



# APRENDER CÓMO ELABORAR PRESUPUESTOS EN LA ESCUELA ES MUY IMPORTANTE



Consolidated Credit  
5701 West Sunrise Boulevard  
Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481  
[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)

*Felicidades por haber tomado este importante paso para tener un futuro financiero más brillante. Por más de una década Consolidated Credit ha ayudado a las personas a solucionar sus problemas de crédito y deuda a lo largo y ancho de los Estados Unidos.*

*Nuestro Equipo de Educación ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas personales, usted puede tener acceso a las mismas, sin costo alguno, visitando [www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org); tenemos a su disposición herramientas para liberarse de las deudas, para usar su dinero sabiamente, planear el futuro y hacer crecer su patrimonio. Los temas que tratamos van desde el robo de identidad y cómo tener una mejor calificación de crédito, hasta cómo comprar una casa y pagar por los estudios universitarios. En nuestra página web también encontrará cursos interactivos sobre crédito, una calculadora financiera clasificada dentro de "Lo Mejor de la Web", una calculadora de deuda, una herramienta para hacer presupuestos personalizados y mucho más.*

*Nos hemos dedicado a proporcionar educación en finanzas personales y a lograr que los ciudadanos de este país se liberen de las deudas. Si usted está abrumado por los altos intereses de la deuda de su tarjeta de crédito, le invitamos a que se acerque a uno de nuestros consejeros calificados, llamando sin costo al **1-800-210-3481** para recibir asesoría gratuita. También ofrecemos programas en conjunto con grupos, empresas y comunidades que organizan talleres de finanzas, en donde distribuimos guías para el manejo del dinero y folletos como el que usted está leyendo en este momento. Llame al **1-800-210-3481** si desea participar en un programa de educación en finanzas personales.*

Atentamente,



Gary S. Herman  
Presidente  
Consolidated Credit

## Aprender cómo elaborar presupuestos en la escuela es muy importante

### Administrar el Dinero: ¿Por qué es tan importante comenzar desde joven?

Este folleto está diseñado para ayudarle a entender la importancia de ahorrar dinero y cómo gastar su dinero de manera responsable. Recuerde: ¡nunca es demasiado temprano para aprender el valor del dinero!

Pareciera que actualmente muchas personas no ahorran dinero. Las tasas de ahorros personales están más bajas que nunca, y muchas personas que están por jubilarse no tienen suficiente dinero reservado para ser financieramente estables.

### ¿Sabía usted que:

- Más del 30% de los estudiantes utilizan tarjetas de crédito?
- Los problemas de deudas pueden causar depresión en los estudiantes, y puede afectar sus estudios y rendimiento académico?
- Los estudiantes que tienen muchas deudas de tarjetas de crédito tienen más dificultades para pagar sus préstamos estudiantiles y tienen una mayor probabilidad de convertirse en morosos?
- Este año, muchas familias pagarán aproximadamente la misma cantidad por intereses de tarjetas de crédito como lo que gastan en alimentos?

Es más que evidente que muchas personas no saben administrar bien su dinero. Por eso es tan importante que usted aprenda cómo ahorrar y gastar de manera inteligente ahora mismo. Al desarrollar buenas habilidades en el manejo del dinero, usted puede construir un futuro seguro para usted y obtener todo lo que quiere de la vida.

En este folleto, usted aprenderá cómo establecer guías para ahorrar y gastar, cómo elaborar un presupuesto para administrar su dinero, y cómo manejar el crédito de manera inteligente.

### Guía para definir objetivos

Es una buena idea escribir sus objetivos para ahorrar dinero. Eso le ayudará a tener presente qué es lo que usted quiere lograr y cómo conseguirlo.

#### Sus objetivos deben ser:

- Realistas (por ejemplo, es imposible que un estudiante que trabaja media jornada tenga el dinero suficiente para comprarse un auto nuevo sin ayuda.)
- Específicos (“Necesito ahorrar \$1,000 para un pago inicial de un auto.”)
- Limitados por el tiempo (“Quiero devolverle el dinero a mi mamá dentro de los próximos 3 meses.”)
- Viables (“Abriré una cuenta de ahorros de depósitos automáticos con retiros de fondos mensuales desde mi cuenta de cheques.”)

