

A 1000 Spanish Peseta banknote is shown in the upper left corner, and a US Dollar banknote is shown in the lower right corner. The background is white with a subtle shadow effect.

PRE-TAREA PARA EL CURSO DEL PRESUPUESTO DEL BUEN SENTIDO

IMPORTANTE

Favor de leer y completar todas las pre-tareas antes de asistir al curso.

Estimado participante del curso del presupuesto del Buen \$entido,

¡Nos alegra que usted se haya inscrito para el *Curso del presupuesto del Buen \$entido*! Sea lo que fuere su situación financiera, un presupuesto—lo que llamamos un “Plan de gastos”—es la herramienta necesaria y fundamental que le permite controlar su dinero en lugar de que éste lo controle a usted. Contrario al pensamiento popular, un plan de gastos no es restrictivo; al contrario, nos libera. Creemos que el *Curso del presupuesto del Buen \$entido* le demostrará a usted esta verdad.

Meta del curso

La meta del *Curso del presupuesto del Buen \$entido* es que usted se comprometa y comience a desarrollar un plan de gastos basado en la Biblia. Al final del curso, tendrá un plan de gastos en su mano, el conocimiento en su mente para implementarlo, y el compromiso en su corazón para llevarlo a cabo. El compromiso del Ministerio del Buen \$entido es proveerle los principios, los pasos prácticos, y la ayuda individual para lograr ésto.

Pre-tarea

Para que el curso sea lo más valioso y productivo posible, es muy importante que usted complete la pre-tarea antes de asistir al curso. Puede ocupar varias horas para completar los formularios, así que le aconsejamos que comience tan pronto como reciba estos materiales. La información que se le pide recoger es confidencial y nadie más la verá. A través del curso, usted usará su información de pre-tarea para establecer su plan personal de gastos.

Materiales

Además de su pre-tarea completada, favor de traer al curso dos o tres lápices, un borrador, y una calculadora de bolsillo.

Oración

Ore para que esta experiencia le sea valiosa para usted y para los otros que asisten, y que todos crezcamos en nuestra comprensión de los principios bíblicos de finanzas y en nuestra habilidad de ponerlos en práctica.

¡Esperamos verle allí!

El Ministerio del Buen \$entido

INSTRUCCIONES PARA LA PRE-TAREA

Se incluyen seis formularios en la pre-tarea para ayudarle a prepararse para el *Curso del presupuesto del Buen Sentido*. Favor dejar suficiente tiempo antes de asistir al curso para juntar la información y completar cada formulario. Las instrucciones para ayudarle a completar cada formulario se dan a continuación.

Metas para lograr este año

Haga una prioridad de reflexionar sobre sus metas financieras. Si es casado, aparte tiempo para hablar de las metas financieras con su cónyuge. Estas metas serán la base para formar su plan de gastos, y proveerán la motivación para llevar a cabo sus propias decisiones en los meses venideros.

Lo que debo

Al llenar la segunda columna (cantidad) de esta sección, use el saldo total que se debe para cada asunto.

Lo que tengo

Estas secciones son opcionales, pero le animamos a que las llene para que pueda calcular una versión simplificada de su propio "patrimonio neto". Para el valor de las cosas que posee, considere la cantidad que esperaría recibir en caso de vender las cosas.

Lista de regalos

Al preparar un plan de gastos, ésta es una parte de los gastos que a menudo se pasa por alto o que se calcula demasiado bajo. Escriba los nombres de las personas a quienes va a comprar regalos durante el año venidero. Acuérdesse de incluir las tarjetas, estampillas de correo por Navidades, fiestas, etc. Tal vez quiera incluir algún dinero para bodas aún no anunciadas, etc.

Lo que gasto

Junte toda la información que pueda para determinar un promedio mensual para gastos en cada categoría. Probablemente le ayudaría revisar

su chequera y sus comprobantes de tarjetas de crédito por todo el año pasado. Asegúrese de incluir gastos periódicos como el seguro del carro, impuestos, etc., que tal vez no se pagan mensualmente. Si en el pasado no ha mantenido un registro, puede ser difícil calcular para algunas categorías. Haga lo mejor que pueda, reconociendo que si no tiene un registro para indicar cuánto gasta en un área en particular, a lo mejor la cantidad verdadera es mayor de lo que usted se imagina.

