

**Iglesia de Dios Pentecostal, M. I.
Columbia, Md**

PLAN DE LA CONFERENCIA

Por : Celia I. Ocasio

Fecha: 25 de septiembre de 1996

Conferencia: Preparando el Presupuesto Familiar

Objetivos: 1 - Aprender los beneficios de tener un presupuesto en el hogar o personal

2 - Entender que lo que tenemos es de Dios y por lo tanto debemos ser buenos administradores.

3 - Enseñar a preparar un presupuesto y como llevarlo.

Materiales: hojas sueltas con modelos de presupuesto y otras tablas..

A - Exploración (motivación)

- Dios creó al ser humano con el propósito de que le adorara y que señorease lo que había creado en la tierra Gen. 1:26 para que administrase el mundo.

- Es importante que entendamos que lo poco o mucho que tenemos es porque Nuestro Dios nos lo ha permitido tener y por lo tanto debemos ser sabios en la forma que administramos los recursos que Dios no da.

- Parte de salir adelante con nuestra familia es aprender a administrar nuestro dinero. Según estudios los problemas económicos son causa principal del divorcio.

- En este mes hemos recibido orientaciones de como ser buenos padres, buenos esposos y esposas, como tener un productivo y buen Altar Familiar y en esta noche con al ayuda de Dios estaremos hablando sobre como ser buenos administradores y si usted ya lo es aprenda mas y comparta sus experiencias y si no es buen administrador

desde esta noche propóngase serlo.

B - Conceptualización (bosquejo)

I - Como jefes de familias, madres y como futuros jefes y madres (jóvenes), o personas solteras es importante que proveamos a nuestra familia y a nosotros de los recursos necesarios para subsistir en este mundo.

La familia debe establecerse metas económicas como por ejemplo: " No gastar mas del dinero que hacemos en el mes." Esto significa tratar de no usar targetas de crédito o prestado para proveernos de los gastos normales del diario vivir.

II - Hay que desarrollar Auto-Disciplina para controlar el gastar y mantener necesidades básicas, preferencias y deseos en el apropiado lugar.

A - Necesidades Básicas

- 1- un techo donde vivir
- 2 - comida
- 3 - ropa
- 4 - cubierta médica

1 Timoteo 6:8 " Así que, teniendo abrigo y sustento estemos contentos con esto."

Estas necesidades básicas van encima de cualquier deseo de nosotros, ambición o sueño de adquirir esto o aquello.

Mi madre cuando iba a la universidad y me daban un poco mas de dinero y aveces se daba cuenta que aparecía con cualquier cosa para mi me decía no te quedes sin comer por estar guardando para cosas que no son tan necesarias.

B - Preferencias

Envuelve alternativas en cuanto a lo que vamos a comprar. Marcas del producto, lugar donde compramos, etc.

1 Pedro 3:3-4 " Vuestro atavío no sea el externo de peinados ostentosos, de adornos de oro o de vestidos lujosos, sino el interno, el del corazón, en el incorruptible ornato de un espíritu afable y apacible, que es de grande estima delante de Dios.

C - Deseos o Ambiciones

Las Ambiciones de los cristianos deben ser de acuerdo a:

1 Juan 2: 15-16 " No améis al mundo, ni las cosas que están en el mundo. Si alguno ama al mundo el amor del Padre no está en él. Porque todo lo que hay en el mundo, los deseos de la carne, los deseos de los ojos y la vanagloria de la vida, no proviene del Padre sino del mundo."

Hay que tener un balance no nos desvivamos por lo terrenal o sacrifiquemos lo necesario por estas cosas. Si sobra, si se puede, si hemos cumplido con nuestras deudas entonces evaluamos y le pedimos dirección a Dios.

III - Obstáculos para una buena planificación

A - Presión social de tener muchas cosas. Todos tienen tal equipo yo tengo que tenerlo porque estoy atrás y la gente va a pensar que no tengo dinero.

B - La actitud que de tener más es mejor a pesar del costo.

C - El uso del crédito para posponer decisiones necesarias.

D - No hay efectivo (cash) disponible para cubrir el alza de los precios y los gastos inesperados.

IV - Punto de Peligro en las finanzas familiares

"Cuando el ingreso es igual a los gastos". Hay que hacer algo porque cuando un gasto inesperado ocurre, este resulta en deuda. Esta situación nos lleva a tomar decisiones (hacer más dinero o gastar menos). Esta decisión debe ser tomada tratando de obviar las presiones de afuera para así poder analizar las alternativas adecuadamente. Si no sabemos manejar las presiones externas las tarjetas de crédito saldrán. Resultado deudas que no podremos pagar.

