siguientes preguntas: Si hubiese usted jugado el juego por su cuenta, ¿se hubiesen gastado las habichuelas de forma diferente? ¿Por qué? Compare sus decisiones con las de su grupo y de otros grupos. ¿Cómo fue que los valores, metas, y experiencias del pasado de los miembros del grupo afectaron sus decisiones? Cuando se hacen recortes a un presupuesto de 13 habichuelas, cambió algunas de sus decisiones para usar recursos no-monetarios tales como tiempo, destrezas, o servicios a la comunidad en vez de gastar habichuelas? ¿Cuáles fueron los primeros y últimos artículos a los cuales usted renunció? ¿Por qué?

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #4 Los gastos pequeños suman a mucho

### **A. Objetivos**

- Los participantes determinan el costo verdadero de sus “hábitos”.
- Los participantes se dan cuenta del tamaño de su ingreso discrecional.

### **B. Tiempo Necesario**

5-10 minutos

### **C. Materiales**

- Papel y lápices
- Calculadoras
- Volante: “¿Y qué si optaras por ahorrar dinero?”

### **Descripción**

1. Presente el concepto: “los pequeños gastos suman a mucho”. Pídale al grupo que le dé ejemplos de los “deseos” que compran regularmente (ejemplos: el café de todos los días, sodas de dieta, cigarrillos, tiquetes de la lotería, llamadas de teléfono celular).
2. Pídale a cada participante que escriba los nombres y el costo de uno de estos gastos “extra” recurrentes. Entonces pídale que escriban cuán frecuentemente lo incurren.
3. Guíe a los participantes en hacer los cálculos matemáticos para determinar cuánto gastan anualmente en el (los) artículo(s).
4. Discuta las alternativas. Los participantes a menudo se sorprenden grandemente al darse cuenta de que mientras *piensan* que “no tienen dinero”, de hecho gastan cientos (¡a veces miles!) de dólares en estos artículos. Es importante que los participantes mismos generen alternativas. La idea no es eliminar el gasto del todo—sino hallar la manera de pagar menos, recortar la cantidad, pensar en cómo el dinero se pudiera usar de forma diferente.
5. Distribuya y discuta el volante, “¿Y qué si optaras por ahorrar dinero?”

## **ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #5 Establecer Metas Financieras**

### ***A. Objetivos***

- Los participantes establecen metas de ahorros a corto y a largo plazo.
- Los participantes practican ajustar sus metas para que puedan lograrse.

### ***B. Tiempo Necesario***

20-40 minutos

### ***C. Materiales***

- Hoja de actividades: “Establecer Metas Financieras”
- Lápices
- Calculadoras

### ***Descripción***

1. Explique que a menos que establezcamos metas y separemos fondos, nunca llegaremos a esas metas. A veces cuando nos damos cuenta de que es posible que sea necesario ahorrar muy poco, entonces hay esperanza y sentido de posibilidad. Es importante determinar de dónde va a venir el dinero todos los meses para poder satisfacer las metas. ¿Esto quiere decir que podemos dejar de gastar en algún otro lugar del presupuesto? ¿Usamos el depósito directo en una cuenta de ahorros y no tocamos ese dinero? ¿Podemos asignar un reembolso por el crédito por ingreso del trabajo a nuestras metas de ahorros?

2. En un grupo, demuestre cómo hacer el ejemplo en la hoja de actividades “Establecer Metas Financieras”. Después pídale a cada persona que trabaje independientemente en un ejemplo de una meta de ahorros a corto plazo y una meta de ahorros a largo plazo.

Opcional:

- a.) Distribuya hojas de papel en blanco de color brillante. Pídale a los participantes que le pongan el título “Mi Futuro”.
- b.) Pídale a los participantes que hagan un dibujo (sin usar palabras) que mejor describa en qué situación él o ella quisiera estar en tres años (nuevo apartamento, estudiando, etc.). Discuta algunas de las estrategias financieras para llegar a tal situación y cómo están relacionadas a establecer metas financieras. Haga la transición a la siguiente actividad; desarrollo de un plan de gastos.

