



Guía de aspectos básicos sobre el dinero para **presupuestos y ahorros**



National Credit
Union Administration

www.MyCreditUnion.gov

Índice

Sobre la serie de Guías de aspectos básicos sobre el dinero	3
Introducción a la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito	3
Leyenda de íconos	4
Sección I: Por qué es esencial tener un presupuesto	6
Sección II: Desarrollar su presupuesto	8
Sección III: Comprometerse con su presupuesto	12
Sección IV: ¿Por qué debería ahorrar?	13
Sección V: Desarrollar hábitos de ahorro	15
Sección VI: Establecer una meta de ahorro	16
Sección VII: Conclusión	18



Sobre la serie de Guías de aspectos básicos sobre el dinero

Bienvenido a la Guía de aspectos básicos sobre el dinero para presupuestos y ahorros. Las Guías de aspectos básicos sobre el dinero son una serie de herramientas de aprendizaje desarrolladas para ayudar a los educadores financieros, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras en sus esfuerzos para promover la alfabetización financiera en las comunidades que atienden. Estas guías también están dirigidas a personas comunes que desean desarrollar sus conocimientos financieros con habilidades prácticas que puedan utilizar para administrar su dinero.

Las futuras guías cubrirán los conceptos básicos de temas financieros comunes, así como cuestiones emergentes de finanzas del consumidor.

La *Guía de aspectos básicos sobre el dinero para presupuestos y ahorros* es un gran recurso para el aprendizaje grupal e individual. Tanto si es un educador financiero que organiza talleres para aquellos a quienes atiende como si es una persona enfocada en desarrollar su propio conocimiento y capacidad financiera, estas lecciones y actividades son para usted.

Introducción a la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito

La [Administración Nacional de Cooperativas de Crédito \(NCUA\)](#) es una agencia federal independiente creada por el Congreso de EE. UU. para asegurar los depósitos en las cooperativas de crédito aseguradas por el Gobierno federal, proteger a los miembros que poseen cooperativas de crédito y autorizar y regular las cooperativas de crédito federales.

Parte de nuestra misión es fomentar la alfabetización financiera porque entendemos que, en general, cuando los miembros de las cooperativas de crédito y los consumidores están más educados e informados, están mejor equipados para tomar las mejores decisiones financieras para ellos y sus familias. La NCUA también ofrece una variedad de herramientas para apoyar a las cooperativas de crédito en sus esfuerzos de alfabetización financiera.

Leyenda de íconos

A lo largo de la *Guía de aspectos básicos sobre el dinero para presupuestos y ahorros* encontrará íconos que lo ayudarán a identificar información importante. Esté atento a lo siguiente:



Consejo

Los consejos le brindan información adicional que necesita saber sobre un tema y pueden ofrecer sugerencias para los próximos pasos.



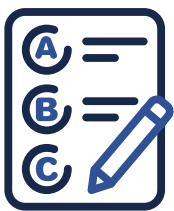
Dato

Los datos resaltan información e investigaciones valiosas para ayudarlo a comprender el impacto de un tema en los consumidores.

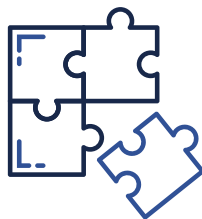


Definición

Las definiciones lo ayudarán a aprender lenguaje financiero importante y clave.



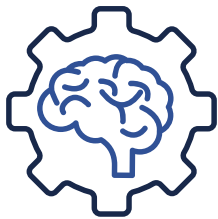
Actividad
"Ponga a prueba sus conocimientos"



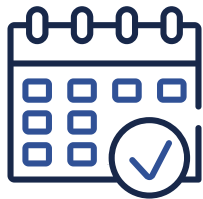
Actividad

Los íconos de actividad indican que hay una acción que puede realizar individualmente o en grupo para desarrollar su comprensión sobre un tema de una sección.

A lo largo de la *Guía de aspectos básicos sobre el dinero* encontrará los siguientes íconos que le indican qué habilidades adquirirá:



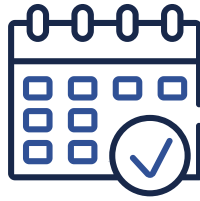
Desarrollo de conocimiento



Desarrollo de nuevos hábitos



Desarrollo para el futuro



Sección I:

Por qué es esencial tener un presupuesto

Desarrollar un presupuesto puede resultar aterrador para muchos consumidores. Requiere que usted sea proactivo respecto de su situación financiera y, para muchas personas, puede ser difícil afrontarla. Pero tener un presupuesto es crucial para administrar su dinero, evitar deudas y, en última instancia, generar riqueza.

Más que nada, la elaboración de un presupuesto lo ayuda a realizar un seguimiento del dinero que entra y sale de su bolsillo, también conocido como ingresos y gastos.

