



Administración de los Recursos Financieros de la Familia

Objetivo:

Las familias harán un uso sabio de sus recursos financieros, a fin de cumplir con sus metas financieras.

Preparación para la Lección

Prepare los siguientes materiales antes de presentar la lección:

1. Consiga materiales publicados por el gobierno o una universidad local, en cuanto a administración financiera familiar.
2. Obtenga información de bancos e instituciones de crédito locales, en cuanto a tasas de interés. Esta información es importante para planear presupuestos.
3. Consiga o haga "dinero" con pedazos de papel, para demostrar el proceso de hacer un presupuesto.

Conceptos a Enseñar:

1. El forjarse metas financieras familiares, puede ayudar a la familia a obtener las cosas que son importantes para ésta.
2. Las familias deben determinar que necesitan cubrir primero el costo de aquellos gastos que son necesarios o importantes, antes de gastar el dinero en lujos.
3. El hacer un presupuesto de la cantidad que se puede disponer para un determinado concepto, ayuda a la familia a lograr sus metas financieras.

Introducción:

Todos necesitamos usar sabiamente nuestro dinero, a fin de estar seguros que podremos proveernos de las cosas que necesitamos para subsistir. Relate la siguiente historia: La familia Ramírez tenía cinco hijos, tres niños y dos niñas. Desde pequeños, sus padres trataron de enseñarles buenos hábitos de presupuesto y administración del dinero, tal como no gastar su dinero en dulces y juguetes cuando tenían cosas más importantes que necesitaban comprar, tales como libros.

Todos los niños aprendieron bien, excepto el tercero, Roberto. Este siempre compraba lo que se le antojaba, y luego tenía que perderse de alguna actividad importante porque no tenía suficiente dinero. Todos los niños crecieron y se casaron. Todas las familias trataban de administrar bien el poco dinero que tenían, excepto Roberto y su esposa, quienes siempre estaban en dificultades financieras y endeudados. A menudo trataban de obtener dinero prestado de los otros miembros de la familia.



Figura 1



Figura 2

Pregunte: De qué manera afecta esta situación a la familia de Roberto? ¿de qué manera afecta al resto de la familia? Existen ciertos principios que pueden ayudar a las familias a alcanzar sus metas financieras.



Figura 3

Concepto #1:

El forjarse metas como familia, ayuda a obtener aquellas cosas que son importantes para ésta. Todos tenemos cosas en las que queremos o necesitamos gastar nuestro dinero. (Hay tres categorías de gastos en el presupuesto familiar: Gastos necesarios, Importantes, y Lujos. La siguiente discusión debe ayudar a la familia a identificar qué cosas caen dentro de cada categoría para ellos). Pregunte: ¿Cuáles son algunas de las cosas en que su familia desea gastar el dinero? Haga una lista. Algunas de las cosas en que gastamos nuestro dinero, son necesarias en la vida. En otras palabras, necesitamos estas cosas para poder vivir, tal como alimentos, ropa y albergue. Haga una lista de las necesidades.

Algunas de las cosas en que queremos gastar nuestro dinero, son buenas, pero son lujos.

Pregunte: ¿cuáles cosas en la lista caen en la categoría de lujos? Haga una lista de los lujos.

Hay algunas cosas que quedan en la lista. Estas no se consideran necesidades, pero son importantes para la familia, tales como educación, transporte y gastos médicos. **Pregunte:** ¿qué cosas de la lista caen en la categoría de gastos "importantes"? **Haga una lista.**

Las tres categorías de presupuesto son, pues: Gastos Necesarios, Importantes, y Lujos. Cada familia debe decidir qué cosas caen en cada categoría. Primero deben cubrir los gastos necesarios, luego los importantes, y por último los lujos, si aún queda dinero.

Actividad de Aprendizaje #1:

La familia completará la lista que ha comenzado, de los gastos necesarios, importantes y lujos.

Concepto #2:

Las familias deben determinar que es necesario gastar primero en las cosas que son necesarias e importantes para su bienestar, antes de comprar artículos de lujo.

Una vez que la familia determine las categorías de gastos, está lista para comenzar un plan de cómo gastarán el dinero. A este plan se le conoce como presupuesto. Cada familia tendrá un presupuesto diferente, dependiendo de sus necesidades y recursos. Hay cinco pasos básicos para planear un presupuesto.



