

Presupuestos

Lección 1: Guía para profesores | Novato: Edades 11-14

FINANCIAL FOOTBALL

Todas las jugadas cuentan en presupuestos

Crear un presupuesto realista y específico es clave para administrar tu dinero. Este módulo de 45 minutos prepara a los alumnos ayudándolos a crear y mantener un presupuesto que se alinee con sus metas.

Preparación de tus alumnos para el juego: Para muchos, un presupuesto puede sentirse como un plan de juego complejo con demasiadas jugadas para dominar. Sin embargo, al igual que una jugada compleja, un presupuesto es, al fin de cuentas, un plan sólido y sencillo, respaldado con muchas prácticas. Para poner el plan en acción, perfeccionarás tus habilidades con cada paso.

Mientras los jugadores trabajan para dominar cada corrida o pase, también desarrollan su balance, que es esencial para administrar su dinero con éxito. Necesitas desarrollar y mantener un balance entre el origen y el destino de tu dinero. Después, puedes compararlos para ver si están sincronizados. Si gastas más dinero del que ganas (a través de trabajos de tiempo parcial, un estipendio o una mesada de tus padres, etc.), tu presupuesto se saldrá de balance; con lo cual, será muy difícil ahorrar dinero y alcanzar tus metas financieras.

Nivel del módulo: Novato, Edades 11-14

Esquema del tiempo: 45 minutos en total.

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias

del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes o derivar a los alumnos a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:** Utiliza este pequeño grupo de preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Presupuestos o como un examen para realizar antes de iniciar y después de terminar la serie completa de módulos.
- **Recursos de Presupuestos de Practical Money Skills:**
practicalmoneyskills.com/ffsp01
practicalmoneyskills.com/ffsp02
- **Creador de presupuestos: Plan de gastos en equipo Rastreador de almuerzos**
Presupuesto del regreso a clases
Planificador de entretenimiento
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.



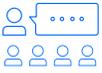
proud sponsor

Tecla de ícono



Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



Asigna

Designa a individuos o grupos para completar una asignación específica.



Informa

Examina las actividades frente a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



Comparte

Léeles o parafrásales el contenido de la lección a los alumnos.



Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	4
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	8
> Hojas de respuestas.....	10
• Preguntas de deuda antes y después del examen.....	11
• Planilla de cálculo de presupuesto.....	12
• Infografía de compras por impulso.....	14
> Glosario de términos.....	15

Objetivos del aprendizaje

- Identificar y examinar los hábitos de gastos actuales.
- Identificar los diferentes gastos asociados con tu estilo de vida actual.
- Determinar la diferencia entre una “necesidad” y un “deseo”.
- Crear un presupuesto personal de trabajo que respalde tus metas financieras y que vaya evolucionando con tu vida.
- Entender la relación entre la administración de los ingresos y la volatilidad (o fluctuación) de los gastos, un presupuesto y las metas de ahorro.

Términos y conceptos clave

Antes de comenzar la lección, revisa los términos y conceptos claves abajo. Las respuestas a cada pregunta de presupuestos prepararán a los alumnos para el juego.

¿Qué es un presupuesto exactamente?

Un presupuesto es un plan financiero que rastrea tus ingresos y tus gastos. Tiene en cuenta y ofrece estimaciones de lo que ganas y gastas en un período de tiempo dado. Si bien cuatro de cada cinco estadounidenses utilizan un presupuesto en la planificación de sus gastos, de acuerdo con una encuesta de percepción del dinero realizada en 2015 por Bankrate¹, el 18% de los estadounidenses tienen en mente un presupuesto.

Resulta esencial volcar tu presupuesto en papel o en una hoja de cálculo básica si quieres que tu futuro financiero sea saludable. También puedes hacer uso de aplicaciones para telefonía móvil que soporten tu presupuesto y metas. Un presupuesto preciso mensual puede ayudarte a alcanzar tus metas financieras, ya sea que estés ahorrando para comprar un auto, una vivienda o el pago de préstamos estudiantiles. Si sigues un presupuesto podrás ahorrar mucho dinero por año y evitar gastos excesivos (practicalmoneyskills.com/ffsp01).

