



Tema 2: Gaste

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de *Money Smart* en el aula: Lección 3 (Gastos y presupuesto), Lección 10 (Compra de automóviles), Lección 12 (Préstamos universitarios y para estudiantes), Lección 16 (Propiedad de vivienda y alquiler) y Lección 17 (Donaciones caritativas).

Descripción general del tema:

¿Cómo se toman las decisiones acertadas con el dinero? Un presupuesto está en la parte superior de la lista para responder a esta pregunta, porque proporciona un plan para cada dólar que entra y sale de su billetera. Además, la elaboración de un presupuesto le ayuda a mantener un buen flujo de efectivo durante el mes o el año, evitando tiempos de crisis para las facturas y los gastos impulsivos. Pero también hay otros elementos en los que pensar cuando se trata de gastar, como alquilar o comprar una casa, si necesita o no quiere un automóvil, pagar la universidad y dar dinero a las causas que le interesan. Podemos controlar cómo, dónde y cuándo gastamos mediante la elaboración de un plan.

Desde el aula:

¿Qué es un presupuesto? Un presupuesto es un plan en papel que muestra cómo gastará y ahorrará su dinero. Incluye una lista del dinero que gana (ingresos) y el dinero que gasta (gastos) y ahorra.

¿Cuáles son sus necesidades de transporte? Ya sea comprando un automóvil o usando el transporte público, es útil analizar cuáles son sus necesidades y cuánto puede gastar. Por ejemplo: si vive cerca del trabajo, es posible que comprar un automóvil no sea una necesidad, porque puede caminar. Por otro lado, si vive en una zona rural sin transporte público, tener un automóvil puede ser una prioridad.

¿Cuánto debería gastar en una educación universitaria? ¿Cuánto puede contribuir su familia a la educación universitaria? Si bien todos son únicos y tienen sus propios objetivos educativos y financieros, puede determinar cuánto costarán los diferentes títulos y los tipos de trabajos y salarios que van con las especialidades que le interesan a su adolescente. Revise el College Scorecard para comenzar a comparar los costos de educación con las ocupaciones en <https://collegescorecard.ed.gov> y visite www.StudentAid.gov para explorar las posibilidades de ayuda financiera y becas. Visite el sitio web Know Before You Owe del CFPB para obtener más información sobre cómo calcular los costos universitarios y explorar los préstamos para estudiantes en www.consumerfinance.gov/students/knowbeforeyouowe/.

¿Debería alquilar o comprar una casa? Al elegir entre alquilar o comprar una casa, es importante considerar cuál es su presupuesto, cuánto ha guardado en ahorros disponibles, sus metas personales y profesionales y cuáles son sus necesidades de vivienda actuales y futuras. Si está interesado en comprar una vivienda, necesitará dinero para el depósito. Cuando compra una vivienda, también hay gastos adicionales, como costos de cierre, impuestos a la propiedad y el mantenimiento continuo de la vivienda. El alquiler también conlleva sus propios costos. Por ejemplo, se le puede pedir que pague el primer y último mes de alquiler al firmar un nuevo contrato de arrendamiento. También puede pagar un depósito de seguridad y posibles tarifas adicionales por extras como estacionamiento, mascotas y seguro para inquilinos.

¿Qué es la filantropía? La filantropía se basa en promover el bienestar de los demás o el bien

común. La filantropía se expresa no solo mediante la donación de dinero, sino también mediante el uso de sus talentos, habilidades, recursos y tiempo para ayudar a apoyar las causas que le interesan.

Palabras que debe saber:

Presupuesto: un plan que describe el dinero que espera ganar o recibir (sus ingresos) y cómo lo ahorrará o gastará (sus gastos) durante un período de tiempo determinado; también llamado plan de gastos.

Flujo de efectivo: la cantidad de dinero que entra (ingresos) y sale (gastos) de un presupuesto personal.

Estado de flujo de efectivo: un resumen del dinero que entra (ingresos) y sale (gastos) de un hogar o negocio durante un período de tiempo.

Préstamo directo: un préstamo a bajo interés para estudiantes y padres para ayudar a pagar el costo de la educación de un estudiante después de la escuela superior.

Gasto: el costo de bienes y servicios.

Ayuda financiera: premio(s) a personas para ayudar a pagar los gastos de educación.

Gasto fijo: un gasto que no cambia de mes a mes.

Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA, por sus siglas en inglés): la solicitud gratuita que se utiliza para pedir ayuda federal para estudiantes, como becas, préstamos y trabajo-estudio.

Subvención: una forma de ayuda financiera, a menudo basada en una necesidad financiera que no necesita ser reembolsada (a menos que, por ejemplo, se retire de la escuela y deba un reembolso).

