
Contando su dinero

Guía del Participante

Objetivos del módulo

“Contando su dinero” y administrándolo de manera sabia es la parte más importante hacia el camino del éxito financiero personal. Es un paso crítico para alcanzar seguridad económica. La administración de su dinero tiene su fundación en las distintas opciones de cómo gastar y ahorrar su dinero y es muy probable que usted tenga que cambiar sus hábitos de consumo para poder efectuar compras mayores tales como una vivienda o un vehículo.

Este módulo ayudará a los participantes a entender la forma de administrar su dinero y el modo en que los gastos de un vehículo pueden afectar su presupuesto. Les ayudará a convertirse en compradores más confiados y exitosos. Al completar este módulo los participantes tendrán las destrezas de:

- *Entender la forma de desarrollar un presupuesto personal o familiar*
- *Aprender como establecer sus metas financieras*
- *Reconocer formas de ahorrar*
- *Entender el concepto del “costo total de convertirse en dueño” de un vehículo.*

Tabla de Contenido

OBJETIVOS DEL MÓDULO	1
GLOSARIO	3
¿CÓMO UTILIZA SU DINERO?	4
¿POR QUÉ NECESITA USTED UN PRESUPUESTO?	4
PARTES DE UN PRESUPUESTO	4
INGRESO	5
<i>Cómo calcular su ingreso neto.....</i>	5
<i>Ejercicio:.....</i>	5
GASTOS	6
<i>Clases de Gastos.....</i>	6
<i>Gastos Fijos</i>	6
<i>Ejercicio.....</i>	6
<i>Gastos Variables.....</i>	7
<i>Ejercicio.....</i>	7
<i>Gastos Flexibles.....</i>	8
<i>Ejercicio.....</i>	8
AHORROS.....	9
¿POR QUÉ ES IMPORTANTE AHORRAR?	9
AHORROS EN BANCOS Y COOPERATIVAS DE CRÉDITO	9
ESTRATEGIAS PARA EL AHORRO	10
DESARROLLANDO UN PRESUPUESTO	14
<i>Presupuesto antes de comprar el vehículo.....</i>	14
<i>Buscando un vehículo que se acomode a su presupuesto individual o familiar</i>	16
COSTO TOTAL DE CONVERTIRSE EN DUEÑO DE UN VEHÍCULO – ¿CUÁNTO CUESTA REALMENTE? ..	17
<i>Ejercicio: Revisando su presupuesto</i>	17
REPASO DE LA SECCIÓN.....	18
RECURSOS DE APRENDIZAJE ADICIONALES	20

Glosario

- Ahorros:** Una cantidad de dinero que se separa y puede ser utilizada más tarde.
- Costo Total de Convertirse en Propietario de un Vehículo:** El ciclo de costo de un vehículo (financiamiento), impuestos, seguro, estacionamiento, mantenimiento rutinario, servicio y todos los gastos de operación. La atención se enfoca en la suma de todos los gastos de ser dueño de un vehículo en vez de solamente el costo inicial de adquirir la propiedad.
- Cuota Inicial:** Depósito de dinero inicial que se utiliza para la compra de una propiedad o un vehículo
- Gastos:** Un gasto es cualquier pago efectuado por un negocio o un individuo; los gastos son clasificados como:
- Gastos Fijos:** Cuentas que se vencen en una fecha particular o bajo un itinerario fijo
 - Gastos Flexibles:** Gastos que ocurren por opción y están sujetos a cambiar.
 - Gastos Variables:** Gastos que ocurren regularmente, estos son consistentes y predecibles, pero las cantidades varían
- Ingreso:** Ganancia económica acumulada por un período de tiempo que puede originarse de diferentes fuentes tales como interés de una cuenta de ahorro, regalos, propinas, bonos, pensión alimenticia, y desde luego, su salario
- Ingreso Bruto:** Cantidad total de ingreso ganado antes de las deducciones de impuestos y nómina
 - Ingreso Neto:** Ingreso bruto menos los impuestos y las deducciones de nómina, salario neto .
 - Ingreso cada dos semanas:** Pago cada dos semanas, generalmente cada dos viernes
 - Ingreso Quincenal:** Pago cada dos semanas, por ejemplo el 15 y el 30
- Presupuesto:** Un plan del dinero que se recibe y el que se paga o gasta, también conocido como gastos e ingresos

¿Cómo utiliza su dinero?