Las cifras para ingresos en la parte superior de la página debe ser el pago que lleva a casa después de los impuestos y demás deducciones. Tome nota de cualquier deducción (tales como el seguro médico, jubilación, etc). Al encontrar este concepto en la parte de gastos, escriba "deducido del sueldo". Si su ingreso varía de mes en mes, haga un cálculo mensual conservador a base de las entradas de los últimos dos o tres años. Para el efecto le puede ayudar mirar a sus declaraciones de impuestos. Recuerde que la cifra que le interesa es el ingreso neto, después de las deducciones.

Examen de motivación hacia el dinero

Este es un ejercicio opcional que le proveerá discernimientos de su comportamiento con respecto al dinero. Si es casado, se le proveen dos copias del examen para que cada uno lo tome. Las respuestas se encuentran al dorso del examen. ¡No hay derecho de mirar antes de contestar las preguntas!

METAS PARA LOGRAR ESTE AÑO

Favor de dejar suficiente tiempo para considerar seriamente sus metas. Las metas realistas y cuidadosamente consideradas—que son el resultado de lo que es realmente importante para usted—son poderosos motivadores. Esa motivación le será de gran ayuda para llevar a cabo los pasos necesarios para lograr sus metas.

META GENERAL

Mi meta general para asistir a este curso es:

METAS ESPECIFICAS A LOGRAR

Marque las casillas apropiadas y anote cualquier detalle en la línea a la derecha de cada asunto.

- Pagar las deudas: _____
- Ahorrar para una compra mayor (casa, carro, otro): _____
- Ahorrar para la vacación de mis sueños: _____
- Ahorrar para emergencias: _____
- Ahorrar para reemplazar artículos que se desgastan (electrodomésticos mayores, reparaciones de la casa, carro): _____
- Ahorrar para gastos universitarios: _____
- Ahorrar para la jubilación: _____
- Aumentar lo que doy a la iglesia: _____
- Aumentar otras donaciones: _____
- Otro: _____
- Otro: _____
- Otro: _____

Lo que tengo (opcional)	
Tengo (activo)	Cantidad
Cuenta de cheques	
Cuenta de ahorros	
Otros ahorros	
Seguro (valor en efectivo)	
Retiro	
Casa (valor de mercado)	
Carro (valor de mercado)	
Segundo carro (valor de merc.)	
Otras posesiones (aprox.)	
Dinero que se me debe	
Otros	
Otros	
Total de todo lo que tengo	

Lo que debo			
Debo (pasivo)	Cantidad	Pago mínimo mensual	Porcentaje de interés
Hipoteca (saldo actual)			
Préstamos hipotecarios			
Tarjetas de crédito			
Préstamos para carros			
Préstamos para educación			
Familia/amigos			
Otros			
Total de todo lo que debo			

Patrimonio neto (opcional)

(Total de todo lo que tengo – Total de todo lo que debo = Patrimonio neto (en términos terrenales, ¡no de Dios!)*

_____ = _____

*Nunca confunda el valor de su persona con el valor de su patrimonio. A los ojos de Dios, cada uno de nosotros tiene un valor infinito.

LISTA DE REGALOS

Haga una lista de los nombres de aquellos a quienes usted les compra regalos y las cantidades que típicamente se gasta en cada ocasión.*

Nombre	Cumpleaños	Navidades	Aniversario	Otro
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				
11.				
12.				
13.				
14.				
15.				
16.				
17.				
18.				
19.				
20.				
Total				

GRAN TOTAL \$ _____ PROMEDIO MENSUAL (Total entre 12) = \$ _____
(de todas las columnas)

*Tal vez también quiera incluir el costo de las decoraciones para días especiales, entretenimiento, etc.