¿Qué debería rastrear en un presupuesto?

Usa un presupuesto para rastrear tus ingresos y gastos a fin de determinar exactamente cuánto dinero te llega y cómo lo estás gastando. Toma el control de tus finanzas siguiendo estos cinco pasos de presupuestos:

1. Establece pautas y metas financieras

Si decides gastar más, recuerda reducir otros costos. Define pautas respecto de cuánto dinero debería ir hacia diferentes gastos. Por ejemplo: si gastas dinero en entretenimiento, tendrás menos para gastar en snacks.

2. Suma tus ingresos

Para definir un presupuesto mensual, debes saber cuánto dinero ganas. Ello podría incluir el dinero que ganaste al prestar un servicio, como por ejemplo el de niñera o el corte de césped; también la venta de artesanías propias o la obtención de dinero de tu familia.

3. Estima los gastos

Piensa en qué gastas tu dinero. Algunos de estos gastos podrían ser mensuales tales como un teléfono celular (gasto fijo); otros podrían variar de un mes a otro, como por ejemplo el costo de la comida (gasto

Objetivos del aprendizaje, cont.

flexible). Reevalúa las necesidades y deseos al determinar los gastos fijos y flexibles mensuales.

4. Encuentra la diferencia

Sustraes tus gastos de tus ingresos para determinar qué ingresos disponibles tienes. Si la cifra es negativa, reduce tus gastos.

5. Rastrea, recorta y apunta

Después de crear tu presupuesto, rastrea tus ingresos y gastos reales. Te sorprenderás al ver el dinero que, en promedio, destinabas por mes a gastos innecesarios. Puedes realizar cambios a tu presupuesto a fin de cumplir tus metas financieras.

¿Cómo debería categorizar los deseos y las necesidades dentro de mis gastos? ¿Está mal gastar en deseos?

Es cuestión de balance. Si necesitas comprar una chaqueta, pero también quieres comprar un nuevo celular, ¿qué escogerías? Considera tus deseos y necesidades: ¿No estás seguro del artículo? Formúlate algunas preguntas: ¿Qué artículos necesitas y son necesarios en tu vida? ¿El impacto en tu vida diaria si no pudieras pagar este artículo sería negativo? A continuación, evalúa tu situación financiera actual y prepara dos listas – una para las necesidades y otra para los deseos. Al hacerla, pregúntate lo siguiente:

- ¿Cuáles son las cosas que más se alinean a mis metas y valores?
- ¿Cuál es el costo de oportunidad de este artículo (es decir, el beneficio o valor asociado a otro producto) que debo evitar para poder adquirir éste?
- ¿Cuánto me beneficiará la elección ahora y en un futuro?

Cuando hayas completado la lista, reevalúa qué se considera una necesidad antes de hacer cualquier compra que impactará en tu presupuesto. El gasto de dinero en algo que quieres contra algo que necesitas se denomina gasto discrecional. Son ejemplos de gastos discrecionales, entre otros: un refresco y un snack en una tiendita, boletos para el cine o unas vacaciones de verano.

Los deseos y gastos discrecionales no son algo malo. De hecho, un deseo puede ser un excelente motivador para ahorrar dinero. Sin embargo, demasiados gastos discrecionales también pueden ser la razón que impide el ahorro mensual. Al monitorear constante y cuidadosamente los hábitos de gastos discrecionales, es más fácil reconocer oportunidades para ahorrar.



¿Sabías?

Si trabajas como contratista o profesional independiente, es importante apartar dinero de cada cheque de pago periódicamente para los impuestos.

¿Cuál es la diferencia entre gastos fijos y variables?