El proceso de administrar su dinero y establecer un presupuesto le ayudará a darse cuenta de cómo está gastando su dinero, cuánto dinero recibe, cuánto dinero utiliza en gastos y cuánto dinero le sobra para ahorros y/o compras mayores. Esta sección le ayudará a los participantes a manejar sus bienes activos para alcanzar sus metas.

¿Por qué necesita usted un presupuesto?

Usted necesita un presupuesto para formar buenos hábitos de ahorro y gasto. Una forma de calcular un presupuesto es la de determinar a dónde vá su dinero, en qué usualmente usted gasta su dinero y a qué categoría pertenecen los gastos. Llevar cuenta de sus gastos es el primer paso para entender el manejo de su dinero en forma óptima.

Partes de un presupuesto

Antes de completar un presupuesto es recomendable determinar cuál es su ingreso y cuáles son sus gastos mensuales llevando cuenta de cuanto dinero recibe y cuánto dinero gasta. A continuación presentamos un ejemplo simple que le ayudará a comenzar.

Dinero que entra – Dinero que sale

Dinero que entra (Ingreso)	Dinero que sale (Gastos)	Fondos disponibles (Ingreso – Gastos=Balance)
Salario	Retiro del cajero automático	
	Cheques	
	Pagos	

Ingreso

El ingreso es una ganancia financiera que se acumula sobre un período de tiempo y proviene de diferentes fuentes tales como intereses de una cuenta de ahorros, regalos, propinas, bonos, pagos de pensión alimenticia, y desde luego, del empleo. En términos generales al considerar un presupuesto nos referimos al “ingreso neto” o “dinero que llevamos a la casa”, la cual es la cantidad de dinero que usted actualmente recibe en su cheque después de los impuestos y cualquier otra deducción. Generalmente, los impuestos, el Seguro Social y el Medicare son deducidos automáticamente de su cheque.

Cómo calcular su ingreso neto

Calculemos su ingreso neto anual y su ingreso neto mensual, utilizando los siguientes pasos. El ingreso neto es la cantidad restante después de descontar los impuestos y las deducciones de nómina.

Ejercicio:

Marque la caja al lado de la contestación que mejor describe cada cuánto tiempo le pagan.

1er Paso: Determine cada cuánto tiempo le pagan.

- Semanal
- Cada dos semanas
- Quincenal
- Mensual (una vez al mes)

2do Paso: Calcule su ingreso neto mensual

Dinero que lleva a la casa después de las deducciones	¿Cómo le pagan?	Multiplique por:	Iguala al ingreso neto anual	Dividido por 12 iguala al ingreso bruto mensual
\$	Semanal	52		
\$	Cada dos semanas	26		
\$	Quincenal	24		
\$	Mensual	12		

Gastos

Por lo general, al considerar un presupuesto, tome en cuenta sus gastos personales. Un gasto es la cantidad de dinero que se utiliza para pagar cuentas, hacer otros pagos y cubrir los “costos básicos de la vida diaria”. Si desea tener una buena idea de sus finanzas personales al trabajar en su plan de gastos o presupuesto, es recomendable que considere los tres tipos más comunes de gastos como se muestra a continuación.