### Cómo administrar su dinero

Haga una lista de todos sus gastos durante un mes. Analice su lista y conteste las preguntas que aparecen más abajo:

1. ¿Qué patrones observa en sus hábitos de gasto? ¿Compra un refresco todos los días? ¿Compra todos los días alimentos en las máquinas expendedoras?
2. ¿Cómo decide qué comprar? ¿Compra por impulso o planifica lo que va a comprar?
3. ¿Qué factores influyen en sus decisiones de compra? ¿Disponibilidad? ¿Precio?

### El proceso de elaboración del presupuesto

1. Evalúe su situación personal y financiera, incluso sus necesidades, valores, y la etapa de su vida.
2. Establezca metas personales y financieras.
3. Elabore un presupuesto para los gastos obligatorios, flexibles y opcionales, en base a su ingreso. Los gastos obligatorios se mantienen iguales todos los meses, como el alquiler, pagos de préstamos, primas de seguro, pagos del auto, etc. Los gastos flexibles difieren todos los meses, en base a cómo usted elige gastar su dinero. Algunos ejemplos son las facturas de comestibles, gastos de restaurante, entretenimiento, compras de ropa, etc. Los gastos opcionales incluyen las cosas que no son esenciales para vivir. Si gasta más dinero del que gana, debe eliminar algunas cosas de esta categoría para restringir los gastos.
4. Supervise sus hábitos de gastos actuales.
5. Compare el presupuesto que elaboró en relación a cómo deseaba gastar su dinero, con lo que realmente gastó.
6. Revise su progreso financiero y sus montos presupuestados.

### Cómo establecer su presupuesto

Utilice los formularios de las dos páginas siguientes para crear su presupuesto personal. Después de haberlos completado, trate de ajustarse a su presupuesto durante un mes. Al final del mes, anote su ingreso y sus gastos reales.

Calcule la diferencia entre lo que pensó que ganaría y lo que realmente ganó, y lo que pensó que gastaría y lo que realmente gastó.

Ingresos	
Sus Salarios	\$
Asignación	\$
Otros Ingresos	\$
Total de Gastos	\$

**Plantilla de Ingresos**

Gastos	Presupuestado	Reales	Diferencia
Pago del auto	\$	\$	\$
Seguro del auto	\$	\$	\$
Tarifa de autobus	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$
Total	\$	\$	\$

### **Gastos Obligatorios**

Gastos	Presupuestado	Reales	Diferencia
Gas/combustible	\$	\$	\$
Mantenimiento/ reparación del auto	\$	\$	\$
Factura de teléfono/móvil	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Utiles Escolares	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Ahorros	\$	\$	\$
Total	\$	\$	\$

### **Gastos Flexibles**

Gastos	Presupuestado	Reales	Diferencia
Recreación/pasatiempos	\$	\$	\$
Cine/teatro	\$	\$	\$
Eventos deportivos	\$	\$	\$
Revistas/periódicos	\$	\$	\$
Peluquería/salón de belleza	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$
Total	\$	\$	\$

### **Gastos Opcionales**

## **Un ejemplo de cómo mejorar su presupuesto**

Supongamos que Joe tiene un empleo de media jornada en un supermercado mientras estudia en la escuela secundaria. Al fin del mes Joe tiene un ingreso neto de casi \$600. Los gastos obligatorios de Joe por mes son \$175 para el pago del automóvil y \$98 del seguro del auto. Sus gastos flexibles son \$50 en ahorros para la universidad, \$30 para su teléfono celular, \$100 para alimentos, \$40 para combustible. Los gastos opcionales de Joe son \$40 en ropa, \$20 para ir al cine, \$30 para recreación. En general, Joe se queda con \$17 después de deducir todos sus gastos.

## **Cómo hacer ajustes en el presupuesto de Joe**

Supongamos que este mes Joe cobra \$45 por trabajar horas extras (ingreso adicional) y sus gastos tienen ciertos cambios. El seguro de su auto sube a \$118. Joe sólo gastó \$90 en alimentos, pero pagó \$25 por ir al cine y a comer pizza con sus amigos. Gastó \$30 en un regalo de cumpleaños para su madre (gasto no presupuestado).

¿Cómo le fue a Joe este mes? Su ingreso extra le permitió gastar más dinero, pero de todos modos, no gastó más de lo que ganó. ¡Felicitaciones Joe!

