

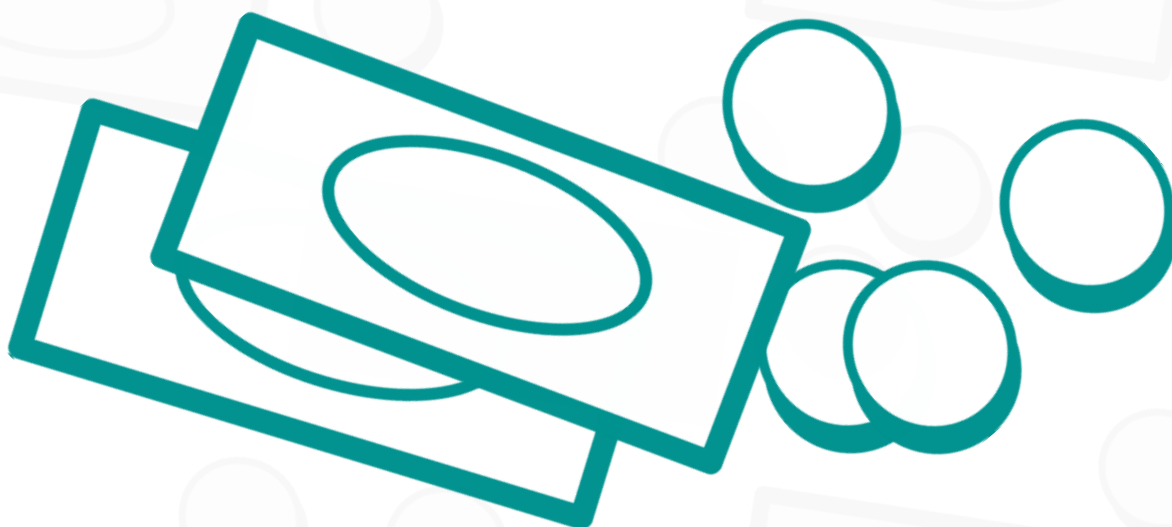


INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



**¿Cómo ahorrar un dólar
...cuando no se tiene
ni un centavo de sobra?**



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

Instructions for financial educator:

For page 2 of handout packet, insert “Want More Money in your Pocket?” or similar annual tax credit worksheet here.

The annual update to the tax credits is posted on the Family Living Programs EITC website each January for the previous tax year and is available in Spanish:
<http://fyi.uwex.edu/eitc/resources/>

Instrucciones para el/la educador/a financiero/a:

Inserte aquí “¿Quiere más dinero en su bolsillo?” (“Want More Money in Your Pocket?”) u hoja de trabajo anual similar sobre créditos tributarios.

La actualización anual de los créditos tributarios se encuentra en el sitio web de Family Living Programs EITC en enero de cada año para el año tributario anterior y está disponible en español: <http://fyi.uwex.edu/eitc/resources/>

Prioridades financieras

Hay muchas maneras diferentes de gastar un dólar. Estas preguntas le ayudarán a reconocer sus prioridades y valores financieros. Usted puede pedirles a miembros de la familia o a su pareja que completen las actividades también y luego pueden hablar de las semejanzas y diferencias.

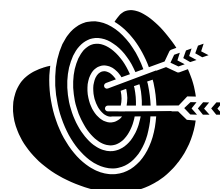
1. Un pariente lejano me dejó \$5.000. Esto es lo que me gustaría hacer con el dinero:
2. Me acaban de despedir del trabajo. Debo hacer una reducción considerable de mis gastos. Lo primero que voy a eliminar es:

3. Me gustaría que mi familia gastara más dinero en _____
y menos dinero en _____.

Pruebe esta calculadora en línea para ayudarle a establecer las prioridades de sus objetivos financieros:
www.bit.ly/prioritizegoals

Objetivos financieros

La razón para planificar es asegurarse de que está gastando su dinero en las cosas que son más importantes para usted – sus prioridades. Para cada objetivo financiero, calcule la cantidad total que necesita, la fecha en que desea alcanzar el objetivo y cuánto necesita ahorrar al mes. Por ejemplo, si usted desea tener \$500 en su fondo de emergencia dentro de un año, necesita ahorrar aproximadamente \$42 al mes.