Clases de Gastos

El primer paso para calcular sus gastos es reunir todas sus facturas de cuentas, los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito, el registro de su chequera y los recibos de gasolina, comestibles y cualquier otra cosa que usted compre con dinero en efectivo, cheques o tarjetas de débito. Incluya artículos o cuentas para los que recibe facturas periódicamente durante el año tales como los impuestos y el seguro. Recuerde que algunos gastos son considerados “necesarios” y otros son considerados “opcionales”. Esto le ayudará cuando tenga que hacer ajustes al presupuesto

Gastos Fijos

Los pagos de cuentas que se vencen en una fecha en particular o tienen un itinerario regular de pago se consideran gastos fijos. Por definición, la cantidad en los gastos fijos permanece igual o cambia de acuerdo a un itinerario establecido. Algunos ejemplos de gastos fijos son: la vivienda, las obligaciones de crédito, el seguro, los gastos familiares, los regalos y las contribuciones.

- Obligaciones crediticias: Incluye pago de vehículo, otros préstamos personales, deudas de tarjetas de crédito
- Vivienda: incluye alquiler o hipoteca
- 2da hipoteca y líneas de crédito sobre la propiedad
- Seguro: Este puede incluir seguro del propietario, seguro del inquilino, seguro de automóvil y seguro de vida.
- Familia: Esto incluye pagos de matrícula escolar, pensión alimenticia para menores, pensión alimenticia para cónyuges y cuidado de niños
- Regalos y contribuciones: una cantidad regular que usted designa para donaciones caritativas o para su iglesia.

Ejercicio

Utilizando la lista anterior, anote algunos de sus gastos fijos.

Gastos Variables

Los gastos variables son aquellos gastos que ocurren regularmente. Estos son consistentes y predecibles, pero sus cantidades cambian. Algunos ejemplos de gastos variables son:

- **Transportación:** Gastos de autobús o tren, gasolina, mantenimiento y reparaciones de vehículos
- **Comida:** Comestibles, almuerzos, meriendas, bebidas
- **Servicios públicos:** Energía eléctrica, gasolina, agua, cuentas de teléfonos celulares y de llamadas a larga distancia.
- **Tarjetas de crédito:** Tarjetas de crédito y otros préstamos en los que las cantidades mensuales cambian.
- **Necesidades personales:** Gastos tales como arreglos del pelo, uñas, artículos de aseo.
- **Cuidado de la salud:** Doctores, dentistas, recetas

Ejercicio

Utilizando la lista anterior, anote algunos de sus gastos variables.

Gastos Flexibles

Los gastos flexibles incluyen aquellas cosas que usted “desea” en vez de las cosas que “necesita”. Generalmente, estos ocurren por opción o decisión y usted puede considerarlos como gastos “placenteros”. Estos gastos pueden ser ajustados o eliminados de su presupuesto en busca de dinero para otros gastos necesarios. Algunos ejemplos de gastos flexibles son:

- **Ropa:** Zapatos nuevos, pantalones vaqueros o mahones de moda
- **Entretenimiento:** Películas, entradas para conciertos, cosméticos, deportes
- **Accesorios de moda:** Aretes de diamante, brazaletes, adornos para el cabello
- **Novedades:** “I-pods”, teléfonos celulares con cámara

Ejercicio

Utilizando la lista de arriba, anote algunos de sus gastos flexibles,

Ahorros

¡Páguese usted primero!



La mayoría de las personas inicialmente establecen un presupuesto mensual detallando su ingreso y sus gastos. Sin embargo, se recomienda que “usted debe pagarse primero” antes de indicar sus gastos. Determine una cantidad de ahorro entre el cinco y el diez por ciento de su ingreso o una cantidad apropiada para usted. Deposite esta cantidad en una cuenta de ahorros antes de pagar sus cuentas. Si usted espera hasta pagar sus gastos es probable que no le quede nada para ahorrar. Pagándose usted primero es una forma planeada de hacer crecer su dinero.

¿Por qué es importante ahorrar?

En una emergencia usted puede tener acceso al dinero ahorrado fácilmente. Por lo general, la mayoría de los planificadores financieros recomiendan tener un fondo de emergencia equivalente a cubrir de tres a seis meses de sus gastos de subsistencia. Además, el ahorro le ayudará a lograr ciertas metas las cuales de otra forma usted no podría alcanzar-tales como juntar la cuota inicial para comprar un vehículo o una vivienda.