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #6 Desarrollar un Plan de Gastos

### **A. Objetivos**

- Los participantes desarrollan un plan de gastos o presupuestos de muestra.
- Los participantes determinan sus propias metas sobre salarios mínimos, basados en sus presupuestos personales.
- Los participantes desarrollan expectativas realistas acerca de los verdaderos costos de la “auto suficiencia”.

### **B. Tiempo Necesario**

30-60 minutos

### **C. Materiales**

- Calculadoras
- Hoja de Actividades: “Plan de Gastos”

### **Consideraciones**

- Los participantes no deben esperar que inmediatamente ganarán suficiente dinero para mantenerse sin subsidios. La mayoría de los participantes van a necesitar algún tipo de adiestramiento para obtener un trabajo que mantenga todas sus necesidades. Dada las reformas en la manutención pública, los participantes puede que estén bajo límites de tiempo. La planificación que lleven a cabo tiene que ser realista. Una vez que los participantes hayan determinado sus requisitos de salario mínimo, deben pensar acerca de desarrollar presupuestos de transición—presupuestos que reflejan los efectos del empleo en diferentes formas de asistencia. Los presupuestos de transición se pueden usar como la base de decisiones acerca de qué tipos de trabajo considerarán a corto plazo según trabajan hacia sus metas a largo plazo.
- Ponga énfasis en que estos presupuestos son para el uso personal de los participantes. Es esencial reconocer la necesidad de tener privacidad y la posible incomodidad de divulgar su información financiera privada.
- La mayoría de las personas pueden identificar fácilmente los grandes artículos tales como el alquiler, electricidad, el viaje de la semana a comprar comida, pero se olvidan de muchos de los “costos ocultos” que suman a mucho. Empuje a los participantes a llevar presupuestos para cosas como recortes de pelo, cuotas de teléfono celular, etc.

Una ilustración de los Costos Ocultos pueden ser aquellos asociados con ser dueño de un carro:

Compra original: \$1000, un préstamo de 3 años a 10% de interés = \$32 al mes, \$376 al año

Impuestos: \$50 al comprar; impuesto sobre artículos de uso y consumo, \$20 al año

Seguro: \$60 -150 al mes, \$1200 al año

Reparaciones: \$200 al año

Gasolina: \$400 al año (5000 millas a 15 millas por galón a \$1.25 el galón)

**Total del primer año: \$2246**



**Total del siguiente año: \$2196**

(La actividad continúa en la próxima página.)



## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #6 (CONTINUADA) Desarrollar un Plan de Gastos

### *Descripción*

1. Explique que necesitamos saber cuánto necesitamos para las necesidades fundamentales para poder saber cuánto necesitamos ganar. Hasta que sepamos cuánto vamos a necesitar ganar, no podemos decidir las opciones verdaderas de trabajo que tenemos. Desarrollar un plan de gastos es una manera de hacer esto. Un plan de gastos es personal y privado.

2. Repase la Norma de Auto Suficiencia Familiar desarrollada por el *Women's Educational Industrial Union* y *Wider Opportunities for Women*. Esta norma esboza los costos reales de la vida para mujeres con familias, incluyendo los costos de guardería infantil y vivienda. (Puede obtenerla electrónicamente en [http://www.weiu.org/pdf\\_files/SSSReportOriginal.pdf](http://www.weiu.org/pdf_files/SSSReportOriginal.pdf)). ¿Cómo se compara esto a sus gastos? ¿Qué gastos sumarían? ¿Cuánto han subido los costos de hoy día desde 1997?

