

INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición 2

En esta edición

- Un plan de gastos
- Lleve la cuenta de sus gastos
- Cómo comenzar un plan de gastos
- Para más información
- En resumen

Cómo gastar su dinero

¿Qué significa para usted la palabra “presupuesto”? ¿Ahorrar hasta el último centavo o apretar la billetera? Ahora piense en las palabras “plan de gastos.”

Un plan de gastos:

- Facilita la distribución de su dinero para las cosas en las que lo quiere gastar.
- Le ayuda a pensar dónde puede gastar su dinero. Es más divertido que pensar en todos los lugares ¡donde no puede gastarlo!

Un plan de gastos es como una hoja de ruta para su dinero. Lo(a) orienta en la dirección correcta para:

- Que el dinero le dure hasta el fin de mes.
- Ahorrar para objetivos futuros.
- Enfrentar gastos de emergencia o inesperados.
- No tener que depender del crédito.
- Hablar sobre el dinero con su familia.

Donde gasta su dinero es personal. El objetivo es gastar dinero en las cosas que son más importantes para usted y su familia.

Lleve la cuenta de sus gastos

Es beneficioso para todos saber a dónde va su dinero cada mes. Llevar la cuenta de sus gastos puede ayudarle a encontrar las fugas de dinero que se le pueden haber olvidado — arriendo de DVD, comer afuera, posiblemente un tanque de gasolina extra.

Ponga a prueba una de estas ideas:

- Guarde los recibos o escriba la cantidad en un cuaderno o calendario cada vez que compre algo.
- Use el registro de su cuenta corriente o el estado de cuenta de su banco para llevar la cuenta de los cheques y retiros que ha hecho durante el mes y cómo usó el dinero.

- Pruebe un programa para presupuestos en línea gratis, como www.smartaboutmoney.org, que ayuda a organizar cada mes los gastos en las categorías más importantes como alimentos, vivienda, automóvil e hijos.
- Descargue una aplicación para su celular. Aplicaciones populares gratis son, por ejemplo, MINT o EXPENSIFY, una aplicación que le permite tomar fotografías de sus recibos a medida que compra y los organiza en categorías.

Llevar la cuenta le proporcionará una clara visión de cómo está gastando su dinero. Esto le ayudará a tomar decisiones en el futuro sobre sus gastos y lo que quiere que su dinero le proporcione.

Cómo comenzar un plan de gastos:

Paso 1 – Calcule el **Ingreso Mensual Total** de su familia. Esta es la cantidad total de dinero que tiene disponible para todo el mes. Esta cantidad podría incluir:

- Sueldo neto después de impuestos
- Propinas o trabajos extras
- Compensación por desempleo
- Manutención para los hijos
- Beneficios de Seguro Social o ex combatiente

Paso 2 – Escriba el **Total de sus Gastos Mensuales**. Esto significa calcular en qué se gasta el dinero.

Puede ser útil pensar en sus gastos mensuales en términos de tipos de cuentas:

- Gastos fijos son iguales todos los meses, como el arriendo o el pago de la hipoteca, los pagos del automóvil, las cuentas de servicios, seguro, cuidado infantil o préstamos estudiantiles.
- Los gastos flexibles cambian de un mes a otro, pero usted sabe que gastará dinero para pagarlos. Por ejemplo, alimentos, gasolina, reparaciones para el automóvil, cuentas médicas, mascotas, etc. Esto le dará una idea.
- Los gastos ocasionales ocurren unas pocas veces al año: cosas como regalos para las fiestas y cumpleaños, matriculación de su vehículo, cambios de aceite y compras para el comienzo del año escolar.

Los gastos ocasionales pueden desequilibrar los gastos mensuales. Cuando pueda, ahorre unos pocos dólares cada mes para pagar esas cuentas. Unos pocos dólares reservados ayudarán también ¡cuando llegue una cuenta **inesperada!**

Paso 3 – Compare su ingreso mensual con sus gastos mensuales.

Si recibe más dinero que lo que necesita para sus gastos, usted está en vías de reunir ahorros, de pagar deudas o alcanzar un objetivo financiero.

Si sus gastos son mayores que su ingreso, ¿cuál de estas ideas probará?

- Aumente su ingreso** – ¿Puede usted añadir un trabajo a tiempo parcial? ¿Podría usted ganar dinero a través de un pasatiempo o habilidad, como por ejemplo reparar automóviles o cuidar niños?
- Reduzca sus gastos** – Revise su lista de gastos flexibles. ¿Hay algunas cosas que usted estaría dispuesto(a) a reducir?
- Busque en su casa** – ¿Tiene cosas para vender que podrían proporcionarle dinero una sola vez? Posiblemente ropa que sus hijos ya no pueden usar, grabaciones en DVD que nunca ve u otros artículos que ya no usa. Vender cosas puede ayudarle a ponerse al día en el pago de una cuenta, pero no le ayuda a equilibrar sus gastos e ingresos mensuales a largo plazo.

Para más información...

Comuníquese con UW-Extension Family Living Educator (el Educador para la Vida Familiar de la UW-Extensión local) para más recursos sobre educación financiera. Visite www.uwex.edu/ces/cty/ para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda sobre cómo equilibrar su plan de gastos mensual, comuníquese con un non-profit Certified Consumer Credit counselor (Consejero de Crédito al Consumidor Certificado sin fin de lucro) en línea en www.debtadvice.org o llamando al 800.388.2227.

Para resumir:

- \$ Un “plan de gastos” es una hoja de ruta que le ayuda a avanzar en la dirección apropiada
- \$ Usted tiene más control sobre algunos gastos que sobre otros.
- \$ Llevar la cuenta de sus gastos le ayuda a saber a dónde se va el dinero. Esto le ayuda a tomar decisiones futuras.
- \$ Cuestión principal — ¿está usted satisfecho(a) con el uso que hace de su dinero?

“Inteligencia Financiera en Head Start” es proporcionado por La Vida Familiar de UW-Extensión como parte el Proyecto de Capacitación Financiera de Head Start financiado a través de la Fundación Annie E. Casey y revisado por Peggy Olive, Especialista en Capacitación Financiera, UW-Madison/Extensión. La autora es Ruth N. Schriefer, Agente para la Vida Familiar, UW-Extensión del Condado de Iowa. Derecho de Autor © 2015 el Consejo de Regentes del Sistema de la Universidad de Wisconsin operando como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX y de la Ley para Americanos con Discapacidades (ADA).