Ahorros en bancos y cooperativas de crédito

Existen varias opciones para ahorrar su dinero. Usted puede abrir una cuenta de ahorros en un banco o en una cooperativa de crédito.

Los ahorros en bancos de los Estados Unidos están asegurados hasta \$100,000. La “FDIC” (“Federal Deposit Insurance Corporation”) o Corporación Federal de Seguros de Depósitos es una agencia independiente del gobierno de los Estados Unidos. El “FDIC” le protege contra la pérdida de sus depósitos si un banco o asociación de ahorros asegurada por el “FDIC” falla. El seguro “FDIC” está respaldado por la plena fé y el crédito del gobierno de los Estados Unidos.

El “FDIC” asegura cuentas de depósito tales como cuentas de cheques, cuentas de ahorros “NOW” y otras cuentas de ahorro, cuentas de depósitos del mercado monetario y certificados de depósito (CD’s). La cantidad básica asegurada es \$100,000 por depositante por banco asegurado.

Si usted o su familia tienen hasta un total máximo de \$100,000 en todas sus cuentas de depósitos en el mismo banco no tienen que preocuparse en términos de seguro. Su dinero está totalmente asegurado.

El "FDIC" no asegura el dinero que usted invierte en acciones, bonos, fondos mutuos, pólizas de seguro de vida, anualidades o seguridades municipales aunque usted haya comprado estos productos en un banco que esté asegurado. El FDIC tampoco asegura billetes del Tesoro de los Estados Unidos, bonos o notas. Estos son respaldados por la buena fé y el crédito del gobierno de los Estados Unidos.

Una cooperativa de crédito es una institución financiera estructurada en forma de cooperativa que pertenece a sus miembros y es controlada por las personas que utilizan sus servicios. Las cooperativas de crédito proveen servicios a grupos que tienen intereses comunes tales como el lugar de trabajo, residencia o la iglesia que frecuentan. Las cooperativas de crédito son sin fines de lucro y existen con el fin de proveer un lugar seguro y conveniente para que los miembros ahorren su dinero y obtengan préstamos con tasas razonables.

Las cooperativas de crédito al igual que otras instituciones financieras son reguladas muy estrechamente y por lo tanto, operan en forma prudente. El Fondo Nacional de Seguro de las Acciones de la Cooperativa de Crédito ("National Credit Union Share Insurance Fund" o "NCUSIF", por sus siglas en inglés) administrado por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito ("National Credit Union Administration"), una agencia del gobierno federal, asegura los depósitos de miembros de cooperativas de crédito en más de 9,000 cooperativas licenciadas nacionalmente por el gobierno federal y estatal. Los depósitos son asegurados hasta \$100,000.

Estrategias para el ahorro

Es probable que usted piense, "¡No hay forma posible de que yo pueda ahorrar dinero!". Sin embargo, la mayoría de las personas realizan que si realmente ponen de su parte lograrán ahorrar. A continuación le ofrecemos algunas estrategias para comenzar.¹

- **Páguese usted primero.** Haga una "factura de ahorros" como parte de su plan de gastos, tal como la cuenta de pago de alquiler o cuenta de servicios públicos. Cuando usted pague sus otras cuentas, pague su cuenta de ahorros depositando el dinero en su cuenta de ahorros. Asegúrese de que esta sea la primera cuenta que paga cada mes.
- **Utilice las deducciones de nómina.** Pida a su empleador que deposite sus ahorros directamente de su cheque de nómina a una cooperativa de crédito o a una cuenta de ahorros. Si usted no vé este dinero, probablemente no lo echará de menos. Es interesante ver como hasta pequeñas cantidades de dinero pueden crecer.
- **Ahorre el dinero de su "bono" .** Trate de ahorrar reembolsos de impuestos, pago por horas extras, dinero para regalos, devoluciones y reembolsos e inviértalos para que crezcan.
- **Haga pagos a plazos a su cuenta de ahorros.** Una vez que salde un préstamo a plazos (y si otros préstamos no están vencidos), hágase de cuenta que sigue pagando, pero deposite el dinero de los pagos en su cuenta de ahorros o invierta el dinero.