Ingreso: dinero que usted recibe de trabajos, mesadas, obsequios, intereses, dividendos y otras fuentes.

Hipoteca (préstamo hipotecario): un contrato, firmado por un prestatario cuando se otorga un préstamo hipotecario, que le da al prestamista el derecho de tomar posesión de la propiedad si el prestatario no paga o incumple el préstamo.

Filantropía: dar dinero o tiempo con el propósito de mejorar la vida de los demás.

Alquiler: la cantidad de dinero necesaria para vivir o usar la propiedad de otra persona, como una casa, condominio o apartamento.

Beca: dinero otorgado a los estudiantes basado en logros académicos o de otro tipo para ayudar a pagar los gastos de educación. Las becas generalmente no tienen que reembolsarse.

Gasto variable: dinero que una persona gasta o regala que varía de un mes a otro.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- ¿Cuáles son las formas en las que puede donar además del dinero?
- ¿Por qué cree que es importante mantener un registro del dinero que gana y gasta?
- ¿Qué quiere hacer después de la escuela superior? Si desea ir a la universidad, ¿cuánto dinero total cree que costará?
- ¿Cuál es la diferencia entre alquilar y comprar una vivienda?

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere...?:

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere donar dinero? Investiguen juntos las organizaciones benéficas locales y seleccionen una en la que su adolescente esté interesado en ayudar. Si él o ella ha ahorrado dinero para donar, haga una contribución a la organización benéfica que investigaron. Si él o ella no tiene ahorros apartados, recuérdale a su adolescente que donar no se trata solo de dinero; también podemos brindar nuestro tiempo, habilidades y talento para ayudar a una obra benéfica y a una organización. Ayude a su hijo adolescente a descubrir dónde y cómo se pueden utilizar mejor sus habilidades y talentos para ayudar a la organización.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere comprar un auto? Piense primero en los motivos detrás del auto y si es una necesidad o un deseo. Si su adolescente viaja una gran distancia para llegar a la escuela, el trabajo y otras actividades extracurriculares, un auto podría ayudarlo a llegar a donde necesita ir. Pero si su hijo adolescente quiere un auto porque todos los demás tienen uno o porque quiere salir los fines de semana y viajar con amigos, entonces la compra sería más un deseo, no una necesidad. Asegúrese de considerar también el nivel de responsabilidad de su hijo adolescente y si podrá o no manejar el mantenimiento del auto (incluido el cambio de aceite con regularidad y mantenerlo lleno de gasolina). También asegúrese de vigilar su presupuesto: ¿puede usted o su hijo adolescente hacer una compra tan grande? Si ninguno de los dos está preparado para tal gasto, desafíe a su hijo adolescente a ahorrar para comprar el auto. Esta será una excelente manera de enseñarle las metas financieras, las responsabilidades y cómo planificar con anticipación para obtener algo que él o ella desea.

¿Qué pasa si mi hijo adolescente quiere alquilar su primer departamento? Ya sea que su adolescente se mude de un dormitorio a un departamento o se mude solo por primera vez, alquilar un departamento requiere una planificación, un presupuesto y una autoevaluación cuidadosa. ¿Está su hijo adolescente preparado para la responsabilidad de pagar el alquiler, mantener un trabajo estable para obtener ingresos y administrar las facturas de servicios públicos? Si cree que su hijo tiene la edad y la madurez adecuada para vivir de forma independiente, hagan un presupuesto juntos y ayúdelo a establecer metas de ahorro e investigar los precios de alquiler.

Actividades familiares:

Opciones de gasto diario: involucre a su hijo adolescente en actividades financieras de rutina, como escribir un cheque, pagar una factura en línea, depositar o retirar dinero del banco o el proceso de decidir cómo pagar un artículo en una tienda (crédito, débito o efectivo).

Realicen juntos actividades de voluntariado: busque una organización local que pueda necesitar la ayuda de un voluntario y reserve una tarde o un día cada mes para trabajar juntos como voluntarios y como familia.

Proyecto de presupuesto: desafíe a su hijo adolescente con un proyecto de presupuesto para un artículo que la familia pueda necesitar o querer, como un teléfono celular nuevo o un artículo para el hogar. Dele a su adolescente una cantidad fija para "gastar" y desafíelo a que investigue y encuentre la mejor oferta.

Investigue los costos de la universidad: ayude a su hijo adolescente a investigar los costos universitarios reuniendo información de matrícula sobre diferentes opciones de educación universitaria, como universidades, colegios comunitarios y colegios de dos y cuatro años, colegios públicos y privados, así como escuelas vocacionales y de capacitación.