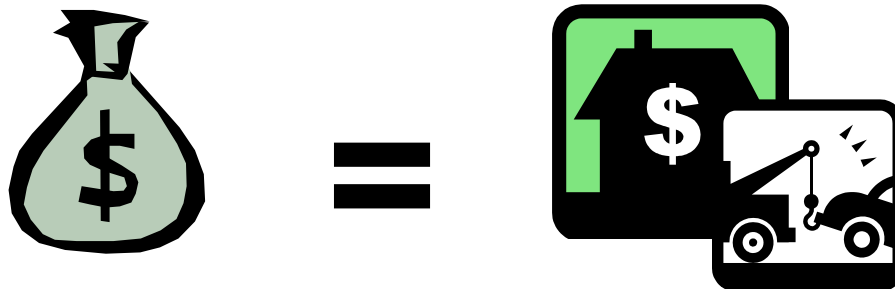
Objetivos financieros	Cantidad Total necesaria	Fecha en que se necesita (en meses) (6 meses, 24 meses, etc.)	Cantidad que debe ahorrar al mes (Divida el total necesario por el número de meses)
<i>Ejemplo: Fondo de emergencia</i>	\$500	12 meses	\$42 (\$500 ÷ 12)
Cantidad total que necesita ahorrar al mes:			

¿Puede usted ahorrar suficiente dinero cada mes para todos sus objetivos? La mayoría de las personas tienen más objetivos que dinero. El próximo paso es decidir cuáles objetivos tienen prioridad.

Fondos de emergencia

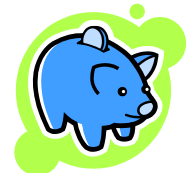
- Cuando usted tiene dinero al que recurrir, tiene **menos estrés y más seguridad** cuando hay una emergencia como enfermedad, accidente o pérdida de empleo.
- Si le falta dinero un mes, de todas maneras puede **hacer sus pagos** a tiempo. Esto también le ayudará a desarrollar una historia de crédito positiva.
- Usted puede obtener reparaciones para el automóvil o el hogar o cuidado médico **cuando sea necesario** en vez de esperar hasta que pueda encontrar el dinero. Esperar puede hacer el problema más grande y más caro.
- Usted puede **escoger el mejor** servicio de salud, mecánico u otra ayuda que necesite en vez de depender de crédito con alto interés.

- Para establecer un fondo de emergencia, trate de ahorrar una cantidad igual a un mes de gastos de vivienda, servicios, alimentos, transporte y otros gastos habituales.



- Luego trate de añadir por lo menos un **1%** a este fondo mensualmente.
Por ejemplo, si sus gastos básicos de vida suman \$1.400 al mes, esto significaría contribuir \$14 al mes a su fondo. Añada más si puede.
- Los expertos financieros recomiendan mantener el equivalente a 3 a 6 meses de gastos de vida básicos mensuales en un fondo de emergencia. La mayoría de las personas se demoran varios años en acumular un fondo de emergencia.
- Aun cuando esté acumulando su fondo de emergencia, usted puede usar cualquiera de los fondos que ha ahorrado para cualquier situación, reparaciones o remplazos que no pueda pagar con su ingreso mensual. Después de haber pagado por la emergencia, empiece a añadir a su fondo otra vez.

Ideas cotidianas para ahorrar



Estos son consejos fáciles que pueden resultar en ahorros en la tienda y en la casa.

Ahorre en gastos de energía. Desconecte aparatos eléctricos cuando no los esté usando y ahorre un promedio de 10% — o \$120 al año — en la cuenta de electricidad. Por cada grado que disminuye en su termostato cuando duerme o está fuera de casa, ahorra un 2% en gastos de calefacción. Bajar el termostato 5 grados en invierno le ahorra a una familia promedio \$200 al año. Ahorre más subiendo la temperatura del aire acondicionado en el verano.

Mantenga una lista de compras. Mantenga una lista de compras en el refrigerador y acuérdesse de llevarla al supermercado. Planifique sus menús basándose en artículos en liquidación, especialmente las compras más caras, como carne. La gasolina para un viaje especial al supermercado puede fácilmente añadir uno o más dólares a su cuenta de alimentos. Y mientras menos compra, menor es la probabilidad de que haga una compra impulsiva. Límitese a su lista y menú — a menos que encuentre una buena liquidación.

Busque las ofertas. Invierta en alimentos de primera necesidad, como atún enlatado o salsa de tomate a precio reducido cuando estén en venta especial. Comprar varios paquetes de carne cuando hay una oferta especial y congelarlos puede ahorrarle bastante dinero. No hay peligro en congelar carne o ave directamente en la envoltura del supermercado si va a usar estos alimentos dentro de uno o dos meses. También puede cubrir estos paquetes con papel grueso de aluminio o papel para la congeladora herméticamente cerrado o ponga el paquete dentro de una bolsa plástica para la congeladora. Usted también puede volver a envolver los paquetes grandes en cantidades más pequeñas.