¹ Fuente: Planning for Financial Independence. University of Illinois Extension Program. Saving Strategies Planificando para la independencia financiera: Programa de extensión de la Universidad de Illinois, Estrategias para el ahorro <http://www.urbanext.uiuc.edu/ww1/06-03.html>

- **Pague el total del balance en sus cuentas de tarjeta de crédito mensualmente.** Muchas familias realizan que gastan más de \$1,000 al año pagando intereses de sus tarjetas de crédito. Siga la regla de que si usted no puede pagar una cuenta al final del mes esto significa que no puede hacer el gasto. Trate de limitarse a una sola tarjeta de crédito.
- **Si tiene que mantener un balance en su tarjeta de crédito, siempre pague más del mínimo.** Pagar sus tarjetas de crédito debe ser su meta principal. De manera que pueda ahorrar lo que estaba gastando en interés. También, trate de encontrar una tarjeta que no tenga cuotas anuales y/o cuyo interés sea más bajo.
- **Haga comparaciones al comprar su seguro.** Es probable que existan varios cientos de dólares de diferencia al comparar las tasas de cubierta de seguro para su hogar/o automóvil. Asegúrese de consultar sobre los precios anualmente. Ahorre dinero comprando artículos que estén en oferta. Cuando compre un artículo en oferta, ahorre la diferencia entre el precio en oferta que pague y el precio total que hubiese pagado si el mismo no hubiera estado en oferta.
- **La familia puede trabajar junta.** Los miembros de la familia pueden dialogar sobre la forma de ahorrar dinero para alcanzar las metas de la familia. Por ejemplo, todos los miembros pueden decidir dejar de comer afuera y así ahorrar para sus vacaciones o establecer una cantidad específica que cada uno ahorrará para ayudar a alcanzar la meta del grupo. Usted le estará haciendo un favor a sus hijos enseñándoles a establecer metas y a ahorrar para las mismas.
- **Compare al hacer sus compras.** Compare los precios y la calidad de los productos en tres tiendas diferentes antes de hacer una compra.
- **Corte cupones de descuentos.** Utilice cupones de descuentos para aquellos productos que usted utiliza frecuentemente. Ahorre más comprando un artículo en oferta y utilizando cupones de descuento. Esté alerta a las ofertas de las tiendas que ofrecen cupones dobles y combine los cupones del fabricante con los cupones de la tienda para ahorros adicionales.
- **Reúna el cambio (monedas).** Al final de cada semana (o más a menudo, si es posible), vacíe sus bolsillos y billetera y deposite el cambio en un frasco. Cada dos semanas o una vez al mes, deposite el cambio en su cuenta de ahorros.
- **Designa una “semana de nada”.** De vez en cuando, tenga una semana en la que usted trate de no gastar ningún dinero extra: no vaya al cine, no coma afuera, no vaya a bolear. Ahorre el dinero que hubiera gastado.
- **Rompa con un hábito.** Cada vez que deje de comerse una dona o no gaste dinero en la máquina de refrescos durante el receso, ahorre el dinero que no haya gastado. Otro ejemplo es el de personas que dejan de fumar y pueden ahorrar ese dinero para algo que les pueda servir de refuerzo para su nuevo y beneficioso hábito. Algunas veces gastamos pequeñas cantidades diariamente sin pensar. La suma de las pequeñas compras resulta en un gasto de monedas enorme.
- **No utilice el cajero automático para retiros si tiene que pagar por utilizarlo.** Los bancos pueden cargar de 75 centavos a más de \$2 cada vez que usted utiliza la tarjeta. Trate de planear sus gastos para que pueda retirar el dinero que necesite directamente del banco.