Tratamientos que proveen alivio temporal "Cuando el ingreso = gastos":

1 - consolidar deudas

2 - crédito adicional

3 - segundas hipotecas

4 - trabajo para la esposa

Si estos tratamientos son temporales quiere decir que el problema aparecerá de nuevo. Así que es mejor cortar los gastos que aumentar el ingreso en muchas ocasiones. Si hacemos una buena distribución de nuestro dinero y nos **COMPROMETEMOS** y **DISCIPLINAMOS** evitaremos nuevamente caer en esa situación. Es mejor aprender a vivir con lo que tenemos. Cubrirnos hasta donde la colcha nos de.

V - A dividir nuestro ingreso

1- Diezmos

Primera parte pertenece a Dios. Con esto le decimos a Dios que estamos reconociendo que el dinero y los bienes materiales que tenemos es de él. Nosotros solo somos administradores.

Malaquías 3:8 "¿Robará el hombre a Dios? Pues vosotros me habéis robado. Y dijisteis: ¿En que te hemos robado? En vuestros diezmos y ofrendas."

2 - Gobierno

Mateo 22:21 "... Y les dijo: Dad, pues, a César lo que es de César y a Dios lo que es de Dios."

3 - Necesidades de la familia

1 Timoteo 5:8 " porque si alguno no provee para los suyos, y mayormente para los de su casa, ha negado la fe y es peor que un incrédulo"

4 - Deudas

Salmo 37:21" El impío toma prestado y no paga; Mas el justo tiene misericordia y da."

(repartir la hoja de ingreso y gastos actual)

- Tratar tener nuestro dinero no comprometido debe ser nuestra meta.
- Aun si la familia no esta en deudas, sus finanzas deben estar controladas por un

presupuesto para maximizar el efectivo.

- El tener efectivo nos permite ayudar a otros, provee para cubrir emergencias(sin incurrir en deudas) y se puede usar para invertir.

VI - ¿Donde empezamos ?

Pre/supuesto - lo que suponemos que vamos a ganar y gastar. Planes para el futuro expresados en terminos numéricos.

Empezar un presupuesto es como empezar un viaje. Tu no puedes fijar una ruta si primero no sabes en donde estas parado.

Paso # 1 - Escribir cuanto estamos ganando y gastando (en que) mensualmente. Esta hoja debe ser preparada por varios meses para ser lo mas real posible en la preparación del presupuesto. (tabla ingresos y gastos actual)

Paso # 2 - Ir a la Tabla de Guia porcentual de acuerdo al ingreso familiar
- Nos ayuda a tener dirección para tener una idea mas clara de como debemos distribuir nuestro dinero. Esta sujeto a cambios.

a - Compare su presupuesto actual con el guía

b - Analice donde se van a hacer los ajustes. Recuerde que no se pase del ingreso disponible en los gastos.

Paso # 3 - Decida que se va a hacer y prepare su presupuesto ideal. O por lo menos ir en pos del.

- Meta minima suplir las necesidades de la familia sin tener que crear deudas.

Recomendaciones:

1 - Establecer reservas mensuales para ropa, dentista, viajes, seguros de carro, etc. Esto no se compra o se hace todos los meses pero si no tenemos la reserva nos puede llevar a deudas (ver tabla de %)

2 - No se debe obviar nada en un presupuesto, hay que tratar de ser lo mas exacto posible.

3 - Cuentas que no se deben tocar: Auto, Seguros (según estudios los seguros proveen grandes ahorros), se puede ahorrar en la comida si copramos sabiamente

(leer etiquetas de los productos comparar precios etc.

4 - Cuentas que se pueden hacer transferencias para cubrir deudas: Ropa, servicios médicos, entretenimiento y recreación, y miscelaneos.

5 - Tienes muchas deuda, corta la targetas de crédito y si no hay cash esperamos a comprar.

6 - Quizas tengas que negociar con tu acreedor, y explicarle la situación para que si es posible establezca una cantidad que puedas pagar, para no quedar mal.

7 - Recuerda consolidar, segundas hipotecas, prestamos alivian temporalmente, mejor disciplinate, sacrificate y confía en que Dios te va a ayudar.

8 - No dejes que los gastos te controlen; contrólalos tu.