A medida que vayas clasificando tus gastos, descubrirás que algunos tales como los planes de teléfonos celulares o las suscripciones a un servicio de streaming por Internet, no varían de un mes a otro; éstos son tus gastos fijos.

Otros gastos tales como el almuerzo o los suministros escolares, pueden subir o bajar cada mes; éstos son tus gastos flexibles o variables.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Cuál es la diferencia entre los ingresos brutos y netos?

Los ingresos brutos es la cantidad total de los ingresos que un empleado gana en un trabajo antes de deducir impuestos.

Los ingresos netos es la cantidad que gana un empleado después de deducir impuestos y otros costos tales como el seguro médico, de los ingresos brutos.

¿Qué estrategias puedo usar para presupuestar eventos específicos (tales como el cumpleaños de un amigo, un festival de música local, etc.)?

¿Te estás preparando para el cumpleaños de un amigo o para un festival de música local? Un presupuesto para eventos especiales es una buena manera de enfocarse en ahorrar.

A continuación, se ofrecen algunas ideas sencillas que puedes usar para presupuestar eventos específicos:

1. **Planifícalo.** Antes de ir de compras, determina cuánto puedes gastar y define una meta SMART (específica, medible, alcanzable, relevante y en función del tiempo). No te olvides de nada – es mejor saber antes si el presupuesto va a ser ajustado.
2. **Empieza temprano y tómate tu tiempo para prepararlo.** Cuanto antes empieces, más fácil será evitar compras de último momento, y gastar más de lo que puedes pagar.
3. **Compara precios y aprovecha la tecnología.** Sé inteligente y compara precios, busca cupones u ofertas y benefíciate con el envío gratis cuando sea posible.
4. **Espera lo inesperado.** Ten en cuenta lo inesperado, como por ejemplo suministros adicionales o el incremento en el costo de un artículo o boleto. Aparta de un 10% a un 15% adicional del presupuesto del evento para costos inesperados.
5. **Sé creativo y aprende de la experiencia.** Busca maneras de ser creativo y de recortar costos, tales como hacer tus propias decoraciones o buscar los artículos en tiendas de segunda mano. Rastrea los gastos y toma notas acerca de lo que funcionó mejor que te sirvan en un futuro.



¿Sabías?

No siempre puedes contar con tener acceso al cheque de pago el mismo día en que te lo depositan en tu cuenta.

¿Cómo puedo determinar mi patrimonio neto? ¿Cuál es la diferencia entre un activo y un pasivo?

Es clave crear y seguir un presupuesto para alcanzar tus metas financieras. Ahora mismo es posible que quieras ahorrar para un nuevo sistema de videojuegos o tener dinero extra para un viaje escolar. En el futuro podrías desear un auto o una casa. Los presupuestos nos indican pequeños pasos necesarios para generar nuestro patrimonio neto.

El patrimonio neto es tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el patrimonio neto muestra todo lo que una persona tiene (el activo) menos todo lo que les debe a otros (el pasivo).

Patrimonio neto = Activo – Pasivo.

Un activo es algo que posees y que tiene un valor positivo. El crecimiento de tu activo resulta en un patrimonio neto mayor. Son ejemplos de activos: cuentas bancarias, artículos colecciones tales como publicaciones de cómics o tarjetas de béisbol, vehículos –incluidas bicicletas y autos–, inversiones y bienes raíces.

Objetivos del aprendizaje, cont.

Un pasivo es algo que adeudas, algo que tiene un valor negativo. Un exceso de pasivo enturbia tu panorama financiero general.

Son ejemplos de pasivo: pago de cuotas del teléfono celular, préstamos de autos y saldos con tarjeta de crédito.

Por lo general, la clave para tener un mayor patrimonio neto consiste en maximizar el activo y minimizar el pasivo.