Lo que gasto

SUELDOS/INGRESOS POR MES		TOTALES
Salario #1 (neto que lleva a casa)	_____	
Salario #2 (neto que lleva a casa)	_____	
Otro (menos impuestos)	_____	
INGRESOS TOTALES MENSUALES		\$ _____
% GUIA		
1. DONACIONES		\$ _____
Iglesia	_____	
OTRAS CONTRIBUCIONES	_____	
2. AHORROS	5-10%	\$ _____
EMERGENCIAS	_____	
REEMPLAZO	_____	
LARGO PLAZO	_____	
3. DEUDAS	0-10%	\$ _____
TARJETAS DE CREDITO:		
VISA	_____	
Master Card	_____	
Discover	_____	
American Express	_____	
Tarjetas de gasolina	_____	
Almacenes	_____	
PRESTAMOS DE EDUCACION	_____	
OTROS PRESTAMOS:		
Préstamos bancarios	_____	
Cooperativa de crédito	_____	
Familia/amigos	_____	
OTROS	_____	
4. VIVIENDA	25-38%	\$ _____
HIPOTECA/IMPUESTOS/RENTA	_____	
MANTENIMIENTO/REPARACIONES	_____	
SERVICIOS PUBLICOS:		
Electricidad	_____	
Gas	_____	
Agua	_____	
Basura	_____	
Teléfono/Internet	_____	
TV por cable	_____	
OTROS	_____	
5. AUTO/TRANSPORTE	12-15%	\$ _____
PAGOS DEL CARRO/LICENCIAS	_____	
GAS Y BUS/TREN/ESTACIONAMIENTO	_____	
ACEITE/LUB/MANTENIMIENTO	_____	
6. SEGURO	5%	\$ _____
(Pagado por usted)		
AUTO	_____	
PROPIETARIO DE VIVIENDA	_____	
VIDA	_____	
MEDICO/DENTAL	_____	
Otros	_____	
7. HOGAR/PERSONAL	15-25%	\$ _____
COMESTIBLES	_____	
ROPA/TINTORERIA	_____	
REGALOS	_____	
ARTICULOS DE HOGAR	_____	
PERSONAL:		
Licor/Tabaco	_____	
Cosméticos	_____	
Peluquería/belleza	_____	
OTROS:		
Libros/revistas	_____	
Dinero de bolsillo	_____	
Lecciones de música	_____	
Tecnología personal	_____	
Educación	_____	
Misceláneo	_____	
8. ENTRETENIMIENTO	5-10%	\$ _____
SALIDAS:		
Comidas	_____	
Películas/eventos	_____	
Cuidado de niños	_____	
VIAJES (VACACIONES/EXCURSIONES)	_____	
OTROS:		
Físico/deportes	_____	
Pasatiempos	_____	
Renta de películas, etc.	_____	
OTROS	_____	
9. SERVICIOS PROFESIONALES	5-15%	\$ _____
CUIDADO DE NIÑOS	_____	
MEDICO/DENTAL/RECETAS	_____	
OTROS		
Legal	_____	
Consejería	_____	
Cuotas profesionales	_____	
10. GASTOS MISCELANEOS PEQUEÑOS	2-3%	\$ _____
TOTAL DE GASTOS		\$ _____

* Es un % del ingreso mensual total. Sólo se presenta como una guía y puede ser diferente para situaciones individuales. Sin embargo, debe haber una buena razón si hay una variación significativa.

INGRESO MENSUAL TOTAL	\$ _____
MENOS TOTAL DE GASTOS	\$ _____
INGRESOS SOBRE/(BAJO) GASTOS	\$ _____

EXAMEN DE MOTIVACION HACIA EL DINERO

Direcciones

Para cada una de las catorce preguntas a continuación, ponga un círculo alrededor de la letra que mejor describe su respuesta.