- **La regla de las dos semanas.** Si usted desea algo, espere dos semanas para comprarlo. Esto le ayudará a ahorrar compulsivamente en vez de ser un comprador de impulso.
- **No desperdicie.** Apague la televisión si nadie la esté mirando, baje el calentador en la noche o apague el aire acondicionado cuando no haya nadie en la casa. La conservación de energía también le ayudará a ahorrar su dinero.

¿Por qué es importante el desarrollo de un presupuesto personal o familiar?

El presupuesto familiar es realmente una simple lista de gastos y el dinero que ingresa mensualmente. Mientras algunas personas piensan que el presupuesto debe ser un complicado caos de números y prácticas de contabilidad, la persona común encontrará que la simplicidad es el mejor método a usar. Complicar la situación solo creará confusión y causará el derrumbe del sistema en su totalidad cuando el mismo ha sido diseñado para proteger a todos los participantes. De manera que la primera regla del presupuesto familiar desde luego debe ser mantenerlo simple.



Uno de los mayores problemas que muchas personas tienen con el presupuesto familiar es la creencia de que tales medidas pueden limitar el control que uno tiene sobre su dinero. Este es un mito que muchos expertos financieros han tratado de difundir por muchos años. Lo cierto es que el presupuesto personal de la familia simplemente sirve como guía para que usted tenga una idea de hacia donde vá el dinero que usted recibe mensualmente. En realidad el dinero ya está destinado, pero al familiarizarse con los gastos que tendrá y el dinero que va a recibir

le ayudará a planificar en forma más sabia. El control que usted tiene sobre su dinero nunca cambiará con un presupuesto, pero es algo que tiene sentido para alguien que desea vivir sin presiones cuando se refiere a los asuntos de dinero.

Al analizar el presupuesto de una familia se pueden determinar aquellas areas en que se puede ahorrar. Por ejemplo, usted podrá hacer una comparación del dinero que gasta con el dinero que entra. El resultado es la ganancia o el dinero extra que puede ahorrar cada mes. Ultimadamente, usted decidirá lo que hará con el dinero ahorrado, sin embargo, el mismo le puede ser útil si está pensando hacer algún cambio. Quizás esté considerando mudarse a una vivienda más grande. En este caso tendrá que calcular cuanto podrá pagar mensualmente. Si usted ya ha establecido el presupuesto de la familia y ha mantenido sus cálculos al día tendrá la información que necesita al alcance de su mano.

No existe forma de enfatizar la importancia de tener un presupuesto individual o familiar. El poder establecer una cantidad específica de dinero para utilizarla mensualmente en sus gastos le proveerá paz mental. Un buen hábito de planificación financiera es tomarse el tiempo de calcular cuánto dinero tiene y cuánto necesita. Esto le brindará continuo bienestar financiero y protección económica para su familia.

Desarrollando un presupuesto

La creación de un presupuesto requiere la destreza de cómo hacer un estimado de su ingreso y sus gastos. Antes de comenzar, consulte su chequera, talonarios de cheques, cuentas y recibos para poder hacer estimados correctos. Después llene la hoja de trabajo que sigue con su ingreso y sus gastos.

Presupuesto antes de comprar el vehículo

Ingreso mensual

Su pago semanal \$ _____ x 52 dividido por 12 \$ _____
(dinero que lleva a casa)

o

Su pago cada dos semanas \$ _____ x 26 dividido por 12 \$ _____
(dinero que lleva a casa)

o

Su pago quincenal \$ _____ x 24 dividido por 12 \$ _____
(dinero que lleva a casa)

Su pago mensual que lleva a casa \$ _____ (1a)

Otro ingreso mensual

Segundo empleo \$ _____

Pago regular por horas extras \$ _____

Asistencia pública \$ _____

Pensión alimenticia \$ _____

Pensión \$ _____

Seguro Social \$ _____

Otro

Total de Otro Ingreso Mensual \$ _____ (1b)

TOTAL DE INGRESO MENSUAL NETO \$ _____ (Añada (1a) y (1b))