## **Por qué las compañías de tarjetas de crédito están interesadas en los adolescentes**

Probablemente usted recibe abundante correspondencia de compañías de tarjetas de crédito. Cada vez son más los adolescentes a los que actualmente se les ofrece crédito, aunque la mayoría de los estudiantes de tiempo completo no tienen un ingreso regular. Las compañías de tarjetas de crédito también contactan a los adolescentes y los adultos jóvenes, porque:

- Los estudiantes universitarios gastan mucho en colegiatura, libros, pizza, y camisetas. Con frecuencia, estos gastos se cargan a las tarjetas de crédito.

- Los estudiantes universitarios generalmente tienen probabilidades de ganar altos ingresos en el futuro, así como probabilidades de tener cuantiosos gastos.
- Varios estudios demuestran que la mayoría de las personas conservan sus primeras tarjetas de crédito por 15 años.
- Las técnicas de marketing agresivas han sido muy lucrativas para las compañías de tarjetas de crédito. Aproximadamente el 80% de los estudiantes universitarios actuales poseen tarjetas de crédito.

### **10 consejos para manejar el crédito de forma inteligente**

Con tantas personas jóvenes que tienen tarjetas de crédito actualmente, el riesgo de tener problemas con deudas es mayor que nunca. No se deja seducir por las tarjetas de crédito. Aquí le damos algunos consejos para manejar su crédito de forma inteligente:

1. Recuerde que el crédito es un préstamo que usted debe devolver. Antes de solicitar su primera tarjeta de crédito, decida para qué la utilizará y lo que es más importante, cómo pagará la factura.
2. Tómese su tiempo. Comience con una tarjeta con un límite crédito bajo y utilícela con responsabilidad, aún antes de considerar obtener otra.
3. Compare precios para obtener la mejor oferta. Visite [www.BankRate.com](http://www.BankRate.com) que ofrece buenos consejos con respecto a las ofertas de tarjetas de crédito.
4. Lea detenidamente el contrato de su tarjeta de crédito; lea siempre la letra pequeña de los folletos que acompañan la factura. Las ofertas de tarjetas de crédito difieren considerablemente, y los emisores a menudo pueden cambiar los términos cuando ellos lo desean, con 15 días de aviso.

5. Trate de pagar el total del saldo cada mes. Definitivamente, usted puede pagar sólo el monto mínimo, pero se sorprenderá cuán rápido pueden acumularse los cargos financieros. Por ejemplo, si debe \$1,000 en una tarjeta con el 18% y paga solamente el mínimo cada mes, necesitará más de 12 años para saldar la deuda.
6. Pague sus facturas a tiempo. Incluso un pago atrasado puede manchar su historial de crédito y puede hacer que el emisor aumente su tasa de interés al máximo permitido según su contrato.
7. Establezca un presupuesto y apéguese a él. Una buena regla general es mantener los pagos de sus deudas a menos al 10 por ciento de su ingreso después de impuestos. Por ejemplo, si usted gana \$750 al mes, no debería gastar más de \$75 por mes en pagos de tarjeta de crédito.
8. Si se muda, comuníquese su nueva dirección de inmediato a su compañía de tarjetas de crédito.
9. Si usted sabe que se atrasará con un pago, llame a la compañía de tarjeta de crédito de inmediato antes del vencimiento. En la mayoría de los casos, el emisor trabajará con usted para acordar pagos que no afecten su puntaje de crédito.
10. Apenas vea el primer signo de uso excesivo, como utilizar una tarjeta para pagar otra, deje de utilizar las tarjetas de crédito como primera alternativa. No gaste, rompa sus tarjetas, o entréguelas a sus padres para que las guarden en un lugar seguro.

# Notes

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# Notes

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



## Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de enseñanza pública orientada al consumidor. Somos líderes en el sector que brinda asesoría de crédito y servicios de administración de deudas en todos los Estados Unidos.

Nuestra misión es ayudar a las personas y a las familias a terminar las crisis financieras y les ayudamos a solucionar problemas de administración de dinero a través de enseñanza, motivación, y asesoría profesional.

Nos dedicamos a facultar a los consumidores a través de programas educativos que influirán en ellos para abstenerse de gastar excesivamente y no abusar de las tarjetas de crédito, así como a animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros asesores profesionalmente entrenados han ayudado a miles de familias en todo el país. Sin tener en cuenta si sus problemas financieros se deben a la compra de una nueva casa, al nacimiento de un niño, una enfermedad grave, o alguna otra circunstancia, nosotros podemos ayudarle.

