

Instrucciones para el Presentador del Taller

Use estas diapositivas (por orden) con las diversas secciones programadas para la sesión.

- Bienvenida y Esquema General (diapositivas 2-4)
- Actividad (diapositivas 5-6)
- Presentación (diapositivas 7-10)
- Diálogo (diapositiva 11)
- Repaso y Evaluación (diapositivas 12-17)
- Cierre (diapositiva 18)



Presupuestos

Bienvenidos a Bank It

Mantengan Su Presupuesto
Actualizado

3-BU-PT-Sp

Patrocinado por Capital One y Search Institute



Este material sólo se puede copiar para uso personal y fines educativos. Bank It®.
© 2011 Capital One y Search Institute. Para más información, vean www.bankit.com/esp.
Capital One®, Search Institute® y Bank It® son marcas de servicio registradas a nivel federal. Todos los derechos reservados.



Bienvenida y Esquema General

¿Qué es Bank It?

Bank It ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para ayudarles a:

- Entender cuestiones monetarias
- Hablar de ellas, y
- Administrar su dinero

Patrocinado por Capital One y Search Institute

3-BU-PT-Sp



Bienvenida y Esquema General

Tres objetivos para hoy:

1. Nombrar por lo menos una razón por la que los presupuestos fallan.
2. Indicar cómo modificar un presupuesto.
3. Dar un ejemplo de registros contables que ofrecen las instituciones financieras.



Actividad

Escenificación



3-BU-PT-Sp



Actividad

¿Por qué fallan los presupuestos?



Presentación

Ejemplo de presupuesto



3-BU-PT-Sp



Presentación

¿Por qué puede ser necesario modificar el presupuesto?

1. Su ingreso cambia.
2. Cambia un rubro de gastos.
3. Surge una emergencia.



Presentación

¿Por qué es peligroso cambiar el presupuesto con demasiada frecuencia?

1. No se tiene control del dinero, si uno deja que cualquier situación nueva afecte el presupuesto.
2. Es demasiado fácil gastar dinero y cambiar el presupuesto para justificarlo.
3. Si se cambia continuamente el presupuesto, uno pierde de vista el plan que tiene.



Presentación

Tome nota de sus transacciones:

1. Decida cómo va a registrar sus transacciones.
2. Hágalo por lo menos una vez a la semana, para que sepa cuánto dinero entra y sale.
3. Compare sus registros con los estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito.



Diálogo

Hablen con alguien a su lado.

1. Digan su nombre de pila.
2. Describan una situación que les hizo cambiar la forma en que manejan el dinero.



Repaso y Evaluación

¿Por qué fallan los presupuestos?

1. Falta de perseverancia.
2. Quedan desfasados.
3. Surge una emergencia seria, como una enfermedad o la pérdida del trabajo.



Repaso y Evaluación

¿Por qué puede ser necesario modificar el presupuesto?

1. Sus ingresos cambian.
2. Cambia un rubro de los gastos.
3. Surge una emergencia.



Repaso y Evaluación

¿Cómo se modifica un presupuesto?

Se incrementan o reducen los ingresos o un rubro de los gastos, dependiendo de cómo cambie la situación monetaria.



Repaso y Evaluación

¿Por qué es peligroso cambiar un presupuesto con demasiada frecuencia?

- No se tiene control del dinero, si uno deja que cualquier situación nueva afecte el presupuesto.
- Es demasiado fácil gastar dinero y cambiar el presupuesto para justificarlo.
- Si se cambia continuamente el presupuesto, uno pierde de vista el plan que tiene.



Repaso y Evaluación

¿Por qué es importante tomar nota del ingreso y del gasto?

- Para saber cuánto dinero entra y sale.
- Para poder comparar los registros de uno con el estado de cuenta bancario o de la tarjeta de crédito, y protegerse.



Repaso y Evaluación

¿Cuáles son ejemplos de registros contables que ofrecen las instituciones financieras?

- El estado de cuenta mensual del banco
- El estado de cuenta de la tarjeta de crédito
- El acceso por Internet a información sobre las transacciones en la cuenta



Cierre

Usen un presupuesto actualizado como guía para tomar decisiones monetarias adecuadas.