Ingresos versus gastos



Ingresos: Sus ingresos son el dinero que recibe regularmente. Por lo general, esto proviene de su empleador, pero también puede provenir de inversiones, beneficios de jubilación, como una pensión, seguridad social o discapacidad, entre otras fuentes.



Gastos: Los gastos son los costos necesarios para los artículos y servicios que usted utiliza y de los que depende. Por ejemplo, el alquiler, los alimentos y la gasolina son gastos que debe pagar.

Tener un presupuesto le permite tener una visión clara de sus ingresos y gastos, todo en un solo lugar. Además, lo ayuda a tener menos probabilidades de lo siguiente:

1. Ser sorprendido con los costos de vida.
2. Gastar de más y vivir por encima de sus posibilidades.
3. Atrasarse en las facturas.

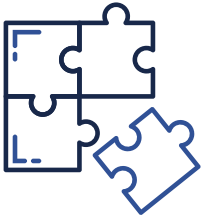
Y es más probable que haga esto:

1. Vivir dentro de sus ingresos.
2. Ser capaz de ahorrar.
3. Planificar y desarrollar metas futuras.

Sección II:

Desarrollar su presupuesto

El primer paso para desarrollar un presupuesto es recopilar toda su información financiera.



Actividad: Encuentre sus recibos de pago más recientes, facturas, estados de cuentas bancarias o de cooperativas de crédito mensuales y un resaltador o marcador. Considere si tiene alguno de los siguientes:



Consejo: Si sus ingresos son constantes, solo necesita uno, pero si fluctúan, use de 2 a 4 recibos de pago y calcule su salario neto promedio.

Para calcular su promedio, sume sus ingresos de cada recibo de pago y divídalos por la cantidad de recibos de pago que utilizó. Por ejemplo, usted ganó \$500, \$400, \$300 y \$450 en sus últimos cuatro cheques de pago, lo que equivale a \$1650. Ahora, divida \$1650 entre 4, lo que equivale a \$412.50.

Ingresos

- Empleo
- Beneficios de jubilación
- Trabajos autónomos
- Pagos por discapacidad



Consejo: Es posible que note dos tipos de ingresos en sus recibos de pago y se pregunte por qué uno de ellos no se suma a su salario. Esto es porque tiene un ingreso bruto y neto.

El ingreso bruto representa sus ganancias antes de impuestos y otras deducciones.

El ingreso neto es su salario real después de impuestos y deducciones. Calcule siempre su presupuesto en función de sus ingresos netos.

Gastos

- Alquiler o hipoteca
- Seguro
- Electricidad
- Gas (hogar)
- Agua
- Comunidad de propietarios (HOA)
- Pago del automóvil o costos de transporte público
- Gasolina (automóvil)
- Estacionamiento
- Cable
- Internet
- Teléfono celular
- Alimentos
- Entretenimiento (salir a comer, cine, conciertos)
- Autocuidado y mantenimiento (peluquería, manicura, etc.)
- Deudas (préstamos estudiantiles, impuestos, etc.)
- Gastos familiares (guardería, matrícula, manutención de los hijos, pensión alimenticia, etc.)
- Donaciones
- Varios (gastos que surgen ocasionalmente, como comprar detergente, pagar entradas, etc.)
- Ahorros
- ¿Algo más?

Ahora que tiene todos sus ingresos y gastos mensuales, calculémoslos en su presupuesto. Utilice este cuadro de presupuesto para comenzar.



Consejo: Sume sus ingresos netos mensuales, que probablemente provendrán de dos cheques de pago.

Ingresos mensuales	
Cheques de pago (salario después de impuestos, beneficios y tarifas por cambio de cheques)	\$\$
Otros ingresos (después de impuestos, por ejemplo, manutención infantil)	\$\$
Ingresos mensuales totales	\$\$\$

Gastos mensuales	
Hipoteca o alquiler	\$\$
Seguro	\$\$
Teléfono	\$\$
Electricidad	\$\$

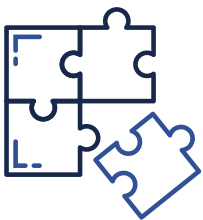
Gastos mensuales	
Gasolina	\$
Agua y alcantarillado	\$
Cable	\$
Internet	\$
Eliminación de residuos	\$
Mantenimiento o reparaciones	\$
Pago del vehículo	\$
Gasolina para el vehículo	\$
Autobús/taxi	\$
Seguro	\$
Licencias	\$
Mantenimiento	\$
Alimentos	\$
Salir a cenar	\$
Gastos médicos	\$
Cabello/uñas	\$
Ropa	\$
Tintorería	\$
Gimnasio	\$
Cuotas o tarifas de organizaciones sociales o profesionales	\$
Deuda de tarjeta de crédito	\$
Honorarios legales	\$
Pensión alimenticia	\$
Cuenta de jubilación	\$
Cuenta de inversión	\$

Gastos mensuales	
Matrícula o préstamos estudiantiles	\$\$\$
Comida para mascotas	\$\$\$
Gastos médicos para mascotas	\$\$\$
Aseo para mascotas	\$\$\$
Varios	\$\$\$
Gastos mensuales totales	\$\$\$

Luego de completar su presupuesto, ¿le sobró dinero cada mes? ¿O se ha dado cuenta de que le falta? Quizá usted descubrió que puede cubrir todos sus gastos, pero no le queda mucho dinero para gastos varios o emergencias.