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores

Introducción: Calentamiento

Preparación: Dibuja una línea horizontal en la pizarra, rotulada de \$0 a \$5,000+, en incrementos de a \$1,000. Pon una nota adhesiva en la escala para representar cuánto gasta por impulso mensualmente un estadounidense promedio en un año.



Pregunta: Solicítales a los alumnos lo siguiente: “Escriban sus iniciales en la nota adhesiva, vayan a la pizarra y pongan la nota en la escala sobre la cantidad que crean que un estadounidense promedio gasta por impulso cada año”.



Comparte: Cuando todos hayan finalizado, revela la respuesta correcta: \$5,400.

Examen opcional anterior: Remite a los alumnos a la página 7 de la guía de actividades para alumnos. Haz que respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

Necesidades vs. deseos

Encuesta grupal: Pregunta la opinión de los alumnos: ¿Cuál es la compra por impulso más común en nuestro grupo (dulces/comida para llevar, ropa/zapatos, revistas/libros)? Ten en cuenta que, para la mayoría de los estadounidenses, es la comida).



Pregunta: Inicia un debate con los alumnos respecto de las siguientes preguntas: ¿Creen que, en general, las compras por impulso son deseos o necesidades? (Respuesta: deseos). Algunos artículos tales como la comida son esenciales para sobrevivir, pero ciertos tipos de comida también pueden ser deseos de corto plazo. Es importante recordar que no es malo comprar algo que desean. La identificación de un artículo que queremos, como por ejemplo un celular nuevo, puede ser una buena manera de motivarlos a ahorrar. Todo es cuestión de balance. Al reflexionar cuánto gastamos en nuestras necesidades y deseos estamos mejor preparados para alcanzar nuestras metas.

Curiosidades opcionales: Comparte las estadísticas nacionales de compras por impulso; haz referencia a la infografía localizada en la página 11 de la guía de actividades para alumnos.

- La persona promedio gasta \$450 cada mes en compras por impulso.
- Estas compras no planificadas ascienden a \$5,400 por año y a una cifra sorprendente de \$324,000 durante toda una vida.

Las principales cinco compras por impulso más comunes

- Alimentos/ Comestibles
- Ropa

Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- Artículos del hogar
- Comida para llevar
- Zapatos



Comparte: Prepara a los alumnos para que gasten con criterio. Pregúntales: ¿Por qué lo quiero? ¿Cómo me sentiría tres meses después de comprarlo? ¿Sería esta compra más o menos valiosa en cinco años? ¿Pienso que, con el tiempo, me hacen más feliz las experiencias o las posesiones? ¿Qué es más importante para mí?

Cómo hallar el balance: Conceptos básicos de presupuestos



Comparte: Explícales a los alumnos que, desde una perspectiva más amplia, el presupuesto es el monitoreo de nuestros gastos mediante el empleo de estrategias para evitar las compras por impulso y maximizar nuestros ahorros. La identificación de sus hábitos de gastos puede ayudarlos a garantizar que sus acciones los lleven hacia el cumplimiento de sus metas personales.

Examina: Partes de un presupuesto

- **Ingresos:** Formas en las que ganamos dinero actualmente y podríamos ganar dinero (quehaceres, venta de artículos, servicios tal como cuidado de niños).
- **Gastos:** Observa las categorías de gastos más comunes. Pídeles a los alumnos ejemplos de necesidades y deseos de cada categoría.



Comparte: Un presupuesto es un plan personal que debería estar alineado con tus valores y reflejar tus metas. El presupuesto de cada persona será levemente diferente y reflejará el flujo de fondos personal.

Borrador de un plan de gastos



Actividad: Crea un plan de gastos en equipo con el Creador de presupuestos; haz que los alumnos lean las páginas 8 a 10 de la guía de actividades para alumnos. Con un compañero, los alumnos escogerán uno de tres escenarios para crear un plan de plan de gastos en equipo con el Creador de presupuestos.