Figura 4

Pregunte:

Escriba: una lista de los gastos de presupuesto



Figura 5



Figura 6



Figura 7

Prepare un presupuesto

1. Haga una lista de los gastos regulares de la familia, tales como renta, gastos de luz, gas, y agua, alimentos, transporte, educación y ahorros.
2. Determine la cantidad total de todas las fuentes de ingresos de la familia.
3. Decida qué cantidad se gastará en cada gasto de la lista. Algunos gastos son fijos (son siempre la misma cantidad), y otros cambian de mes a mes. Comience con los gastos más importantes. Algunas familias hacen su presupuesto depositando en un sobre el dinero para cada gasto. Tal vez no sea buena idea el cargar dinero en un sobre cuando salimos de la casa. (Siempre guárdelo en un lugar seguro). Algunas veces será necesario cambiar un poco nuestro plan de presupuesto, a fin de ajustarnos a las entradas de dinero.
4. Sigán el plan de gastos.
5. Evalúen al final de cada mes qué tan bien ha trabajado el presupuesto, y hagan los cambios necesarios.



Figura 8



Figura 9

Actividad de Aprendizaje #2:

La familia utilizará el plan para un presupuesto, y se fijará un presupuesto. Harán los primeros tres pasos.

Concepto #3:

El presupuestar la cantidad que gastarán en cada concepto, ayudará a las familias a cumplir sus metas financieras.

El mantenerse dentro de un presupuesto a menudo resulta difícil para las familias e incluso para individuos. A menudo se deben cambiar viejos hábitos a fin de cumplir las metas financieras que nos hemos fijado. Relate la siguiente historia: Pedro se quejaba de que nunca tenía suficiente dinero para comprar las cosas que necesitaba. Pedro tenía la costumbre de comprarse un refresco a diario, cuando iba camino a casa de su trabajo. El refresco le costaba 50 centavos. Compraba 6 a la semana, que equivalían a \$3.00 por semana, o \$12.00 al mes. Al año, acumulaban un total de \$144.00. ¿Qué podría hacer Pedro para ahorrar este dinero y utilizarlo en algo que realmente necesite? (tomar la decisión de guardar el dinero en vez de gastarlo, llevar consigo agua para que no le dé sed en el trayecto de su trabajo a la casa, etc.) Algunas veces compramos artículos de lujo primero, porque nos hacen sentir mejor, o pensamos que debemos darnos una recompensa después de haber trabajado duramente. En estas ocasiones debemos hacer uso de nuestro autocontrol, a fin de mantenernos dentro de nuestro presupuesto.

Algunas maneras en que podemos ahorrar dinero y presupuestar sabiamente son:

1. Haciendo que cada miembro de la familia mantenga un registro de la manera en que gastan su dinero actualmente. Esto ayudará a planear el presupuesto futuro.
2. Usando buen juicio en lo que compramos. En algunos casos podemos comprar el mismo artículo a un precio mucho más barato, si comparamos varios lugares.
Algunas veces no es sabio comprar el artículo más barato si éste es de baja calidad, porque se descompondrá con facilidad. Por ejemplo, una tela barata y delgada, aunque se vea bonita al comprarla, en poco tiempo puede convertirse en un vestido que se desgaste fácilmente. En este caso, es más conveniente comprar una tela un poco más cara, pero de mejor calidad que hará que el vestido luzca bien por más tiempo.
3. Las familias pueden ahorrar dinero al cultivar su propio huerto familiar, aprendiendo a coser ropa para la familia, y aprendiendo a hacer ellos mismos algunas tareas de mantenimiento del hogar.
4. Los asuntos financieros deben tratarse como familia. Cada miembro de la familia debe tener la oportunidad de decir lo que es importante tener para cada uno. Por ejemplo, el esposo tal vez necesite herramientas, la esposa tal vez necesite una máquina de coser, y los niños tal vez necesiten útiles escolares. Este tipo de planeación ayudará a la familia a sujetarse a sus metas.

Actividad Familiar:

La familia comenzará a tener reuniones familiares frecuentes, para discutir los planes de presupuesto. Las familia pueden escoger el tiempo, frecuencia, y la agenda que sea más conveniente para ellos.

Ayudas Visuales para la Lección 6.6

1. Existen muchas cosas en este mundo en las que nos gustaría gastar nuestro dinero.
2. Algunas cosas en las que gastamos nuestro dinero, son necesidades.
3. Muchas de las cosas que queremos tener, son lujos.
4. Existen algunos gastos que no son necesidades, pero que son importantes para nosotros.
5. Debemos decidir cuáles de nuestros deseos caen en las categorías de gastos necesarios, importantes, y lujos.
6. A fin de planear un presupuesto, la familia necesita hacer una lista de sus gastos.
7. Para mantener un presupuesto, la familia puede llevar un

registro de sus gastos, o utilizar sobres para poner en ellos el dinero asignado a cada gasto o categoría.

8. Si compramos un sólo artículo de lujo a diario, el costo acumulado puede convertirse en una buena cantidad al final del año.

9. Necesitamos gastar sabiamente y comprar artículos que sean de buena calidad y útiles.

Encabezado

Contáctenos

Cerrar Esta Ventana

© Copyright 1996-2004 Benson Institute, All rights reserved