3. Pídale a los participantes que completen sus propios presupuestos, y que no incluyan apoyo no monetario ni los subsidios, para así poder *llegar* al salario mínimo que necesitan. Usando el bosquejo de un presupuesto mínimo como base, pídale a los participantes que estimen su salario mínimo anticipado. Este presupuesto estará caracterizado como el “presupuesto de salario mínimo”- la cantidad necesaria para un nivel de vida básico y decente. Dependiendo de la hora, el presupuesto de salario mínimo puede entonces ser modificado con “opciones”, las cuales pueden incluir comida y entretenimiento adicional, un pase del “T”, o ser dueño de un carro.

4. Opcional - Desde los Presupuestos Personales a los Nacionales  
Discuta la importancia de una “meta de salario” cuando esté investigando trabajos y diferentes caminos para su carrera, y enfatice que esta cifra es la cantidad que se lleva después que le han deducido los impuestos, o sea que el salario real es mayor.

- ¿Cuál es la cantidad equivalente a la meta de salario calculada por año, por semana, por hora?
- ¿Cómo se compara este ingreso con la distribución de ingreso en los EE.UU.? ¿Cómo se compara la cantidad por hora al salario mínimo? \$6 por hora, \$240 por semana, \$1032 por mes, \$12480 al año.

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #7 Subasta de Valores

### **A. Objetivos**

- Los participantes entienden cómo sus valores afectan la manera en que manejan el dinero.
- Los participantes entienden cómo los hábitos de gasto reflejan los valores y prioridades a través del tiempo.

### **B. Tiempo Necesario**

15-30 minutos

### **C. Materiales**

- 15 tarjetas con una frase/artículo en cada una (véase la lista siguiente para ideas)
- Dinero de juguete para que cada persona pueda conseguir \$100 en billetes

### **Descripción**

1. Pregúntele a los participantes “¿Qué es importante para usted, y su familia u hogar? Juntos piensen en un número de valores y posibilidades, incluyendo los siguientes. Escríbalos todos en hojas de cartel sueltas.

- Un buen sistema escolar en mi barrio
- Una casa de donde se pueda caminar a un centro de recreación con un patio de recreo
- Vecinos serviciales y amistosos
- Una familia apegada
- Un trabajo que llena y satisface
- La oportunidad de seguir estudiando
- Unas vacaciones familiares en Florida
- Luchar por eliminar el prejuicio en la sociedad
- Un nuevo carro con un tocadore de CD y aire acondicionado
- La paz entre todos los países del mundo
- Ser dueño de y manejar mi propio negocio
- Una buena relación con una pareja
- Un armario lleno de ropa de última moda
- Un vecindario seguro en donde se puede caminar a casa de noche
- Un aumento de salario y ascenso en el trabajo
- Ser rico y famoso/a

2. Distribuya el dinero a cada participante, pidiéndole a una persona que actúe como un “banquero” que toma dinero y devuelve cambio si es necesario.

3. Diga en voz alta los nombres de los artículos que se van a subastar para que los participantes puedan hacer ofertas. Continúe hasta que todos los artículos se “vendan”.

4. Pregunte: ¿Qué tal es asignarle una cantidad en dólares a los diferentes valores? ¿Cómo ocurre esto en la vida real? ¿Qué valores son los más “calientes”? ¿Por qué? ¿En qué forma piensan que sus decisiones cambiarían a través del tiempo?

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #8 Conseguir Más por su Dinero

### **A. Objetivos**

Los participantes comparten estrategias para hacer inversiones sólidas y ahorrar dinero.

15-20 minutos

### **C. Materiales**

- Calculadoras
- Notas adhesivas (“post-its”) amarillas grandes
- Lápices

### **Descripción**

1. Explique que ahorrar y llevar un presupuesto quiere decir hallar maneras de pagar menos por cosas que queremos y necesitamos. Todos tenemos maneras de ahorrar dinero y consejos para compartir—en esta actividad comparamos nociones y compartimos estrategias.
2. Déle a cada participante unas pocas notas y pídale a él/ella que escriba ideas para ahorrar dinero.
3. Escriba categorías en letra de molde, y pregúntele a los participantes que pongan sus ideas bajo encabezados que quepan. Las categorías pueden incluir: vivienda, utilidades, alimentos, transportación, necesidades personales, recreación, ir de compras, “otro”.
4. Una vez completada la lista, repase y clarifique los artículos en cada categoría. Como seguimiento, puede consolidar las sugerencias en una lista de recursos, la cual más tarde se le puede distribuir a los participantes.

