



¿tienen dificultades económicas?



instrucciones

Después de leer cada uno de los ejemplos siguientes, haga una lista de los pasos que tomaría si se encontrara en la misma situación. Luego, usando las hojas de presupuestos adjuntas, ajuste el presupuesto que tiene problemas. Después de ajustar el presupuesto, en el espacio proporcionado explique lo que cambió y por qué lo cambió.

1. El ingreso neto mensual de Todd es \$1,642.

Sus gastos fijos mensuales incluyen:

- \$550 por alquiler
- Un pago de un préstamo estudiantil de \$232
- Un pago por automóvil de \$152
- Un pago de una prima de seguro de \$112

Sus gastos flexibles mensuales incluyen:

- Servicios y cuenta telefónica, que son en promedio \$125
- \$120 para los alimentos
- \$50 para artículos personales y domésticos
- \$50 para gasolina y aceite
- \$100 para entretenimiento

Sus obligaciones actuales de crédito son:

- \$850 en una tarjeta de crédito de una tienda grande principal
- El pago mensual mínimo es \$42
- \$1,200 en su tarjeta de crédito principal, que acumuló por tomar un avance en efectivo
- El pago mensual mínimo es \$65

Todd tiene la intención continua de abrir una cuenta de ahorros y depositar una pequeña cantidad de cada cheque del sueldo, por si acaso tiene una emergencia y necesita el efectivo adicional. Pero, todavía no lo ha logrado.

El automóvil de Todd se descompone en el viaje del trabajo a su hogar. Su mecánico le dice que costará alrededor de \$1,200 arreglar el automóvil. Todd necesita el automóvil para ir a y volver del trabajo. Le acaban de pagar y por lo tanto usa la mayor parte del dinero de su cheque para arreglar a su automóvil.

Si usted fuera Todd, a plazo corto, ¿qué haría acerca de su situación financiera actual?

¿tienen dificultades económicas? (continuación)

Usando una de las hojas de presupuestos adjunta, ajuste el presupuesto de Todd. Cuando haya terminado, use el espacio de abajo para explicar los cambios que hizo y por qué los hizo.

2. Carmen tiene un ingreso neto mensual de \$810.

Sus gastos fijos mensuales incluyen:

- \$150 por alquiler (comparte un apartamento con dos amigas)

Sus gastos flexibles mensuales incluyen:

- \$45 por su porción de las cuentas de servicios y la cuenta telefónica
- \$95 para alimentos
- \$50 para artículos personales y domésticos
- \$50 por pasaje en el autobús
- \$40 para entretenimiento

Sus obligaciones actuales de crédito son:

- \$232 a la tienda grande local, con un pago mensual mínimo de \$25

Una de las compañeras de apartamento de Carmen decide mudarse, dos días antes de que deba pagarse el alquiler. Carmen y su otra compañera de apartamento tienen suficiente dinero entre las dos para pagar el alquiler, pero esto deja a Carmen sin suficiente dinero para pagar su porción de la cuenta telefónica, las cuentas de los servicios y el pago de su tarjeta de crédito.

Si usted fuera Carmen, ¿qué haría?



¿tienen dificultades económicas? (continuación)

3. El ingreso neto mensual de John es \$1550

Sus gastos fijos mensuales incluyen:

- \$600 por alquiler
- \$262 por un pago por automóvil
- \$210 por su pago de la prima de seguro de automóvil

Sus gastos flexibles mensuales incluyen:

- \$20 para la cuenta telefónica
- \$120 para los alimentos
- \$75 para artículos personales y domésticos
- \$50 para gasolina y aceite
- \$100 para entretenimiento

Sus obligaciones actuales de crédito son:

- \$2,000 en una de sus tarjetas principales de crédito
- El pago mensual mínimo es \$120
- \$1,500 en otra tarjeta de crédito que acumuló recientemente por tomar un avance en efectivo. (Lo necesitó porque no tenía suficiente dinero para pagar el alquiler del mes pasado y quería comprar una nueva pieza de equipo de estéreo para su automóvil.)
- El pago mensual mínimo en esta tarjeta de crédito es \$110.

Juan no tiene ahorros.

¿Qué recomendaría usted que haga John a corto plazo respecto a sus asuntos financieros?

Usando una de las hojas de presupuesto adjuntas, ajuste el presupuesto de John. Cuando haya terminado, use el espacio de abajo para explicar los cambios que hizo y por qué los ha hecho.

hoja de trabajo para un presupuesto

Nombre _____	Mes _____		
ingreso	comienzo del mes	final del mes	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago para de automóvil	\$	\$	\$
pagos a plazos			
Pago de préstamo de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
deuda a plazos total	\$	\$	\$
porcentaje del ingreso neto	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios (gas, electricidad, agua)	\$	\$	\$
En el hogar	\$	\$	\$
Fuera del hogar	\$	\$	\$
Transporte:			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos en la escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos domésticos	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dental, etcétera)	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$



hoja de trabajo para un presupuesto

(continuación)

Nombre _____	Mes _____		
ingreso	comienzo del mes	final del mes	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago para de automóvil	\$	\$	\$
pagos a plazos			
Pago de préstamo de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
deuda a plazos total	\$	\$	\$
porcentaje del ingreso neto	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios (gas, electricidad, agua)	\$	\$	\$
En el hogar	\$	\$	\$
Fuera del hogar	\$	\$	\$
Transporte:			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos en la escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos domésticos	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dental, etcétera)	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$

hoja de trabajo para un presupuesto

(continuación)

Nombre _____	Mes _____		
ingreso	comienzo del mes	final del mes	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otro	\$	\$	\$
ingreso total	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pago para de automóvil	\$	\$	\$
pagos a plazos			
Pago de préstamo de automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
deuda a plazos total	\$	\$	\$
porcentaje del ingreso neto	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Servicios (gas, electricidad, agua)	\$	\$	\$
En el hogar	\$	\$	\$
Fuera del hogar	\$	\$	\$
Transporte:			
Pasaje en el autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peaje	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Matrícula	\$	\$	\$
Gastos en la escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos domésticos	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dental, etcétera)	\$	\$	\$
gastos mensuales totales	\$	\$	\$