1. El dinero es importante porque me permite . . .
 - a. Hacer lo que quiero hacer.
 - b. Sentirme seguro.
 - c. Salir adelante en la vida.
 - d. Comprar cosas para otros.
2. Pienso que el dinero . . .
 - a. Libera mi tiempo.
 - b. Puede resolver mis problemas.
 - c. Es un medio para lograr un fin.
 - d. Ayuda a suavizar las relaciones.
3. Con respecto a ahorrar dinero, yo . . .
 - a. No tengo un plan y raramente ahorro.
 - b. Tengo un plan y lo cumplo estrictamente.
 - c. No tengo un plan pero aun así logro ahorrar.
 - d. No gano suficiente dinero para poder ahorrar.
4. Si alguien pregunta acerca de mis finanzas personales, yo . . .
 - a. Me pongo a la defensiva.
 - b. Me doy cuenta que necesito más educación e información.
 - c. Me siento cómodo y competente.
 - d. Preferiría hablar de otra cosa.
5. Al hacer una compra mayor, yo . . .
 - a. Acato lo que me indica mi intuición.
 - b. Investigo mucho antes de comprar.
 - c. Me hago cargo—es el dinero mío/nuestro.
 - d. Pregunto primero a mis amigos/familia.
6. Si me sobra dinero al fin del mes, yo . . .
 - a. Salgo y me divierto.
 - b. Ahorro ese dinero.
 - c. Busco una buena inversión.
 - d. Compró un regalo a alguien.
7. Si descubro que pagué más que un amigo por algo, . . .
 - a. No me importa en lo más mínimo.
 - b. Pienso que está bien porque a veces yo también encuentro gangas.
 - c. Asumo que gastaron más tiempo buscando, y el tiempo vale dinero.
 - d. Me siento disgustado y enojado conmigo mismo.
8. Al pagar mis cuentas, yo . . .
 - a. Lo postergo y a veces me olvido.
 - b. Las pago justo cuando se deben, pero no antes.
 - c. Pago cuando tengo tiempo, pero no quiero que me molesten.
 - d. Me preocupo que mi crédito sufrirá si salto un pago.
9. Con respecto a tomar dinero prestado, yo . . .
 - a. Nunca lo hago/ no quiero sentirme endeudado.
 - b. Solamente tomo prestado como último recurso.
 - c. Me inclino a tomar prestado de bancos u otras fuentes comerciales.
 - d. Pido prestado a amigos o parientes porque saben que soy buena paga.
10. Cuando salgo a comer con amigos prefiero . . .
 - a. Dividir la cuenta proporcionalmente.
 - b. Pido cuentas por separado.
 - c. Cargo la cuenta a mi tarjeta bancaria y cobro de los demás.
 - d. Pago la cuenta por todos porque me gusta invitar a mis amigos.
11. Con respecto a las propinas, yo . . .
 - a. A veces la doy y a veces no.
 - b. Soy muy tacaño.
 - c. Lo resiento, pero siempre doy la cantidad correcta.
 - d. Doy generosamente porque quiero impresionar.
12. Si de repente recibiera mucho dinero, yo . . .
 - a. No tendría que trabajar.
 - b. No tendría que preocuparme del futuro.
 - c. Podría de veras acrecentar mi negocio.
 - d. Gastaría mucho en la familia y mis amigos y disfrutaría de más tiempo con ellos.
13. Si estoy indeciso de una compra, a menudo me digo . . .
 - a. Que sólo es dinero.
 - b. Que es una ganga.
 - c. Que es una buena inversión.
 - d. Que a él/ella le va a encantar.
14. En nuestra familia . . .
 - a. Yo manejo todo el dinero y pago todas las cuentas.
 - b. Mi pareja se encarga de todas las finanzas.
 - c. Yo pago las cuentas mías y mi pareja igual.
 - d. Nos sentamos juntos para pagar las cuentas.
15. Pregunta extra: Describa cómo se manejaba el dinero en su familia de origen. ¿Quién manejaba el presupuesto familiar? ¿Era esa persona gastador o ahorrador? ¿Cuál es usted?