Algunos ejemplos para que el grupo comience:

- Cupones – redímanlos en tiendas que ofrecen cupones dobles o triples
- Revisen los volantes para verificar que está en venta y planifique su menú alrededor de esos artículos que estén en venta
- Compren marca genérica versus las marcas de nombre
- Compren en volumen – quizás compartiendo con otras personas
- Tiendas de artículos de consignación – vendan sus juguetes y ropa usados, y compre artículos de segunda mano
- Sugerencias de comida: cocine un pollo completo y haga varias cenas versus comprar partes a precios más altos. La sopa hecha en casa es fácil de hacer y congelar.

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #9 Llevar Presupuestos con Sobres

### **A. Objetivos**

- Los participantes practican alocar su dinero.
- Los participantes aprenden un sistema para alocar el ingreso.

### **B. Tiempo Necesario**

10-15 minutos

### **C. Materiales**

- 6 sobres pequeños por participante
- Lápices

### **Descripción**

1. Pídale a los participantes que nombren cada área de gastos—y entonces que pongan emblemas en sobres separados para cada categoría de gastos—alimentos, alquiler, transportación, utilidades, ropa, pagarés de préstamos, etc. Deben especificar lo que recae bajo cada categoría (por ejemplo, ¿“cenar fuera” debe estar bajo “alimento” o “entretenimiento” o “recreación”?)
2. Pídale a los participantes que determinen cuánto gastan en cada categoría, y que escriban la cantidad que gastan en cada área en la parte de afuera del sobre.
3. Dígle a los participantes que cuando les paguen pueden dividir el dinero entre los sobres de acuerdo a su plan. Aliéntelos a tratar de no mover dinero de un sobre al otro.
4. Pídale a los participantes que almacenen los sobres en un lugar seguro. Cuando salgan, deben llevar sólo el sobre relacionado a los artículos en su lista de compras, o sólo la cantidad exacta que necesitan. Esto ayuda a disminuir las compras impulsivas.
5. Aliente a los participantes a transferir cualquier dinero que les sobra en los sobres a una cuenta de ahorros o un nuevo sobre. Aliente a los participantes a probar el sistema por un mes o dos, y planifique tiempo para darle seguimiento con ellos, si puede. Es posible que los participantes necesiten ayuda adaptando estimados de dólares a la realidad y construir un cojín para gastos inesperados.
6. Discuta las limitaciones de este sistema, alternativas, modificaciones. ¿Los participantes van a querer tener tanto dinero en efectivo en casa? ¿Cuáles son algunas de las otras maneras que pudieran alocar su ingreso? ¿Cómo van a pagar cuentas con dinero en efectivo? ¿Tendría sentido tener cuentas de banco separadas para este propósito?

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #10 Pagar las Cuentas a Tiempo

### **A. Objetivos**

- Los participantes diferencian entre los gastos fijos y flexibles.
- Los participantes identifican patrones de flujo de dinero y planifican de acuerdo a ellos.

### **B. Tiempo Necesario**

15-20 minutos

### **C. Materiales**

- Hojas de Actividades: “Horario Mensual de Pagos de Cuentas” y “Horario Mensual de Pagos”
- Lápices