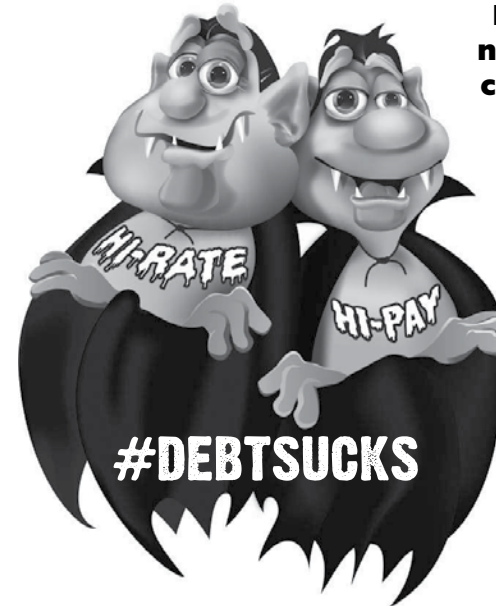
Nuestra organización es financiada principalmente a través de contribuciones voluntarias de acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrarles dinero a nuestros clientes y para que liquiden sus deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro de la Agencia para Mejores Prácticas Empresariales, la Cámara de Comercio de Greater Fort Lauderdale, y la Asociación de Profesionales de Consejería de Crédito.

# ¡Ahora usted puede LIBERARSE DE SUS DEUDAS!

Consolidated Credit es una Organización reconocida nacionalmente que le proporcionará educación financiera profesional, asesoría y recursos.

Adicionalmente, usted puede beneficiarse de programas de manejo de deudas personalizados, que incorporan un plan de consolidación para ayudarlo a recuperar su Libertad Financiera.



## Nuestros profesionales negociarán directamente con sus acreedores para:

- ¡Reducir o incluso eliminar sus tasa de interés!
- Eliminar cargos por atrasos y sobregiros.
- Consolidar sus deudas en un solo pago más bajo.
- Ayudarlo a pagar sus deudas más rápidamente.
- Reconstruir su puntaje de crédito.
- Ahorrarle miles de dólares.
- Ponerlo en un plan para sacarlo de deudas!

¡Llame hoy, y tome el primer paso hacia su libertad financiera!

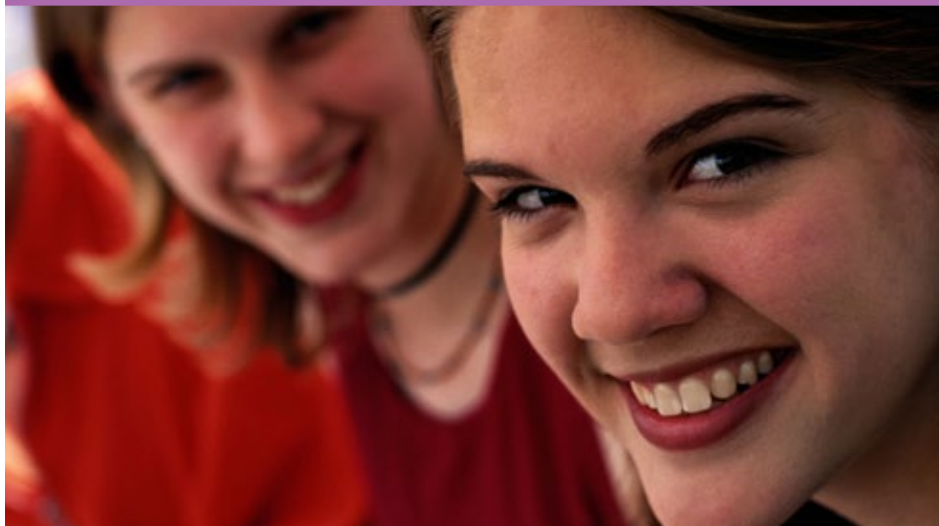
## 1-800-210-3481

o visite [www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org)



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

# Usted puede liberarse de las deudas



**Alguien está esperando para ayudarlo ahora.**

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide sus cuentas de tarjetas de crédito en un único pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
  - Ahorre miles de dólares.



Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313  
1-800-210-3481

[www.SinDeudas.org](http://www.SinDeudas.org) • Email: [counselor@ConsolidatedCredit.org](mailto:counselor@ConsolidatedCredit.org)