Calificación: Sume las respuestas a las preguntas uno a catorce por cada letra:

- a. _____ c. _____
b. _____ d. _____

Para comprender los resultados, vea la explicación al dorso de esta página.

COMPRESION DEL RESULTADO DE SU EXAMEN DE MOTIVACION HACIA EL DINERO

El dinero significa diferentes cosas para diferentes personas debido a una variedad de factores como el temperamento y las experiencias de la vida. A menudo el significado del dinero y la manera en que nos motiva es sutil y es algo de lo cual no siempre estamos conscientes.

Este sencillo examen está diseñado para darle una indicación de cuán fuertemente le influyen las siguientes motivaciones hacia el dinero: libertad, seguridad, poder, y amor. Ninguna es intrínsecamente buena o mala, aunque cada una ciertamente tiene su lado oscuro.

La clave de su motivación hacia el dinero se refleja en el número relativo de respuestas a, b, c, ó d.

Las respuestas "a" indican que el dinero tiene relación con la **libertad**. Para usted el dinero significa tener la libertad para hacer lo que desee.

Las respuestas "b" indican que el dinero tiene relación con la **seguridad**. Usted necesita sentirse seguro y desea la estabilidad y protección que el dinero supuestamente provee.

Las respuestas "c" indican que el dinero tiene relación con el **poder**. El éxito personal y el control son importantes para usted, y usted aprecia el poder que a veces provee el dinero.

Las respuestas "d" indican que el dinero tiene relación con el **amor**. A usted le gusta usar el dinero para expresar el amor y establecer relaciones.

Una de las claves para administrar sabiamente el dinero es entender nuestra relación hacia él. Esperamos que este ejercicio le brinde algunos discernimientos que le ayuden. Tal vez desee compartir el resultado con su cónyuge o con algún amigo, y ver si sus percepciones de lo que le motiva a usted hacia el dinero son consistentes con su resultado aquí.

EXAMEN DE MOTIVACION HACIA EL DINERO

Direcciones

Para cada una de las catorce preguntas a continuación, ponga un círculo alrededor de la letra que mejor describe su respuesta.

