



MI PRIMER PRESUPUESTO

Aprenda a elaborar un presupuesto



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este primer paso importante para enseñar a sus hijos buenos hábitos financieros. Consolidated Credit ha estado ayudando a a ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera que se merece.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, reading "Gary S. Herman". The signature is fluid and cursive, with a long, sweeping underline that extends to the right.

Gary S. Herman
Presidente de Consolidated Credit

Presupuesto para niños

Por qué es importante empezar desde joven

Si tiene la edad suficiente para pedir dinero a sus padres, entonces es un buen momento para aprender sobre presupuestos. El manejo de dinero es una destreza que necesitará durante toda su vida para crear estabilidad financiera. Puede prepararlo para el éxito y ayudarlo a crear el estilo de vida que desea, ya sea viajando por el mundo o dirigiendo su propio negocio.

Las destrezas presupuestarias son necesarias para todo lo relacionado con las finanzas. Para pedir un préstamo al banco para comprar una casa, necesita buenas habilidades presupuestarias. Del mismo modo, para pedir un préstamo para su primer auto o para obtener una tarjeta de crédito a su nombre, es esencial demostrar un buen manejo del dinero. Incluso si no quiere pedir un préstamo, aprender a hacer un presupuesto le asegurará que siempre tendrá acceso al dinero cuando lo necesite.

Tanto si acaba de cumplir diez años o si está a punto de entrar en la adolescencia, esta información le permitirá empezar con el pie derecho.

Vocabulario:

Términos clave que debe conocer para elaborar un presupuesto

Ingresos: Dinero que gana a través del trabajo o las inversiones.

Gastos: El dinero que gasta en compras o pagos de facturas.

Presupuesto: Un plan que organiza sus ingresos y gastos.

Le ayuda a evitar el gasto excesivo y a alcanzar sus objetivos financieros.

Tarjeta de crédito: Tarjeta de plástico o metálica emitida por un banco o una organización que le permite comprar bienes o servicios a crédito.

Crédito: Tomar bienes o servicios antes de pagarlos, con el acuerdo de que los devolverá en una fecha determinada.

Puntaje de crédito: Un número de tres dígitos que determina la probabilidad de que pague los préstamos y las facturas de las tarjetas de crédito.

Tarjeta de débito: Tarjeta de plástico o metal que se utiliza para comprar artículos o servicios. El dinero se retira inmediatamente del saldo de su cuenta bancaria para financiar su compra.

Tarjeta de débito o crédito virtual: Una tarjeta que se puede utilizar para compras en línea y para compras utilizando la cartera móvil de su teléfono inteligente.



Cómo presupuestar

La parte más importante del manejo del dinero es la elaboración de un presupuesto. Un presupuesto es una forma sencilla de organizar el dinero. Le ayuda a llevar la cuenta de cuánto dinero posee, de dónde procede, en qué lo gasta y cuánto ahorra.

Sin un presupuesto, es casi imposible saber en qué se gasta el dinero. Incluso si no posee muchos ingresos, puede empezar a elaborar un presupuesto. Si sus padres le dan una mesada, eso es un ingreso que puede controlar.

Estos son los pasos a seguir para crear un presupuesto.

1. Haga una lista de sus ingresos

Anote cualquier ingreso que tenga, ya sea dinero que gane por

tareas o regalos. Si no posee ingresos constantes, puede poner cuánto espera ganar. A final de mes, mire cuánto ha ganado y anote la diferencia, si la hay.

2. Enumere sus gastos

Piense en lo que gasta cada mes. ¿Se compra una bolsa de patatas fritas todos los días? ¿Gasta dinero en juegos en línea o en aplicaciones para teléfonos inteligentes? Si no está seguro de cómo gasta su dinero, intente hacer un seguimiento durante un mes antes de hacer su presupuesto. Cada vez que gaste dinero, registre cuánto gasta, dónde lo gasta y la fecha.

3. Cree botes de dinero

Cree categorías para sus gastos y asigne una cantidad a cada categoría en función de sus ingresos. Las tres más comunes son:

1. Gastos
2. Ahorros
3. Donaciones

El bote de los gastos es para cualquier cosa que quiera comprar inmediatamente, como un caramelo o un accesorio. El bote de ahorros es dinero que guarda para cuando lo necesite o para un objetivo que quiera alcanzar. Dar es un buen hábito que hay que desarrollar, así que cree un bote para eso también. Puede decidir donar a su organización benéfica favorita o a su lugar de culto favorito cada mes.