- Presupuesto del almuerzo
- • Compras para el regreso a clases
- Presupuesto para un cumpleaños/una fiesta

Cierre: Grupal

Debate grupal: Si tu meta es generar ahorros, ¿cómo deberías presupuestar el dinero que vas a gastar? ¿Qué artículos deberías considerar evitar?



Examen opcional posterior: Remite a los alumnos a la página 7 de la guía de actividades para alumnos. Haz que respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

Lección 1 Presupuestos: Claves de respuestas

- > Exámenes de Presupuestos anterior y posterior
- > Creador de presupuestos: Copia del plan de gastos en equipo
- > Infografía de compras por impulso

Examen de Presupuestos anterior y posterior

Instrucciones: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta más apropiada, a, b, c o d, o rellenando el espacio en blanco.

Clave de respuestas

1. ¿Cuál es el propósito de un presupuesto personal?

(Posibles respuesta: Hacer un plan para organizar y administrar tu dinero)

2. Un gasto fijo es:

- a. Boleto para un concierto
- b. Entrada al cine
- c. Monto de una factura que no varía por mes*
- d. Factura de gastos con tarjeta de crédito

3. ¿Cuál es el primer paso en la creación de un presupuesto?

- a. Determinar cuánto dinero estás recibiendo (ingresos) y gastando (gastos)*
- b. Crear una lista de formas para ahorrar dinero
- c. Dividir tus ingresos por tus gastos
- d. Abrir una nueva cuenta corriente

4. ¿Cuál gasto mensual es más un “deseo” que una “necesidad”?

- a. Factura del teléfono celular
- b. Videojuegos*
- c. Costos del almuerzo
- d. Suministros escolares

5. Las estrategias financieras se pueden usar para reducir el impacto emocional en la toma de decisiones.

- a. Verdadero*
- b. Falso

Creador de presupuestos: Plan de gastos en equipo

Enfoca la vista

Instrucciones: Divide a los alumnos en pequeños grupos y haz que lean las páginas 8 a 10 de la guía de actividades para alumnos. Solicítales que seleccionen cuál de las siguientes opciones del plan de gastos les interesa más y por qué.

- Presupuesto del almuerzo
- Compras para el regreso a clases
- Organización de una fiesta

Una vez definidos los grupos, trabajarán en equipo a fin de crear un presupuesto para la opción que seleccionaron.

Presupuesto del almuerzo

¿Sabes la cantidad que gastas cada semana y cada año en el almuerzo? Te sorprenderá. Apunta lo que gastas, ajusta tus hábitos y ahorra dinero.

Usa la calculadora financiera del Rastreador de almuerzos

practicalmoneyskills.com/ffsp09

¿Hay algunos miembros del equipo que compren el almuerzo o lo traen a la escuela? Si lo hacen, usa la calculadora financiera del rastreador de almuerzos (Lunch Tracker) para determinar la cantidad que podrían ahorrar cada mes llevando un almuerzo de casa. Si no lo hacen, digamos que otro compañero compra su almuerzo tres veces a la semana y gasta \$11 en cada comida. Calcula la cantidad que el compañero puede ahorrar llevando su almuerzo cada día.

Las respuestas varían. Son ejemplos de la comparación de costos, entre otros:

Llevar el almuerzo cuatro veces a la semana, a \$3 cada almuerzo.

Comer afuera tres veces a la semana, a \$11 cada almuerzo.

Costos: \$45 por semana, \$195 por mes y \$2,340 por año.

Si llevaras un almuerzo cada día gastarías \$21 por semana, \$91 por mes y \$1,092 por año; con lo cual ahorrarías \$1,248 por año llevando el almuerzo.

¿Hay miembros de tu equipo que comen afuera con amigos? ¿Cuánto gastan? ¿Es comer en restaurantes una manera de gastar excesivamente?

Las respuestas varían.

¿Cuáles son las alternativas de interacción social que cuestan menos que comer afuera? ¿Cuáles son las estrategias para gastar menos aun cuando comas afuera con amigos?