Gastos Mensuales

GASTOS	CANTIDAD	GASTOS	CANTIDAD
GASTOS FIJOS		GASTOS VARIABLES	
Ahorros		Vestimenta	
Ahorros	_____	Ropa/Zapatos	_____
Inversiones	_____	Tintorería/Lavandería	_____
Retiro	_____	Otro	_____
Vivienda		Educación	
Alquiler/Hipoteca	_____	Libros, periódicos	_____
Impuestos sobre la propiedad	_____	Materiales	_____
Electricidad	_____	Lecciones (deportes, baile, música)	_____
Gas/Aceite	_____	Comida	
Teléfonos (Línea de la casa o celulares)	_____	Comestibles	_____
Agua y alcantarillado	_____	Almuerzos escuela/trabajo	_____
Basura	_____	Transportación	
Mantenimiento	_____	Transportación Pública	_____
Seguro		GASTOS FLEXIBLES	
Seguro de propietario	_____	Entretenimiento	
Seguro médico	_____	Cine	_____
Vida e incapacidad	_____	Concierto, teatro	_____
Regalos y donaciones		Alquiler de Videos	_____
Religión/Caridad	_____	Cable TV/Satélite	_____
Cumpleaños/Días festivos	_____	Restaurantes/Comida rápida	_____
Otro	_____	Vacaciones	_____
Obligaciones de crédito		Eventos deportivos	_____
2 ^{da} Hipoteca/Préstamo (equidad)	_____	Periódicos, Libros	_____
Pagos de tarjeta de crédito	_____	Magazines	_____
Préstamo de estudiante	_____	Apuestas/Lotería	_____
Cuentas médicas	_____	Personal	
Familia		Peluquería	_____
Pensión alimenticia/conyugal	_____	Barbero	_____
Matrícula escolar	_____	Mesada para los niños	_____
Cuidado de niños	_____	Otro	_____
GASTOS VARIABLES			
Cuidado de salud			
Doctor	_____		
Dentista	_____		
Recetas	_____		
		Total Gastos Mensuales	_____

_____ - _____ = _____

Total de Ingreso Mensual Neto - Total Gastos Mensuales = Total Sobrante para Compras Adicionales y Ahorros

Buscando un vehículo que se acomode a su presupuesto individual o familiar

El vehículo de sus sueños puede ser de muchos tamaños, colores y modelos. Los vemos en magazines, periódicos, el Internet o nos pasan por el lado, sin embargo, usted debe tratar de buscar un vehículo que se acomode a su presupuesto. El vehículo de sus sueños viene acompañado de un pago y otros gastos tales como seguro, registración e impuestos al vehículo. Usted disfrutará solvencia económica y tendrá más dinero disponible si se mantiene dentro de los límites de sus posibilidades.

Antes de que se emocione sobre vehículo alguno, usted debe:

- Determinar si el gasto de estar sobre ruedas es accesible para usted. Aquí es cuando su presupuesto entra en juego.
- Designar del 15 al 20% de su ingreso para el pago de su vehículo después de deducir los pagos de tarjetas de crédito y otros gastos de préstamo
- Añadir diferentes cantidades como pago de vehículo a su presupuesto para determinar el impacto del pago en su presupuesto.

Si está planeando comprar una vivienda dentro de los próximos tres años, es recomendable que espere y compre su vehículo después de haber comprado su vivienda. El oficial de préstamos hipotecarios considerará el pago mensual de su vehículo como una reducción al ingreso que tendrá disponible para comprar una vivienda. En general, si usted solo tiene más o menos dos años de pagos en su vehículo, el oficial de préstamos no los contará contra su ingreso.

Costo total de convertirse en dueño de un vehículo – ¿cuánto cuesta realmente?