VII - Areas de problemas en el presupuesto

1 - Errores de cálculo (cuadre de la chequera)

Como cuadrar la chequera:

a - cuando llega el estado del banco, verificarlo contra el record que llevamos en nuestro libro.

b - añadir a nuestro libro los depósitos automáticos y restar los cargos por servicio.

c - restar del balance del estado del banco los cheques que hemos jirado despues de la fecha del estado del banco

d - añadir al balance del estado del banco el total de depósitos realizados despues de la fecha del estado del banco.

e - Comparar los balances del estado del banco y nuestro libro para verificar si están cuadrados.

Es importante cuadrar la chequera todos los meses para detectar errores a tiempo.

2 - Deudas olvidadas - Para evitar olvidar hacer los pagos mantenga una lista de deudas (tabla # 2). al olvidarse realizar un pago le descuadra el próximo mes.

3 - Compras Impulsivas - son compras innecesarias (no estaba planificado).
Sile gustó algo y quiere comprarlo ahorre por mes. Estas compras muchas veces las justificamos con lo siguiente:

- estaban en especial
- como quiera lo iba a comprar
- yo siempre he querido uno
- no pude resistir
- compre esto para complasirme

Casi siempre estas compras se hacen con credit cards porque el cash no esta disponible en esos momentos. Cada compra se debe considerar a la luz del presupuesto.

Para comtrolar estos impulsos prepare una lista de artículos por impulso (tabla #3)

- a - lo que vió anótelo con la fecha y costo
- b - espere 30 días antes de comprar y durante ese tiempo obtenga precios en otros lugares y anótelo en la tabla.
- c - si se siente que continua necesitando ese artículo, al final de los 30 días verifique si hay dinero disponible y cómprelo

- De esta forma se eliminan muchas compras por impulso "disciplina".

- 4 - Regalos - Este renglón es uno de los de mas gastos.
- al no haber una planificación de ante mano tenemos que estar comprando a última hora y las tieldas en esos tiempos se aprovechan.
 - Hay que preparar el presupuesto con el calendario en la mano.
 - Determinar que no se harán compras a crédito incluyendo (navidades).
 - Hacer una lista de las personas que le vamos a regalar y que tipo de regalo se le comprará.
 - Alternativas para los regalos se pueden hacer manualmente crafts (salen mas económicos y originales. (Camisas ne Nav.en mi hogar)

VIII - Implantar sistema de control

Sabemos que la mayor razón por la que no tenemos un presupuesto, no es porque no queramos, es por su complejidad.

Pero vamos a sugerirle varias alternativas que le harán más llevadero el presupuesto.

1- Si son casados hagan el trabajo entre los dos y compartan así la esposa o el esposo saben en donde están parados y controlan sus gastos.

2 - Sistema de Sobres - (Tabla de hoja de cuenta) o si no tiene chequera ponga el cash pero en un lugar seguro. Cada sobre va representar una cuenta y dentro estará la cantidad asignada en el presupuesto. Cuando se acabe lo que hay en el mas en esa cuenta, se paran los gastos para no sobregirarnos. (flexibilidad en algunos casos) Contar experiencias en mi trabajo. No se podían estar haciendo transferencias de un lado para otro sin razón justificada. (resoluciones y ordenanzas) para poder controlar el presupuesto. (Retenga los tickets de compra para pasarlos a la hoja de control)

3 - Puede preparar una libreta o conseguir unas que ya vienen preparadas.

Lo importante es saber cuanto se puede gastar y cuanto se está gastando (cuanto no queda en el sobre).

Este tipo de análisis no ayuda a revisar nuestro presupuesto para hacer algunos ajustes y ser lo más exactos posibles.

Lo más que le puede tomar es como 30 minutos por semana.

IX - Actitudes que perjudican al presupuesto

1 - falta de compromiso

2 - falta de auto-disciplina y sacrificio

3 - volverse legalista e inflexible al llevar el presupuesto. Nos encontramos en situaciones en nuestro viaje que necesitamos buscar atajos para seguir adelante.

Todo el mundo necesita de un presupuesto. cuando no lo hay puede resultar en pérdida de dinero y gastos excesivos.

C - Aplicación (evaluación)

Asignacion: Les reto a que prueben hacer el presupuesto, y no se den por vencidos sin todavía haber comensado. En estos últimos meses analise sus gastos y tenga listo para el 1997 el Presupuesto y como una de las resoluciones para el nuevo año propongase usarlo. Cualquier ayuda estamos a la orden. EL único veneficiado en esto será usted y su familia. No piense en lo difícil sino en los buenos resultados que nos traerá.