Las respuestas varían; pueden incluir deportes, hobbies, eventos escolares y comunitarios.

Creador de presupuestos, cont.

Compras para el regreso a clases

Instrucciones: Solicítales a los alumnos que imaginen el próximo año escolar; indícales que consideren todos sus gastos antes de ir de compras para el regreso a clases. Indúcelos a crear un presupuesto para ahorrar en los suministros escolares.

Usa la calculadora financiera para el presupuesto de regreso a clases:

practicalmoneyskills.com/ffsp10

¿Cuáles son los principales cinco deseos de tu equipo para las compras de regreso a clases?

Las respuestas varían; pueden incluir ropa, libros, lápices, mochila, materiales de dibujo.

Los costos promedio para el regreso a clases pueden superar los \$500.2. ¿Cuáles son algunas estrategias para recortar costos?

Las respuestas varían; pueden incluir: Búsqueda de ofertas por Internet, intercambio de ropa, búsqueda en las tiendas de segunda mano, reutilización de suministros escolares del año pasado.

Estima el costo de las principales cinco necesidades y deseos de tu equipo; incluye más abajo los costos unitarios de los artículos y el total.

Las respuestas varían.

Organización de una fiesta

Instrucciones: Solicítales a los alumnos que seleccionen el tipo de fiesta que quisieran organizar. Recuérdales que consideren todos los gastos relacionados con el evento y que refuercen la importancia de seguir un presupuesto para evitar gastos excesivos.

¿Qué tipo de evento tendrás? (Fiesta por el día de Pi, un cumpleaños, una graduación, etc.).

Las respuestas varían.

¿Cuál será tu presupuesto para el evento completo? (incluye comida, decoraciones, entretenimiento, etc.).

Las respuestas varían; deberían ser razonable basado en el tipo de evento.

Calcula los costos y apunta el total. ¿Alcanza el presupuesto?

Usa la calculadora financiera del planificador de entretenimiento (Entertainment Planner):

practicalmoneyskills.com/ffsp11

Las respuestas varían; deberían ser razonables basado en el tipo de evento.

¿Cómo podrías reorganizar tu presupuesto para que alcance el presupuesto?

Las respuestas varían; pueden incluir la reducción o eliminación de gastos, dependiendo de los valores y metas personales.

Compras por impulso en EE.UU.

¿Sabías que el estadounidense promedio gasta impulsivamente más de \$5,000 por año? Muchas veces son compras pequeñas que a lo mejor ni siquiera recuerdas. El reconocimiento de las áreas de gastos excesivos puede ser una experiencia reveladora. Al crear y seguir un presupuesto podrás ahorrar dinero y alcanzar tus metas financieras a corto y largo plazos.

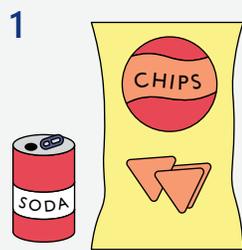
Estos gastos no planificados ascienden a \$5,400 por año y a una cifra sorprendente de \$324,000 durante toda una vida.

Consejos breves para reducir las compras por impulso

- Sigue una lista de compras.
- Sé consciente de las tácticas de publicidad en tiendas y por Internet.
- Rastrea tus gastos para tener una idea clara de hacia dónde va tu dinero.
- Pregúntate: ¿Cómo te sentirás acerca de la compra en un día? ¿En unos meses?
- Crea una ilustración de tus grandes metas financieras para recordarte las prioridades personales.

Las cinco compras por impulso más comunes

El estadounidense promedio gasta \$450 por mes en compras por impulso.