### **Descripción**

1. Pídale a los participantes que diferencien entre los gastos fijos y variables. Piensen en una lista de ambos.
2. Discuta cómo el momento en que se efectúan los diferentes gastos los afecta. ¿Hay ciertos artículos que los participantes compran sólo cuando le han pagado? ¿Cuándo pagan sus cuentas? ¿Cuáles son sus hábitos actuales? ¿Cómo se siente cuando las cuentas y el ingreso llegan en diferentes momentos?
3. Pídales a los participantes que compartan algunas de las consecuencias que han sufrido al pagar cuentas después de la fecha indicada. La lista debe incluir: cuotas por haber pagado tarde, evicción, cuotas de reconectar, costo de un carro reposeído, interés, historial de crédito pobre...
4. Pídale a los participantes que estimen los costos tardes de varias cuentas. Como grupo, calcule cuánto se pudiera ahorrar evitando las cuotas por pagar tarde.
5. Pregúntele a la clase qué estrategias han usado para pagar las cuentas a tiempo. Trabajen en grupo para diseñar un nuevo “sistema de pagar cuentas”, incluyendo llevar presupuestos con sobres, depósito directo, cobro de cuentas automático, consolidar tarjetas de crédito, ajustar ciclos de cobro, etc.
6. Distribuya y guíe a los participantes según repasan las hojas de actividades “Horario Mensual de Pagos de Cuentas” y “Horario Mensual de Pagos”. Pídales a los participantes que se vayan a casa y repasen las fechas en que tienen que pagar todas sus cuentas durante un mes y también anoten tales fechas en esta hoja. Deben usar la hoja de trabajo para tomar conciencia de sus “ciclos financieros mensuales” y tratar de mover las fechas si es posible o separar el dinero que sobra de una semana para usar en gastos la semana siguiente.

## ACTIVIDAD DE LLEVAR PRESUPUESTOS #11 Darle Seguimiento a los Gastos

### **A. Objetivos**

- Cuantificar gastos.

### **B. Tiempo Necesario**

15 minutos en el presente; 5-10 minutos al día por una semana

### **C. Materiales**

- Pequeña libreta
- Lápices

### **Descripción**

1. Discuta la importancia de darle seguimiento a los gastos. Pídale a los participantes que se acuerden de cuánto dinero gastaron ayer, y hoy, y en qué. Insista en que se acuerden de la tarifa del autobús, los tickets de la lotería, llamadas telefónicas, café, propinas, meriendas, etc. Dé la vuelta por el salón y asegúrese de que están anotando el artículo y las cantidades. Discuta cuán difícil es recordar los pequeños artículos incidentales que compramos todos los días. Establezca cómo es que este ejercicio está vinculado a desarrollar un plan de gastos.
2. Pídale a los participantes que le den seguimiento a sus gastos por una semana y que entonces analicen sus gastos. Esto puede tomar de 5-10 minutos al día por una semana.
3. Después de una semana, pregunte: ¿En qué se fue el dinero? ¿Qué le sorprendió? ¿Cuáles son las categorías más grandes? ¿Qué tal fue esta experiencia? ¿Qué patrones surgieron? ¿Qué aprendió acerca de sí mismo/a?

## ACTIVIDAD DE SEGUIMIENTO DE LLEVAR PRESUPUESTOS *Mi dinero, mi *modus operandi**

### **A. Objetivos**

- Los participantes discuten sus patrones de gastos con miembros de su familia.
- Los participantes analizan sus propios patrones de gastos.

### **B. Tiempo Necesario**

Según sea necesario—a hacerse en la casa

### **C. Materiales**

- Preguntas de discusión
- Volante: “Mi dinero, mi *modus operandi*”

### **Descripción**

1. Aliente a los participantes a darle seguimiento a la serie con una discusión en casa acerca de los valores y metas financieros con los miembros y para sí. Pueden preguntarle a miembros de la familia cuál es su reacción a las siguientes declaraciones, y discuta el volante, “Mi dinero, mi *modus operandi*”.

Algunas declaraciones para empezar la discusión:

1. Soy demasiado apretado/a con el dinero.
2. A veces compro cosas que no necesito simplemente porque están en venta.
3. Yo creo en disfrutar hoy, y mañana me preocupo por mañana.
4. Lo mejor que sé hacer con el dinero es \_\_\_\_\_?
5. Quisiera gastar menos dinero en \_\_\_\_\_ y gastar más en \_\_\_\_\_.