1. El dinero es importante porque me permite . . .
 - a. Hacer lo que quiero hacer.
 - b. Sentirme seguro.
 - c. Salir adelante en la vida.
 - d. Comprar cosas para otros.
2. Pienso que el dinero . . .
 - a. Libera mi tiempo.
 - b. Puede resolver mis problemas.
 - c. Es un medio para lograr un fin.
 - d. Ayuda a suavizar las relaciones.
3. Con respecto a ahorrar dinero, yo . . .
 - a. No tengo un plan y raramente ahorro.
 - b. Tengo un plan y lo cumplo estrictamente.
 - c. No tengo un plan pero aun así logro ahorrar.
 - d. No gano suficiente dinero para poder ahorrar.
4. Si alguien pregunta acerca de mis finanzas personales, yo . . .
 - a. Me pongo a la defensiva.
 - b. Me doy cuenta que necesito más educación e información.
 - c. Me siento cómodo y competente.
 - d. Preferiría hablar de otra cosa.
5. Al hacer una compra mayor, yo . . .
 - a. Acato lo que me indica mi intuición.
 - b. Investigo mucho antes de comprar.
 - c. Me hago cargo—es el dinero mío/nuestro.
 - d. Pregunto primero a mis amigos/familia.
6. Si me sobra dinero al fin del mes, yo . . .
 - a. Salgo y me divierto.
 - b. Ahorro ese dinero.
 - c. Busco una buena inversión.
 - d. Compró un regalo a alguien.
7. Si descubro que pagué más que un amigo por algo, . . .
 - a. No me importa en lo más mínimo.
 - b. Pienso que está bien porque a veces yo también encuentro gangas.
 - c. Asumo que gastaron más tiempo buscando, y el tiempo vale dinero.
 - d. Me siento disgustado y enojado conmigo mismo.
8. Al pagar mis cuentas, yo . . .
 - a. Lo postergo y a veces me olvido.
 - b. Las pago justo cuando se deben, pero no antes.
 - c. Pago cuando tengo tiempo, pero no quiero que me molesten.
 - d. Me preocupo que mi crédito sufrirá si salto un pago.
9. Con respecto a tomar dinero prestado, yo . . .
 - a. Nunca lo hago/ no quiero sentirme endeudado.
 - b. Solamente tomo prestado como último recurso.
 - c. Me inclino a tomar prestado de bancos u otras fuentes comerciales.
 - d. Pido prestado a amigos o parientes porque saben que soy buena paga.
10. Cuando salgo a comer con amigos prefiero . . .
 - a. Dividir la cuenta proporcionalmente.
 - b. Pido cuentas por separado.
 - c. Cargo la cuenta a mi tarjeta bancaria y cobro de los demás.
 - d. Pago la cuenta por todos porque me gusta invitar a mis amigos.
11. Con respecto a las propinas, yo . . .
 - a. A veces la doy y a veces no.
 - b. Soy muy tacaño.
 - c. Lo resentido, pero siempre doy la cantidad correcta.
 - d. Doy generosamente porque quiero impresionar.
12. Si de repente recibiera mucho dinero, yo . . .
 - a. No tendría que trabajar.
 - b. No tendría que preocuparme del futuro.
 - c. Podría de veras acrecentar mi negocio.
 - d. Gastaría mucho en la familia y mis amigos y disfrutaría de más tiempo con ellos.
13. Si estoy indeciso de una compra, a menudo me digo . . .
 - a. Que sólo es dinero.
 - b. Que es una ganga.
 - c. Que es una buena inversión.
 - d. Que a él/ella le va a encantar.
14. En nuestra familia . . .
 - a. Yo manejo todo el dinero y pago todas las cuentas.
 - b. Mi pareja se encarga de todas las finanzas.
 - c. Yo pago las cuentas mías y mi pareja igual.
 - d. Nos sentamos juntos para pagar las cuentas.
15. Pregunta extra: Describa cómo se manejaba el dinero en su familia de origen. ¿Quién manejaba el presupuesto familiar? ¿Era esa persona gastador o ahorrador? ¿Cuál es usted?

Calificación: Sume las respuestas a las preguntas uno a catorce por cada letra:

- a. _____ c. _____
b. _____ d. _____

Para comprender los resultados, vea la explicación al dorso de esta página.

COMPRESION DEL RESULTADO DE SU EXAMEN DE MOTIVACION HACIA EL DINERO

El dinero significa diferentes cosas para diferentes personas debido a una variedad de factores como el temperamento y las experiencias de la vida. A menudo el significado del dinero y la manera en que nos motiva es sutil y es algo de lo cual no siempre estamos conscientes.

Este sencillo examen está diseñado para darle una indicación de cuán fuertemente le influyen las siguientes motivaciones hacia el dinero: libertad, seguridad, poder, y amor. Ninguna es intrínsecamente buena o mala, aunque cada una ciertamente tiene su lado oscuro.

La clave de su motivación hacia el dinero se refleja en el número relativo de respuestas a, b, c, ó d.

Las respuestas "a" indican que el dinero tiene relación con la **libertad**. Para usted el dinero significa tener la libertad para hacer lo que desee.

Las respuestas "b" indican que el dinero tiene relación con la **seguridad**. Usted necesita sentirse seguro y desea la estabilidad y protección que el dinero supuestamente provee.

Las respuestas "c" indican que el dinero tiene relación con el **poder**. El éxito personal y el control son importantes para usted, y usted aprecia el poder que a veces provee el dinero.

Las respuestas "d" indican que el dinero tiene relación con el **amor**. A usted le gusta usar el dinero para expresar el amor y establecer relaciones.

Una de las claves para administrar sabiamente el dinero es entender nuestra relación hacia él. Esperamos que este ejercicio le brinde algunos discernimientos que le ayuden. Tal vez desee compartir el resultado con su cónyuge o con algún amigo, y ver si sus percepciones de lo que le motiva a usted hacia el dinero son consistentes con su resultado aquí.