Alimentos/Comestibles



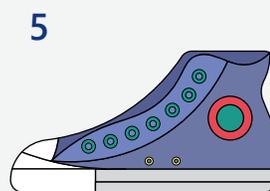
Ropa



Artículos del hogar



Comida para llevar



Zapatos

Utiliza esta plantilla que te ayudará a crear un presupuesto balanceado:

practicalmoneyskills.com/ffsp03

Glosario de términos

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominan estos términos, tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas en el juego, y anotar.

Activos: Cualquier cosa de valor material en posesión de un individuo o compañía. Puede incluir tu casa, auto, muebles – cualquier cosa que cueste dinero.

Deuda incobrable: Deuda para artículos que un consumidor no puede pagar y que no genera oportunidades de ingresos futuros (Consulta: Deuda pasible de cobro).

Teneduría de libros: La anotación de transacciones y cambios financieros.

Presupuesto: Plan para gastar y ahorrar en el futuro, sopesando los ingresos estimados contra los gastos estimados.

Flujo de fondos: La cantidad total de dinero transferida a o de un negocio, cuenta o presupuesto individual.

Comparación de costos: Comparación del costo de dos o más bienes o servicios en un esfuerzo por encontrar el mejor valor.

Análisis de costo-beneficio: Análisis respecto de si el costo de un artículo vale más, igual o menos que el beneficio que viene con la compra.

Gastos: Dinero que usa un individuo periódicamente para la adquisición de artículos o servicios.

Salarios sujetos a impuestos federales: Suma de todos los ingresos de un empleado que están sujetos a impuestos específicos.

Asesor financiero: Profesional que presta servicios financieros y asesoramiento a individuos o negocios.

Sociedad financiera: Relación que requiere de interdependencia financiera, aportes y comunicaciones.

Plan financiero: Estrategia para manejar las finanzas de uno a fin de asegurar el mejor beneficio posible en el futuro.

Gastos fijos: Gastos personales no variables por mes.

Deuda pasible de cobro: Concepto que, en ocasiones, vale la pena tener en cuenta para determinados tipos de deudas a fin de generar ingresos a largo plazo. Algunos ejemplos comunes de deuda pasible de cobro o “útil” son, entre otros: préstamos para educación universitaria y bienes raíces.

Ingresos brutos: Cantidad total de dinero que un individuo ha ganado antes de que le quiten las deducciones voluntarias tales como los aportes conforme al formulario 401(k) y las deducciones involuntarias tales como impuestos.

Gastos por impulsivos: Decisiones de compras no planificadas, realizadas inmediatamente antes de una compra.

Ingresos: Pagos recibidos por bienes o servicios, incluido el empleo.

Impuesto sobre la renta: Impuesto gravados por un gobierno directamente sobre los ingresos personales.

Volatilidad de los ingresos: La diferencia de ingresos, es decir, el monto de divergencia del promedio.

Glosario de términos, cont.

Pasivo: Todo lo que debes; puede incluir tu hipoteca, el saldo de la tarjeta de crédito, los intereses, los préstamos estudiantiles y los préstamos de familiares y amigos.

Meta financiera a largo plazo: Meta financiera que llevará más de un año alcanzar.

Necesidades: Artículos que se necesitan para vivir, tales como ropa, comida y albergue.

Ingresos netos: Monto que gana un empleado una vez deducidos los impuestos y otros elementos del pago en bruto.

Patrimonio neto: Tu riqueza financiera en un momento determinado. La fórmula para calcular el patrimonio neto es simple: Patrimonio neto = activo – pasivo.

Costo de oportunidad: Beneficio o valor al que uno debe renunciar para poder comprar o lograr otra cosa.

Precio de compra: Precio pagado por un artículo o servicio.

Meta financiera a corto plazo: Meta que llevará menos de seis meses alcanzar.

Matrícula: Cuotas pagadas por educación escolar (primaria, secundaria, universidad, vocacional).

Gastos inesperados: Gastos no planificados e imprevistos. Un fondo de emergencia puede ayudar con esos gastos.

Gastos variables: Gastos que cambian de precio y frecuencia cada mes.