Este es un ejemplo de cómo podría ser esto si sus ingresos son de \$35 cada mes:

1. Gastos: \$15
2. Ahorros: \$10
3. Donaciones: \$10

Cómo elaborar su presupuesto

Las hojas de presupuesto son una excelente manera de llevar un control de sus ingresos y gastos. Aquí tiene una que puede utilizar mensualmente. En la columna "Expectativa", escriba lo que cree que será su ingreso o su gasto. En la columna "Realidad", anote el valor del ingreso o gasto real después de que se lleve a cabo.

El cálculo de la diferencia es diferente para los ingresos que para los gastos. En el caso de los ingresos, debe restar la columna "Expectativa" de la columna "Real". Esto significa que si gana más dinero del que pensaba, la diferencia será un número positivo.

Para los gastos, debe restar la columna "Real" de la columna "Expectativa". Esto hace que la diferencia sea un número negativo si gasta más de lo que esperaba.

No dude en actualizar esta tabla cada vez que sus finanzas cambien.

Ingreso Mensual			
	Expectativa	Realidad	Diferencia
Mesada	Justo		
Tareas	Bueno		
Regalos	Muy Bueno		
Gasto Mensual			
	Expectativa	Realidad	Diferencia
Ahorros			
Comida			
Entretenimiento			
Ropa/Accesorios			
Donaciones			

Observe sus hábitos de gasto

A algunas personas les gusta naturalmente ahorrar, mientras que otras son grandes derrochadoras. ¿Por qué es importante? Saber qué tipo de gastador es usted puede ayudarle a crear un presupuesto que le funcione.

Responda a estas preguntas para ver en qué categoría se encuentra.

1. **¿Ve algún patrón en sus hábitos de gasto?** Si se encuentra constantemente comprando snacks y accesorios, puede que sea un derrochador. Si no compra a menudo a pesar de tener dinero o lo piensa mucho antes de comprar algo, entonces puede que sea un ahorrador.
2. **¿Cómo decide qué comprar?** ¿Compra algo cuando lo ve y lo quiere o planifica lo que va a comprar? Las personas que planifican sus gastos, se aseguran de que pueden permitirse la compra y sopesan sus opciones antes de comprar, tienden a ser ahorradoras.
3. **¿Qué factores influyen en sus decisiones de compra?** ¿La disponibilidad? ¿El precio? Si está dispuesto a comprar un artículo a pesar de poseer un valor elevado y le cuesta esperar y comparar precios, puede que sea un derrochador.

¿Cómo afecta a su presupuesto el hecho de saber qué tipo de consumidor es? Si se da cuenta de que es un derrochador, puede intentar activamente ahorrar más dinero cada mes. Sin embargo, si le da miedo gastar y pensar demasiado en cada compra, puede crear un presupuesto que le ayude a sentirse cómodo gastando algo de dinero. Ahorrar está muy bien, pero deje espacio para la diversión.

Establezca objetivos financieros

Ahora que ya sabe cómo hacer un presupuesto, es el momento de establecer algunos objetivos. Sin objetivos financieros,

presupuestar y ahorrar puede parecer aburrido. Sin embargo, cuando se fijan objetivos, tiene algo que esperar.

El establecimiento de objetivos es un arte si quiere cumplirlos.

El secreto es que sean

S.M.A.R.T. A continuación, se

desglosa lo que significa este acrónimo:



