

Lección 17  
presupuesto

Nombre: \_\_\_\_\_

Instrucciones: primero haga la actividad de la hoja de trabajo y luego responda las preguntas a continuación.

1.) ¿Pudiste seguir la regla 50/30/20? ¿Por qué o por qué no?

---

---

---

---

2.) ¿Te sorprendió el costo de alguno de los gastos? ¿De ser así, cuáles?

---

---

---

---

3.) ¿Pagó más que los pagos mínimos de su deuda? ¿Ahorró al menos el 10% de  
¿Tu ingreso? ¿Por qué o por qué no?

---

---

---

---

4.) ¿Qué tan posible será ahorrar \$100,000 cuando tenga 25 años? ¿Qué gastos podría  
te impide llegar?

---

---

---

---

5.) Complete esto de la tarjeta que eligió

Ocupación simulada: Estado civil: Hijos: Salario: Salario del cónyuge: Salario combinado después de impuestos: Deuda de préstamo estudiantil combinada:  Deuda de tarjeta de crédito: Cheque de pago mensual combinado: Pago Mensual de Préstamo Estudiantil: Pago mínimo con tarjeta de crédito:
---



**PRESUPUESTO - PAQUETE DE GASTOS**

**ALQUILERES**



Apartamento de estudio  
Renta \$695  
Utilidades \$70



Apartamento de 1 habitación  
Renta \$812  
Utilidades \$85



Apartamento de 2 Dormitorios  
Renta \$1,027  
Utilidades \$152



Apartamento de 3 Dormitorios  
Renta \$1,379  
Utilidades \$205

**SEGURO DE INQUILINO \$25**

**COMPRA UNA CASA**



2 dormitorios  
Hipoteca \$1,193  
Impuesto a la propiedad \$130  
Utilidades \$214  
Mantenimiento \$105  
Seguro \$116



2 dormitorios  
Hipoteca \$1,384  
Impuesto a la propiedad \$160  
Utilidades \$235  
Mantenimiento \$75  
Seguro \$120



3 habitaciones  
Hipoteca \$1,670  
Impuesto a la propiedad \$198  
Utilidades \$260  
Mantenimiento \$130  
Seguro \$167



4 dormitorios  
Hipoteca \$2,148  
Impuesto a la propiedad \$256  
Utilidades \$301  
Mantenimiento \$205  
Seguro \$214

**TRANSPORTACIÓN**



Público  
Transporte \$25



Auto Usado - Sin Préstamo  
Seguro \$45  
Gasolina \$100  
Mantenimiento \$65



Préstamo de auto usado \$150  
Seguro \$60  
Gasolina \$100  
Mantenimiento \$55



Auto Nuevo \$450  
Seguro \$100  
Gasolina \$100  
Mantenimiento \$35



Auto nuevo de lujo \$590  
Seguro \$120  
Gasolina \$130  
Mantenimiento \$55

**SEGURO DE SALUD**



Individual \$321



Casado - Sin hijos \$450



Plan familiar - (necesario si tiene hijos) \$833



## PRESUPUESTO - PAQUETE DE GASTOS



### CUIDADO DE LOS NIÑOS

\$600 por niño menor de 5 años  
(Ejemplo: 2 niños = \$1,200)



### COMESTIBLES

\$200 por cada adulto (mayores de 12 años) \$75  
por niño (menores de 12 años)

Para bajos ingresos, los servicios estatales están disponibles

#### PLAN DE SALUD DE OREGON - Costo \$0

Para calificar su salario mensual debe ser menor a:

\$1,396	Único
\$1,893	familia de 2
\$2,887	Familia de 3 o más

#### BENEFICIOS ALIMENTICIOS

Tamaño de la familia	Límite de ingresos	Beneficio
Individual	\$2,023	\$100
2 Personas	\$2,743	\$300
3+ personas	\$3,463	\$500

### INTERNET

\$30

### OPCIONES DE CABLE/VIDEO



primer video \$ 21



Hulu \$12



Netflix \$ 8.99



Cable básico \$20



Cable completo \$120

### TELÉFONO



\$40

Pago por uso: 1 GB de datos



\$85

Llamadas/Textos Ilimitados - 2GB de datos



\$135 + \$45 por línea adicional

Todo ilimitado

### ROPA



Utilizado principalmente

\$30 por miembro de la familia



Grandes almacenes

\$60 por miembro de la familia



Calvin Klein

Ropa de diseño

\$120 por miembro de la familia



## HOJA DE CÁLCULO DE SIMULACIÓN DE PRESUPUESTO

### INGRESO

Cheque de pago mensual	
------------------------	--

### ESENCIALES (Pruebe por el 50% o menos del total de los gastos)

Pago mínimo de préstamo estudiantil	
Pago mínimo con tarjeta de crédito	
Renta/Hipoteca	
Seguro de inquilino/propietario	
Utilidades	
Impuesto sobre la propiedad (solo propietarios)	
Mantenimiento del hogar (solo propietarios)	
Préstamo de automóvil	
Transporte público	
Seguro de auto	
Gas	
Mantenimiento del auto	
Seguro de salud	
Cuidado de los niños	
Comestibles	
<b>TOTAL</b>	

### ESTILO DE VIDA (Prueba por el 30 % o menos de los gastos totales)

Ropa (Debe elegir al menos ropa usada)	
Internet	
Servicios de cable/transmisión	
Teléfono	
Otro:	
<b>TOTAL</b>	

### FUTURO (Prueba por el 20% o más) del total de gastos)

Ahorros (Pruebe por lo menos el 10% de sus ingresos mensuales)	
Jubilación	
invertir	
Pagos de deuda extra	
<b>TOTAL</b>	

Cheque de pago mensual	-	Esenciales	-	Estilo de vida	-	Futuro	=	0
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	=	<input type="text"/>