

Nombre _____

Presupuesto familiar



1. ¿Qué es un presupuesto familiar y cuál es la importancia de hacerlo?

2. Definir los siguientes términos:

a. Ingresos _____

b. Gastos _____

c. Flujo de caja _____

d. Préstamo _____

e. Préstamo de usura _____

f. Interés _____

g. Principal _____

Nombre _____

h. Crédito _____

i. Puntuación de crédito _____

j. Inversiones _____

k. Diezmos/ofrendas _____

l. Impuestos _____

m. Inflación _____

3. Explicar la diferencia entre necesidades y deseos.

Necesidad _____

Deseo _____

Nombre _____

Hacer una lista de los gastos de su familia y clasificarlos como necesidades o deseos.

Necesidades

Gastos

4. ¿Qué pueden hacer usted y su familia para ahorrar en los servicios públicos?

¿Cómo varía alguno de estos gastos durante las diferentes estaciones del año en su hogar?

5. ¿Cómo puede afectar la inflación al presupuesto familiar?

6. ¿Qué métodos usa su familia para pagar las cuentas?

¿Qué otros métodos podrían usarse?

Nombre _____

7. ¿Qué tipos de impuestos existen en su área (municipales, estatales/provinciales, federales, ingresos, propiedad, ventas, nóminas, etc.)?

¿Para qué se utilizan normalmente los impuestos en su región?

8. Explicar la diferencia entre deuda buena y deuda mala.

Deuda buena _____

Deuda mala _____

9. ¿Qué es el interés?

¿Cómo se calcula?

Calcular cuánto costaría realmente financiar un préstamo de \$5000 con una tasa de interés del 7% durante 5 años.

Nombre _____

10. Investigar cuál es la tasa de interés y cuáles son las responsabilidades financieras en las líneas de crédito para lo siguiente:

a. Tarjeta de crédito _____

b. Sobregiro _____

c. Préstamo estudiantil _____

d. Préstamo de usura _____

11. ¿Qué medidas pueden tomarse cuando la familia está endeudada?

12. Considerar Proverbios 6:6-8 y discutir el valor de tener un fondo para emergencias.

¿Cuántos meses de ingresos deberían ahorrarse generalmente para las emergencias?

13. Leer Mateo 25:14-30 y discutir el valor de invertir dinero.

Identificar por lo menos 2 métodos para invertir dinero. ¿Cuáles son las ventajas y desventajas de cada uno?

1. _____

2. _____

Nombre _____

14. ¿Cuáles son algunas de las ventajas y desventajas de usar pagos automáticos?

Ventaja _____

Desventaja _____

15. Simular lo siguiente (o equivalentes):

- a. Identificar un número de cuenta y de ruta
- b. Llenar y endosar un cheque
- c. Conciliar un extracto bancario

16. Entrevistar a un profesional financiero o equivalente acerca de los presupuestos personales.

Persona entrevistada _____

17. Elaborar un presupuesto familiar (puede hacerse junto con los padres). Llevar un presupuesto personal y registrar los ingresos y gastos durante 2 meses.

18. Leer Malaquías 3:8-12 y discutir qué papel podrían desempeñar los diezmos y las ofrendas en un presupuesto personal/familiar.

Fecha completada: _____

Instructor/asesor: _____