- **Específico (Specific, en inglés):** Sea lo más preciso y detallado posible. Por ejemplo, "Necesito ahorrar \$20 para comprar un nuevo kit de accesorios en un mes"
- **Medible (Measurable, en inglés):** Defina qué factores demostrarán que está en camino de lograr sus objetivos. Por ejemplo, "Sé que estoy en camino de ahorrar \$20 en un mes si estoy ahorrando un mínimo de \$5 semanales"
- **Alcanzable (Attainable, en inglés):** Asegúrese de que puede hacerlo en un plazo de tiempo razonable. Por ejemplo, puede decir que ahorrará para un nuevo scooter de \$60 en seis meses. Intentar comprarlo en una semana puede no ser tan alcanzable.
- **Relevante (Relevant, en inglés):** Piense en cómo sus objetivos se alinean con sus valores y planes a largo plazo. Por ejemplo, si quiere mejorar su técnica de tejido, ahorrar para un nuevo kit de tejido puede ser un mejor objetivo que ahorrar para una consola de juegos.
- **Oportuno (Timely, en inglés):** Especifique la fecha de finalización de cada objetivo. Por ejemplo, puede decir: "Me compraré un nuevo kit de tejido antes del 5 de julio".

Cuando establezca objetivos, cree unos que lo motiven y le interesen. Si le interesan poco las bicicletas, ahorrar para una no le motivará. Sin embargo, si le gustan los juegos, le entusiasmará más ahorrar para un nuevo sistema de juegos.

Algunos ejemplos de objetivos S.M.A.R.T. son:

- Ahorraré \$100 en tres meses para comprar nuevos videojuegos.
- Ahorraré \$200 en un año para aumentar mis ahorros.
- Ahorraré \$50 antes de Navidad para donarlos a una causa benéfica.
- Ahorraré \$20 para llevar a mi amigo a tomar un helado en su cumpleaños.

Tecnología para no perder el rumbo

Lo bueno de vivir en la era de los smartphones es que hay una aplicación para casi todo, incluidas las finanzas. Aquí hay algunas que puede descargar y usar en su teléfono o tablet.

Kiddie Credit (de 4 a 12 años)

¿Quiere ganar un poco de dinero extra además de la mesada semanal? Convenza a sus padres de que le paguen por hacer tareas extra. [Kiddie Credit](#) le ayuda a llevar la cuenta de las tareas que realiza y le recompensa con puntos y premios. Sus padres pueden elegir recompensarle con dinero o con cualquier otra cosa. Otra característica interesante de la aplicación es que obtiene una puntuación Kredit semanal basada en las tareas realizadas.

PiggyBot (mayores de 4 años)

Utilice la aplicación [PiggyBot](#) para hacer un seguimiento de su asignación, sus gastos y sus ahorros. También hay una función que le permite subir imágenes de artículos para los que está ahorrando. Y lo que es más importante, puede establecer objetivos y seguir su progreso.

Rooster Money (de 3 a 14 años)

[Rooster Money](#) es una herramienta de seguimiento del dinero virtual y de las tareas. Para ayudarle a organizar su dinero, tiene botes para "gastar", "ahorrar" y "donar". Otras funciones adicionales son el gráfico de estrellas para los niños más pequeños y el rastreador de dinero de bolsillo. Cada vez que gasta dinero, se deduce del saldo de su mesada, para que tenga una idea de cuánto queda.

Bankaroo (de 5 a 14 años)

[Bankaroo](#) es un banco virtual para niños. Les enseña a ahorrar para conseguir sus objetivos y a gastar de forma responsable. Puede acceder a él a través de su web o de su app.

Savings Spree (Mayores de 7 años)

Dirigida a los amantes de los juegos, [Savings Spree](#) enseña a los niños las consecuencias de sus gastos. Es una forma fantástica de aprender las bases del ahorro, el gasto, la distribución y la inversión y cómo cada uno tiene un impacto diferente.

Gohenry (de 6 a 18 años)

Al igual que las otras aplicaciones de esta lista, [Gohenry](#) le ayuda a manejar la mesada que le dan sus padres y le enseña a manejar el dinero de forma práctica. La cereza del pastel es que le dan su propia tarjeta de débito.

Uso de las tarjetas de débito

Tener que pedir dinero a sus padres cada vez que quiere comprar algo puede ser molesto. Si tiene una tarjeta de débito, puede comprar cosas más fácilmente. Hable con sus padres sobre la posibilidad de tener una tarjeta de débito y escuche sus argumentos.

Si les preocupa la seguridad o que gaste más de la cuenta, pueden poner restricciones al uso de cajeros automáticos o

limitar el gasto.

Estas cuatro tarjetas de débito fueron diseñadas específicamente para niños y adolescentes.