Los alimentos congelados a 0 grados se mantienen saludables indefinidamente, pero para preservar la mejor calidad, la carne molida cruda se mantiene en la congeladora por 3 a 4 meses y los bistecs y chuletas por 4 a 12 meses.

Compre tamaños más grandes solamente cuando estén a buen precio y usted pueda usarlos. Primero, saque la cuenta y verifique que en realidad ahorra al comprar un paquete más grande. El costo de dos productos de tamaño más pequeño puede ser mejor que uno, como puede ser el caso con la mantequilla de cacahuate o la pasta de dientes. Además, ¿usará el alimento antes que se eche a perder?

Ejemplo: Comprar una bolsa de arroz de 5 libras en vez de una bolsa de 1 libra: Ahorra \$1.50.

Inspección de la basura. Perdemos dinero cada vez que tiramos alimentos a la basura porque se echaron a perder antes que pudiéramos comerlos. Si tira el puré de papas de sobra porque estuvo en el refrigerador por demasiado tiempo, prepare menos la próxima vez, úselo en croquetas de papas, shepherd's pie (carne picada con puré) o sopa de papas dentro de uno o dos días de haberlo preparado. Ponga parte de las sobras en la congeladora inmediatamente para una comida casera rápida. Evite comprar alimentos que no están frescos. Si están en liquidación y cerca de la fecha de expiración, úselos pronto.



El hogar promedio desecha alimentos por un valor de \$600 cada año.

Planifique una “Semana de Nada”: De vez en cuando, pasen toda una semana en la que usted y su familia no van al cine, ni salen a comer, ni a jugar a los bolos, etc. Hagan actividades especiales que no cuesten dinero, como un juego de tablero, un picnic o una larga caminata.

O piensen en una “**Semana de Reducir.**” Durante esta semana, hagan lo que hace la familia normalmente, pero piensen en maneras de hacerlo gastando menos. Por ejemplo, arrienden una película o pídanla prestada en vez de ir al cine, preparen su propia pizza con sus propios ingredientes, creen sus propias tarjetas de saludo, beban limonada que mezclen ustedes mismos en vez de sodas, etc.



La regla de 3

Si recibe un reembolso tributario o cheque de descuento, divídalo por 3. Use 1/3 para pagar una cuenta, ponga 1/3 en ahorros y gaste el 1/3 que queda en lo que quiera.

Hágase adicto a los ahorros

Aprender a ahorrar, aunque esté pagando sus cuentas, es una parte importante de manejar el dinero. Una vez que usted haya tenido la satisfacción de comprar algo para lo que ha ahorrado, es más fácil continuar. Poner dinero en ahorros todos los meses para emergencias o para algo que quiere le da más control.

¿Qué necesita?

Una hoja de papel y un lápiz.

Un contenedor para ahorros—un frasco con tapa que se atornilla, tarro de café o alcancía que ha comprado puede servir.



¿Qué hacemos?

1. Haga una lista de 4 a 6 artículos que usted y (o) los miembros de su familia quisieran tener. Cada artículo debe costar menos de \$100.
2. Revisen la lista, cada miembro de la familia vota por el artículo para el que más les gustaría ahorrar por ahora. Se selecciona el artículo que recibe la mayoría de votos.
3. Use avisos de tienda, ilustraciones de revistas o haga un dibujo del artículo. Pegue las ilustraciones al contenedor con cinta o goma.
4. Verifique los precios en las tiendas para saber exactamente cuánto dinero se necesita para comprar el artículo. Ponga una etiqueta con esta cantidad en el contenedor.
5. Haga un plan para empezar a ahorrar el dinero necesario para el artículo.
 - Ahorre ciertas monedas como las de 10 y 25 centavos.
 - Ahorre las monedas que le quedan al fin del día.
 - Ahorre en un gasto—lleve almuerzo al trabajo y ponga el dinero que habría gastado en el frasco, saque un video de la biblioteca, ponga el dinero para arriendo de video en el frasco, haga una pizza en casa y reste el costo de los ingredientes del precio de la entrega de una pizza a domicilio, ponga la diferencia en el frasco.
 - Recoja latas de aluminio, véndalas y ponga el dinero en el frasco.
6. Una vez a la semana, reúnanse y cuenten el dinero en el frasco.
7. Cuando haya suficiente dinero para comprar el artículo, hagan un plan para ir a comprarlo y celebrar.
8. Guarden el frasco y decidan cuál es el próximo artículo para el que quieren ahorrar.

¡Puede ser divertido ahorrar para lo que usted quiere!

¿Está conforme con la manera en que gasta su dinero?