Recursos:

Artículos:

- *Buying a Home* por el Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados: ¿Cuánto puede pagar por una vivienda? ¿Cómo funciona una hipoteca? Obtenga respuestas a esas preguntas y más en este artículo. www.360financialliteracy.org/index.php/Topics/Home-Ownership/Buying-a-Home/Buying-a-home
- *Vivienda justa: Es su derecho* por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los EE.UU.: lea la Ley de Equidad de Vivienda y descubra lo que significa para usted como comprador de vivienda. http://portal.hud.gov/hudportal/HUD?src=/program_offices/fair_housing_equal_opp/FHLaws/yourrights
- *Buscando la mejor hipoteca: Compre, compare, negocie* por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de los EE.UU.: consejos sobre cómo obtener la mejor tasa hipotecaria y una hoja de trabajo de comparación de hipotecas. www.hud.gov/buying/booklet.pdf
- *Antes de donar a una organización benéfica* por la Comisión Federal de Comercio: antes de realizar una donación, siga estas pautas de investigación. www.consumer.ftc.gov/articles/0074-giving-charity#Checklist
- *378 Clientes de Starbucks "Pagan por adelantado"* por Associated Press, Smithsonian Tween Tribune: lea sobre el concepto de "pagar por adelantado" en este ejemplo de la vida real. <http://tweentribune.com/teen/378-starbucks-customers-pay-it-forward>
- *Dando por* The Mint.com, Northwestern Mutual: aprenda a hacer un plan para dar dinero, dar tiempo y energía y dar cosas. www.themint.org/teens/giving.html

Herramientas en línea:

- *College Scorecard* del Departamento de Educación de los EE.UU.: tome decisiones informadas al revisar la asequibilidad de la universidad y evaluar factores personales como la ubicación, el tamaño y los programas ofrecidos. <https://collegescorecard.ed.gov>. Existe ayuda financiera disponible para ayudar a que la universidad sea una realidad. Explore sus opciones para ayudar a pagar la universidad en www.StudentAid.gov.
- *Pagar la Universidad* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: obtenga ayuda para tomar decisiones inteligentes para la universidad comparando las ofertas de ayuda financiera y entendiendo cómo pagar los préstamos estudiantiles. www.consumerfinance.gov/paying-for-college/
- *Young America Saves (Los Jóvenes en América Ahorran)* por la Federación de Consumidores de América: explore varios recursos, incluidos videos que muestran a adultos jóvenes sobre deudas de tarjetas de crédito, cómo comprar un automóvil y cómo ahorrar el dinero que usted gana. www.americasaves.org/for-savers/young-america-saves
- *Compra y propiedad de un auto* por la Comisión Federal de Comercio: explore consejos sobre arrendar versus comprar y cómo financiar la compra de un auto. www.consumer.ftc.gov/topics/buying-owning-car
- *Calculadora de préstamos para autos* de Cars.com: calcule el costo de un préstamo para auto. www.cars.com/go/advice/financing/calc/loanCalc.jsp?mode=full
- *¿Alquilar o comprar? Calculadora* de Trulia.com: determine por ubicación si es menos costoso alquilar o comprar una casa. www.trulia.com/rent_vs_buy/

Juegos/Aplicaciones:

- *Car Costs (Costos de Auto)* por Money Talks, Extensión Cooperativa de la Universidad de California: aprenda a hacer sus deberes antes de comprar un auto en este juego interactivo. <http://moneytalks4teens.ucdavis.edu/games.cfm?std=4>
- *ATM Game (El Juego de los Cajeros Automáticos)* por Money Talks, Extensión Cooperativa de la Universidad de California: explore cómo funciona un cajero automático y compare diferentes tarifas de cajero automático para encontrar el costo más bajo para retirar dinero. <http://moneytalks4teens.ucdavis.edu/games.cfm?std=25>
- *Groove Nation* por Financial Entertainment: una divertida simulación en la que usted interpreta al coreógrafo y gerente financiero de un bailarín competitivo. Usted ayuda a administrar los ingresos y gastos y trabaja para crear un presupuesto que garantice el éxito del bailarín. <http://financialeentertainment.org/play/groovenation.html>
- *¡Gasto compulsivo! Episodio 5* por Feed the Pig, Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados: escuche ejemplos de cómo el gasto impulsivo puede causar grandes impactos en los ahorros. www.feedthepig.org/toolbox/podcasts#.VCmv_GRdVNu
- *Creación de un presupuesto, Episodio 10* por Feed the Pig, Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados: escuche cómo crear un presupuesto sólido mediante la exploración de necesidades y deseos. www.feedthepig.org/toolbox/podcasts#.VCmv_GRdVNu