Necesidades versus deseos

Si ha descubierto que sus ingresos no le alcanzan como quisiera, tal vez sea momento de reconsiderar los elementos de su presupuesto que están consumiendo su dinero. Considere qué artículos de su presupuesto son necesidades y cuáles son deseos. Las necesidades serán cosas como pagar el alquiler o una hipoteca porque necesita vivir bajo un techo. Sin embargo, cosas como salir a cenar son deseos y pueden sumar mucho dinero.



Actividad: Enumere de 3 a 5 artículos de su presupuesto que sean deseos. ¿Cómo podría eliminar estos deseos o reducirlos para aumentar el dinero que conserva cada mes?



Consejo: Esta podría ser una gran oportunidad para participar en una discusión grupal entre estudiantes y otros participantes.

1. _____

4. _____

2. _____

5. _____

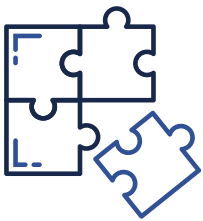
3. _____

Sección III:

Comprometerse con su presupuesto

Ahora tiene una idea clara de su situación financiera actual, lo que significa que está en camino de tomar el control de su futuro financiero. Pero esto es solo un primer paso. Ahora, debe seguir adelante con una estrategia para gastar dentro de sus posibilidades y apegarse a esta estrategia. A algunas personas les resulta útil tener cuentas corrientes separadas para facturas y gastos varios. Por el contrario, a otros les resulta útil utilizar efectivo para gastos varios, de modo que, cuando se quedan sin dinero físico, saben que se están saliendo de su presupuesto. No importa la estrategia, encuentre una que funcione para usted.

Además, establezca un registro mensual ya sea usted solo o con su familia para revisar su presupuesto y hábitos de gasto. Esto lo ayudará a evaluar si está cumpliendo con su presupuesto o necesita reajustarlo.



Actividad: Por su cuenta, considere otras formas de mantenerse al día con su presupuesto. Configure una invitación de calendario en su teléfono y comprométase a realizar seguimientos mensuales y trimestrales.

Sección IV:

¿Por qué debería ahorrar?

Todos hemos oído frases como “¡Ahorra para tiempos difíciles!”, “Ahorra para emergencias” o “Ahorra para la casa de tus sueños”. Pero, para muchos consumidores, ahorrar parece imposible cuando viven con sueldos modestos, están endeudados o no saben por dónde empezar.

Dicho esto, ahorrar es una de las formas más básicas que los consumidores pueden utilizar para alcanzar el éxito financiero. Si bien por lo general no lo hace rico, puede ayudarlo a estar preparado para las inevitables sorpresas financieras que suelen causar reveses financieros importantes.

Aquí hay solo ocho razones por las que debería ahorrar:

- **Emergencias y reparaciones:** los automóviles se averían, los techos se derrumban y, a veces, tenemos que afrontar el costo de las urgencias médicas.
- **Pérdida de empleo:** sin un ingreso estable, muchos consumidores pueden descubrir que no pueden pagar sus facturas o satisfacer sus necesidades básicas.
- **Reducción de horas de trabajo:** una enfermedad o lesión puede hacer que usted no pueda trabajar.
- **Alquiler de departamentos:** muchos propietarios exigen que se pague por adelantado el primer y el último mes de alquiler, junto con un depósito de seguridad que suele ser equivalente a un mes de alquiler.
- **Comprar una casa:** comprar una casa puede ser costoso, especialmente por los costos iniciales, como el pago inicial (que puede ser hasta el 20 por ciento del precio de la casa, aunque no siempre) y los costos de cierre.
- **Educación:** el costo promedio de la universidad en una institución pública en EE. UU. es de poco más de \$10 000 por año.¹
- **Jubilación:** los expertos dicen que necesitará entre el 80 y el 90 % de sus ingresos anuales previos a la jubilación para jubilarse.²

1 <https://www.usnews.com/education/best-colleges/paying-for-college/articles/paying-for-college-infographic> y <https://nces.ed.gov/fastfacts/display.asp?id=76>

2 <https://www.merrilledge.com/article/how-much-do-you-really-need-to-save-for-retirement>

- **Funerales:** el costo promedio de un funeral en Estados Unidos ronda los \$7800.³

Si bien estos gastos pueden parecer abrumadores, imagínese si tuviera un modesto fondo de ahorros o de emergencia que pudiera ayudar a absorber el impacto de algunos de estos costos cuando surjan. Ese es el valor del ahorro.