INGRESOS Y GASTOS MENSUALES (Actual)

INGRESO MENSUAL (dinero ganado)

Salario #1 _____
Salario # 2 _____
Otros _____

TOTAL INGRESO MESUAL _____

MENOS:

1. Diezmos _____
2. Taxes _____

INGRESO NETO (Disponible) _____

3. Vivienda (total gastos)

Hipoteca (renta) _____
Seguro _____
Taxes _____
Electricidad _____
Gas _____
Agua _____
Teléfono _____
Mantenimineto _____
Otros _____

4. Comida

5. Auto (total gastos)

Pagos _____
Gasolina y Aceite _____
Seguro _____
Licencia _____

8. Entret./ Recre.(total)

Comer afuera _____
Paseos _____
Niñera _____
Actividades _____
Vacaciones _____
Otros _____

9. Ropa/ Zapatos

(mínimo \$10 por persona) _____

10. Ahorros

11. Gastos Médicos (total)

Doctor _____
Dentista _____
Medicinas _____
Otros _____

12. Misceláneos (total)

Barbería/Beauty _____
Laundry _____
Cosméticos _____
Subcripciones _____
Almuerzos _____
Regalos (inc. Navidades) _____
Educación _____
Efectivo (cash) _____
Otros _____

Mantenimiento/ Reparación/
Reemplazo _____

TOTAL DE GASTOS

INGRESOS VS. GASTOS

6. Seguros (total) _____

Vida _____

Médico _____

Otros _____

Ingreso Neto (Disponible) _____

Menos: Total de Gastos _____

7. Deudas (total) _____

Targeta de _____

Crédito _____

Préstamo _____

Otros _____

BALANCE _____

(Me pasé o No me pasé)

EJEMPLOS DE TABLAS

Tabla # 1

ESTIMADO PARA PLANES A CORTO PLAZO		
	COSTO ESTIMADO	AHORRO POR MES
1. VACACIONES	\$ 2,000.00 ÷ 12 =	\$ 167.00
2. DENTISTA	\$ 500.00 ÷ 12 =	\$ 42.00
3. ROPA / ZAPATOS	\$ 600.00 ÷ 12 =	\$ 50.00
4. SEGURO DEL AUTO	\$ 120.00 ÷ 12 =	\$ 10.00
Nota: Se puede aplicar para liquidar deudas		

Tabla # 2

LISTA DE DEUDAS					
Nombre de Financiera, Banco Targeta de Credito/ etc.	Número de teléfono de contacto	Cantidad pendiente a pagar	Cantidad de pagos que quedan por realizar	Pago mensual	Fecha
1. Visa					
2.					
3.					

4.					
----	--	--	--	--	--

Tabla # 3

LISTA DE COMPRAS POR IMPULSO				
Fecha	Artículo Deseado	1	2	3
1. 24 sep 96	Silla	\$ 250.00	\$ 275.00	\$ 225.00
2.				
3.				

GUIA PORCENTUAL DE ACUERDO AL INGRESO MENSUAL FAMILIAR			
INGRESO ANUAL	\$15,000	\$20,000	\$40,000
INGRESO MENSUAL	\$ 1,250	\$ 1666	\$3,333
1. Diezmos	10%	10%	10%
2. Taxes	12%	14%	15%
INGRESO NETO DISPONIBLE	\$ 975	\$ 1,266	\$ 2,500
3. Vivienda	32% = \$ 312	30% = \$ 380	28% = \$ 700
4. Comida	15% = \$ 146	16% = \$ 203	14% = \$ 350
5. Auto	15% = \$ 146	15% = \$ 190	12% = \$ 300
6. Seguros	5% = \$ 49	5% = \$ 63	5% = \$ 125
7. Deudas	5% = \$ 49	5% = \$ 63	5% = \$ 125
8. Entret. y Recre.	7% = \$ 68	7% = \$ 89	7% = \$ 175
9. Ropa / Zapatos	5% = \$ 49	5% = \$ 63	5% = \$ 125
10. Ahorros	5% = \$ 49	5% = \$ 63	5% = \$ 125
11. Gastos Médicos	5% = \$ 49	5% = \$ 63	4% = \$ 100
12. Misceláneos	6% = \$ 58	7% = \$ 89	7% = \$ 175

13. Inversiones	--	--	8% = \$ 200
-----------------	----	----	-------------

--	--	--	--	--