Tarjeta de débito virtual Jassby

Jassby es una tarjeta de débito virtual que funciona a través de la aplicación gratuita Jassby. Sus padres pueden añadir tareas y pagar la mensualidad por ellas a través de la aplicación. Luego pueden utilizar la tarjeta de débito en la tienda Jassby o en cualquier lugar donde se acepte Apple Pay.

Greenlight

Esta tarjeta de débito está pensada para los niños, pero gestionada por sus padres. No hay requisito de edad mínima ni de saldo, y la primera tarjeta de reemplazo es gratuita. Tampoco hay tarifas de transacción para [Greenlight](#), pero sí cuesta \$4.99 al mes. También puede añadir su foto a la tarjeta de débito por \$9.99 adicionales.

Gohenry

Esta tarjeta de débito Visa de prepago está dirigida a niños de 6 a 18 años. Si le preocupa el medio ambiente y quiere gastar menos, le alegrará saber que la tarjeta de débito Gohenry es biodegradable. Pagará \$3.99 al mes y también puede personalizar la tarjeta.

Famzoo

Es bastante similar a las otras tarjetas de débito mencionadas aquí. Puede crear cuentas para ahorrar, gastar, donar y lo que se le ocurra. [Famzoo](#) es de prepago, así que sus padres tendrán que cargar dinero en ella. También pueden añadir incentivos para fomentar los buenos hábitos financieros.

Prepárese para la adolescencia

Si pronto será adolescente, hay varias formas de prepararse.

Una de ellas es conocer las oportunidades financieras a las que tendrá acceso.

Una introducción al crédito



Dentro de unos años, tendrá acceso a las tarjetas de crédito y a otras formas de tomar dinero prestado. El crédito no es gratis; es dinero prestado, por lo que hacerlo de forma responsable es la clave.

Cuando pide dinero prestado y no lo devuelve en su totalidad antes de la fecha de vencimiento, tiene que pagar intereses. ¿Qué son los intereses? El costo de tomar dinero prestado.

Por ejemplo, la tarjeta de crédito Blue Cash Everyday de American Express, tiene una APR o tasa de interés de 14%.

Supongamos que gasta \$150 con esta tarjeta de crédito. Tendrá que pagar ese saldo de \$150, más \$21 de intereses.

Legalmente, no puede obtener una tarjeta de crédito por su cuenta hasta los 18 años. Sin embargo, a partir de los 13 años, sus padres pueden añadirle como usuario autorizado. Esto significa simplemente que se le añadirá a la cuenta de sus padres y podrá gastar dinero con su propia tarjeta. Tendrá que sentarse con sus padres y acordar los límites de gasto para evitar gastar más de la cuenta.

Aprenda temprano

Hay muchos recursos de aprendizaje disponibles para ayudar a

los jóvenes a aprender sobre finanzas. A medida que se acerca la adolescencia, Consolidated Credit ofrece un curso interactivo que puede enseñarle sobre presupuesto, ahorro y crédito. Puede encontrarlo en nuestro sitio web en [ConsolidatedCredit.org/courses](https://www.ConsolidatedCredit.org/courses) (en inglés).

Además de los cursos en línea, puede leer libros para ampliar sus conocimientos. Algunos que pueden interesarle, en inglés, son:

- [*What all Kids Should Know About Saving and Investing* de Rob Pivnick](#)
- [*Not your Parent's Money Book* de Jean Chatzky](#)
- [*Money Savvy Student* de Adam Carroll](#)
- [*How to Turn \\$100 into \\$1,000,000* de James McKenna and Jeannine Glista](#)
- [*O.M.G.: Official Money Guide for Teenagers* de Susan Beacham and Michael Beacham](#)

Hacer un presupuesto puede ser divertido sin importar la edad que tenga. Al empezar de joven, está haciendo una cosa más como preparación para el éxito en el futuro.



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudarle.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar las tasas de interés!
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápidamente
- Reconstruir su puntaje de crédito
- Ahorrarle miles de dólares
- Crear un plan para liberarse de las deudas



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LAS DEUDAS



Hay ayuda disponible para usted

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

 **CONSOLIDATED CREDIT**[®]
Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313
www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org