Si no lo está, analice sus hábitos:

A veces compramos cosas o vamos a ciertos lugares simplemente por hábito y sin pensarlo. Llevar la cuenta de sus gastos le ayudará a estar más consciente de sus hábitos de gastos – y cambiar unos pocos hábitos puede resultar en ahorros considerables. ¿Puede usted hacer algo **con menos frecuencia**, comprarlo **más barato**, o incluso **eliminar** algo completamente? (¡Y no echarlo demasiado de menos?!)

¡Quién quiere pizza!

- ~ Comida en una pizzería (incluye palitos de pan y bebidas) = \$30
- ~ Comprar una pizza grande para llevar a casa de la pizzería \$15
- ~ Comprar una pizza tipo “llevar y hornear” del supermercado = \$9
- ~ Comprar los ingredientes y hacer una pizza en casa (usando masa congelada) = \$6
- ~ Comprar una pizza congelada (en venta especial, por supuesto) para cocinar en casa = \$3



¿Compra snacks o soda cuando está fuera de casa?

De su casa: 30¢	De una máquina:
75¢	
2 sodas/día: 60¢	2 sodas/día: \$1.50
Total semanal: \$4.20	Total semanal: \$10.50
Total mensual: \$18	Total mensual: \$45
Total anual: \$219	Total anual: \$547.50



La búsqueda del dinero

Cable/Satélite TV =	\$50/mes =
\$600/año	
Arriendo DVD 3 @ \$12/semana = \$36/mes =	\$432/año
Boletos cine 2 @\$8/cada uno =	\$16/mes =
\$192/año	
Dulces cine 2 @ \$5/visita =	\$10/mes =
\$120/año	

¿Cuáles son sus hábitos?

Entonces ¿dónde está el dinero?

Producto o servicio	Con qué frecuencia	Costo mensual x 12 = Costo anual
<i>Ejemplo: Comer afuera = \$20</i>	<i>4 veces/mes = \$80</i>	<i>\$80.00 x 12 = \$960.00</i>
Comer afuera		
Máquinas expendedoras/snacks		
Cigarrillos		
Alcohol		
Minutos extra celular		
CD/DVD/juegos/iTunes		
Cable/satélite canales de TV		
Libros/revistas		
Boletos lotería		

“Compramos cosas que no necesitamos, con dinero que no tenemos, para impresionar a gente que no nos gusta.” — M.E. Edmunds

Ideas para hacerlas usted mismo con un presupuesto limitado

Disminuya los gastos:

- Lo importante primero = Las prioridades
- Organícese un poco
- Limite las compras al por mayor
- Busque cosas divertidas que hacer que no cuesten dinero
- Tenga cuidado con el crédito – y débito
- Otras Ideas:

Aumente los ingresos:

- Reclame créditos tributarios
- Reduzca o abandone las deducciones voluntarias de su cheque de sueldo
- Trabajo a jornada parcial o autoempleo
- Venda cosas
- Otras Ideas:



*"WE CAN STAY WITHIN THIS MONTH'S BUDGET,
IF WE JUST TAKE NEXT MONTH'S SALARY!"*

¡Podemos mantenernos dentro del presupuesto para este mes, si simplemente tomamos el sueldo del próximo mes!

Tres maneras de ahorrar dinero en (casi) cualquier cosa

Escoja un artículo o gasto: _____

¿Cómo puede...

- comprarlo más barato?
- hacerlo durar más?
- usarlo menos?

Maneras de llevar la cuenta de los gastos:

- **Cuaderno:** Cuando usted gaste dinero, anótelo inmediatamente. Ponga un bolígrafo y papel en su bolsillo, automóvil o bolso.
- **Recibos:** Ponga sus recibos en una carpeta o sobre y súmelos a fin de mes. ¿No recibió un recibo? Escriba la cantidad en la carpeta.
- **Calendario:** Si está acostumbrado a mirar el calendario todos los días, anote en su calendario lo que gasta, qué cuentas pagó y el ingreso que recibió.
- **Chequera:** Lleve la cuenta de las compras con cheques y débito en el registro de su chequera. O revise el informe mensual del banco.
- **Método de sobres:** Si usted usa generalmente dinero en efectivo, ponga el dinero para gastar en un día o una semana en un sobre. Cuando saque dinero, ponga el recibo en el sobre o escriba la compra en el sobre. Usted también puede dividir sus gastos en categorías como “alimentos” o “entretenimientos” si está tratando de limitar sus gastos. Cuando un sobre está vacío, usted tiene que sacar dinero de otro sobre – usted decide.
- **Computadora:** Introduzca sus gastos e ingresos en un programa informático que le calcula los totales de su flujo de efectivo a fin de mes.
 - **Quicken, Money**
 - **Programas gratis:** mint.com, quizzle.com, thebeehive.org
- **Banco:** Muchos bancos ofrecen pago de cuentas en línea, seguimiento, recordatorios por texto/e-mail, alcancías en línea para ahorrar dinero y otras funciones.