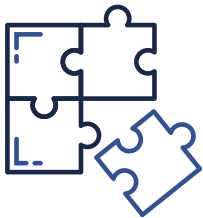
³ <https://www.forbes.com/advisor/life-insurance/how-much-does-a-funeral-cost/>

Sección V:

Desarrollar hábitos de ahorro

Muchas personas nunca comienzan a ahorrar porque asumen que requiere separar mucho dinero y privarse de aquello a lo que están acostumbradas. Pero ahorrar no tiene nada que ver con cuánto ahorra. Se trata simplemente de empezar el hábito.

Los hábitos están más relacionados con la disciplina que con la meta real que intentamos alcanzar. Por lo tanto, ahorrar es una disciplina que asume como parte de su rutina diaria y es clave para cumplir con un plan. Empecemos poco a poco.



Actividad: Establezca una meta de ahorro de 21 días

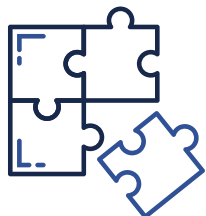
Mucha gente ha escuchado el dicho de que se necesitan 21 días para comenzar y comprometerse con un nuevo hábito. Hoy, usted fija una meta de ahorro de 21 días. ¿Puede comprometerse a compensar algunos de sus gastos de “deseos” cuando hace compras innecesarias? Por ejemplo, si compra un almuerzo que cuesta \$12, ¿puede ahorrar \$12 adicionales en su plan de ahorro de 21 días o en su alcancía? Tal vez le guste tomar taxis y otros servicios de automóvil por la ciudad que suelen costar hasta \$17 por viaje. ¿Puede compensar esos \$17? O tal vez tiene deseos más sutiles, como su marca favorita de galletas o papas fritas. Intente compensar esa bolsa de golosinas de \$4.

Si realmente se compromete, podrá ahorrar algo de dinero al final de sus 21 días. Quizás no sea suficiente para comprar una casa, pero sí basta con iniciar un hábito y crear un fondo de ahorro.

Sección VI:

Establecer una meta de ahorro

Tener metas es la única manera de comprometerse verdaderamente a ahorrar a largo plazo. Ahora que ha comenzado a desarrollar sus músculos del ahorro, pensemos en sus metas.



Actividad: Establezca sus metas

Considere y mencione algunas de sus metas a corto plazo (de 6 a 12 meses) y a largo plazo (de 3 a 5 años).

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Elija una meta a corto plazo y una a largo plazo, y calcule lo siguiente:

Lo que costará dividido entre **cuánto tiempo le tomará ahorrar en meses**.
Ese total le dirá **cuánto necesita ahorrar cada mes**.

Por ejemplo: El año que viene (dentro de 12 meses) querrá llevar a su familia de vacaciones al parque nacional Yosemite. Le costará \$3000 de viaje, alojamiento, comida, gasolina y pases. Calcule lo siguiente:

\$3000	/	12 meses	=	\$250 por mes
\$	/		=	\$
Costo		Número de meses		Ahorro por mes

Es importante ser realista en cuanto a las metas de ahorro. Si ha tenido dificultades para pagar sus facturas, tal vez no sea prudente concentrarse en ahorrar para comprar artículos de lujo costosos. Pero puede tener sentido establecer una meta de ahorro que lo ayude a salir de deudas o tener algunos ahorros de emergencia. A continuación, mencione tres acciones que puede llevar a cabo como ayuda para mantener su compromiso con su meta de ahorro.

1. _____
2. _____
3. _____

Recuerde, ahorrar y crecer a lo largo de su recorrido financiero no es una carrera de velocidad: es una maratón. Se necesita tiempo para aprender y comprometerse con nuevos hábitos. Así que, incluso cuando se desvía del camino, todo lo que tiene que hacer es empezar de nuevo y volver a intentarlo.

Sección VII:

Conclusión

Ahora ya conoce los conceptos básicos para elaborar un presupuesto, iniciar buenos hábitos de ahorro y establecer una meta de ahorro. ¿Cuáles son las tres conclusiones que aprendió de esta guía?

1. _____

2. _____

3. _____

Lo animamos a que siga desarrollando sus conocimientos financieros visitando MyCreditUnion.gov.



**Administración Nacional de Cooperativas de Crédito
Oficina de Protección Financiera del Consumidor**

www.MyCreditUnion.gov
ConsumerEducation@ncua.gov