El pago del vehículo no es lo único que usted debe considerar al planear la compra de un vehículo. Existen otros gastos que pueden impactar su presupuesto. El total de la suma de estos gastos es considerado “como el costo total de convertirse en dueño de un vehículo”. Entre los gastos a considerar se encuentran:

Costos de adquirir un vehículo (gastos fijos)

- Cuota inicial
- Impuestos
- Matrícula y título
- Otro (cuotas, contratos de servicio, etc.)
- Seguro

Costos de operación del vehículo (gastos variables)

- Gasolina y aceite
- Estacionamiento y peaje
- Almacenaje (alquilando espacio para estacionamiento)
- Mantenimiento y otros gastos de operación

Ejercicio: Revisando su presupuesto

Haga un estimado del total de gastos de convertirse en dueño de un vehículo para determinar los gastos que usted puede pagar y la forma en que los nuevos gastos impactarán su presupuesto personal. Revise su presupuesto incluyendo los siguientes gastos:

Gastos Fijos:

- Pago de préstamo o arriendo
- Seguro
- Matrícula (pro rata mensual: divida el pago anual entre 12)
- Impuestos (pro rata mensual: divida el pago anual entre 12)

Gastos Variables:

- Gasolina
- Mantenimiento (aceite, llantas, reparaciones, etc.)
- Peaje
- Estacionamiento

¿Qué impacto tienen los gastos anteriores en su capacidad para cubrir sus compromisos financieros?

Repaso de la sección

Escoja la mejor contestación, coloque una marca de cotejo en la caja: (Tiempo sugerido en la tarea: 20 minutos)

1. Un presupuesto le ayuda a llevar cuenta de sus gastos
 - a. Cierto
 - b. Falso
2. ¿Cuál es un ejemplo de un gasto fijo?
 - a. comprar pizza
 - b. pagar la casa
 - c. pagar a la peluquera
 - d. comprar gasolina
3. Un presupuesto es una herramienta de planificación utilizada para
 - a. pagar a los acreedores
 - b. llevar cuenta sus gastos y su ingreso
 - c. solicitar un préstamo
 - d. pedir su informe de crédito
4. Una regla a seguir para determinar el pago mensual de su vehículo es que debe ser del 25-30% de su ingreso.
 - a. Cierto
 - b. Falso
5. Los consejeros financieros sugieren que se debe ahorrar el equivalente de 3-6 meses de gastos de subsistencia para un fondo de emergencia.
 - a. Cierto
 - b. Falso
6. La "FDIC" asegura depósitos en bancos de los Estados Unidos hasta
 - a. \$50,000.00
 - b. \$5,000.00
 - c. \$100,000.00
 - d. ninguna de las anteriores
7. Un ejemplo de un gasto variable es
 - a. el cine
 - b. el alquiler
 - c. los comestibles
 - d. ninguna de las anteriores
8. Un pago dos meses al mes es un
 - a. pago mensual
 - b. pago quincenal
 - c. pago cada dos semanas
 - d. ninguna de las anteriores



9. Un ejemplo de un gasto de vehículo es el pago de seguro mensual.

- a. Cierto
- b. Falso

10. Los incentivos del distribuidor de automóviles pueden bajar su pago de vehículo

- a. Cierto
- b. Falso

Recursos de Aprendizaje Adicionales

Publicaciones

La Fundación para la Educación de la Asociación Americana de Servicios Financieros (**American Financial Services Association Education Foundation**) ofrece publicaciones que le pueden ser útiles, entre ellas:

- Understanding Vehicle Financing
Entendiendo el financiamiento de vehículos
- Consumer Budget Planner
Planificador de presupuesto para el consumidor, versión en inglés
- The Consumer's Almanac
El almanaque del consumidor, versión en inglés

Visite <http://www.afsaef.org> o llame al (888) 400-2233 para ordenar estas publicaciones.



Páginas de la red y contactos

- AFSA Education Foundation: <http://www.afsaef.org>
Fundación para la educación AFSA
- The Jump\$tart Coalition for Personal Financial literacy: jumpstart.org
Coalición Jump\$tart para la alfabetización financiera personal
- Money Smart CBI Online Interactive system;
Money Smart, Sistema interactivo en la red, CBI
- National Endowment for Financial Education (NEFE)
Fundación Nacional para la Educación Financiera