Se te olvidó escribir el precio del detergente y del quita manchas.

HOJA DE TRABAJO PARA EL PRESUPUESTO MENSUAL

Gastos de vida básicos

Gastos mensuales	Cantidad en \$
Arriendo/hipoteca	
Electricidad	
Petróleo o gas para calefacción	
Agua/alcantarillado	
Cable/Satélite	
Teléfono fijo/Internet	
Celular	
Gasolina para automóvil	
Pago de seguro para automóvil	
Alimentos	
Comidas afuera	
"Cosas" para el hogar y cuidado personal	
Ropa y lavado	
Copagos médicos	
Medicamentos con receta	
Entretenimiento	
Pasatiempos/hábitos	
Mascotas	
Regalos/Donaciones	
Otros seguros	
Dinero que se pone en la cuenta de ahorros	
GASTOS MENSUALES \$ (total de arriba)	
+ PAGOS MENSUALES DE DEUDA \$ (total de la tabla de deudas)	
= SUME EL TOTAL DE GASTOS MENSUALES \$	

Deudas

(cuentas que cobran interés)

Nombre del acreedor	Pago mensual requerido	Cantidad total que se debe
Pago de automóvil	\$	\$
Cuenta médica		
Pago atrasado de servicios		
Tarjeta de crédito		
TOTAL DE DEUDAS	\$	\$

INGRESOS NETOS/CHEQUES DE SUELDO (después de todas las deducciones tributarias)

Ingreso (1) \$ _____
 Ingreso (2) \$ _____
 Ingreso (3) \$ _____
 Ingreso (4) \$ _____

INGRESO TOTAL MENSUAL NETO \$

Menos total gastos mensuales - _____

Diferencia + / - \$ _____

Pregúntese:



- ¿Cubre su ingreso todos los gastos de vida y objetivos de ahorro?
- ¿O se le acaba el dinero a fines de mes?

¿A dónde se va mi dinero?!

Los planes de gastos no funcionan si no hay suficiente espacio para flexibilidad en sus gastos mensuales y objetivos de ahorros. Tampoco funcionan si hay demasiado espacio – gastos con “efectivo” – como ese billete de \$20 que desaparece sin que usted se de ni cuenta.

- **Sea realista:** Lleve la cuenta de lo que verdaderamente gasta, no lo que cree que gasta. Además, sea realista con la cantidad que puede ahorrar para sus objetivos financieros sin sentirse privado durante el mes.
- **Sea específico:** Si hace el esfuerzo de poner sus gastos mensuales en categorías, tendrá una idea mucho mejor de dónde gasta su dinero. Esto también le ayudará a decidir dónde quiere gastar su dinero y dónde hacer los cambios, como reducir los snacks de máquinas expendedoras en vez de reducir los “alimentos.”
- **Prepárese para lo inesperado:** La vida nunca deja de presentar situaciones imprevistas. Tener un fondo de emergencia o un fondo de ahorros para esos gastos que probablemente sucederán en el futuro – como reparaciones del automóvil – evitarán que se afecte su presupuesto o usted tenga que asumir una deuda.
- **Organícese (un poco):** A veces mantenerse dentro de su plan de gastos es cuestión de pagar las deudas a tiempo para evitar recargos por pagos atrasados o cuadrar su chequera con regularidad para evitar sobregiros. Si usted establece una hora regular para pagar cuentas y un lugar específico para organizar y guardar sus documentos, la vida será mucho más fácil.

Si sus gastos mensuales son mayores que su ingreso mensual, hay **3 alternativas:**

- Reducir los gastos mensuales
- Ganar más dinero
- Ambos

A veces es posible ganar más dinero transformando un pasatiempo en un segundo trabajo, reclamando un crédito tributario, reduciendo la cantidad de impuestos retenidos o vendiendo cosas que ya no usa. Y a veces reducir los gastos puede incluir el solicitar servicios como almuerzos escolares gratis o a precio reducido.

¿Cuáles ideas puede investigar?

Servicios financieros

Universidad de Wisconsin-Extensión

- Proporciona información sobre cómo establecer un plan de gastos, cómo llevar la cuenta de los gastos, documentación para el hogar y crédito para el consumidor.

National Foundation for Credit Counseling (Fundación Nacional para Asesoría de Crédito)

- Busque un asesor de crédito cerca de usted: www.debtadvice.org o 1-800-388-2227
-