



Habilidades Académicas y de Preparación para la Carrera

El Abecedario Financiero

Unidad

4

**National PASS Center
2013**

¿Qué Es un Presupuesto?

Vocabulario:

- ✓ presupuesto
- ✓ ingresos
- ✓ gastos
- ✓ gastos fijos
- ✓ gastos variables
- ✓ presupuesto equilibrado
- ✓ presupuesto desequilibrado

¿Gastar todo el dinero que ganas? ¿Apartas dinero para pagar las cuentas?

Un **presupuesto** es un plan de acción para gastar tu dinero. Te ayuda a llevar tus gastos de acuerdo a tus ingresos. Los **gastos** son la cantidad de dinero que tú gastas. Los **ingresos** son la cantidad de dinero que tú ganas. Un presupuesto te puede ayudar a tomar decisiones acerca de cómo gastar tu dinero. Hacer un presupuesto te puede ayudar a planificar tu futuro.

¿Por Qué Debo Hacer un Presupuesto?

Hacer un presupuesto te ayuda a contar con suficiente dinero para pagar tus cuentas. Tener un plan te puede ayudar también a ahorrar dinero. Si no te ajustas a un presupuesto, te puedes quedar sin dinero.

Cómo Hacer un Presupuesto

Puedes elaborar un **presupuesto equilibrado**. Primero, enlista tus ingresos de cada mes. Luego, enlista tus gastos. Existen dos tipos de gastos. Los **gastos fijos** siempre son los mismos. Son las cuentas que pagas cada mes. Un gasto fijo podría ser la renta que pagas o la mensualidad del auto. Los **gastos variables** no son los mismos cada mes. Un gasto variable podría ser la cuenta del teléfono o la de la calefacción.

Después de enlistar tus gastos mensuales, súmalos todos.

Presupuesto equilibrado – cuando ganas más de lo que gastas.

Ingreso mensual.....	\$1,225
Gastos	
renta	\$ 500
pago del auto	\$ 250
comida.....	\$ 200
teléfono	\$ 50
servicios	\$ 100
gasolina	<u>\$ 100</u>
Gastos totales	\$1,200

Luego resta tus gastos totales de tu ingreso mensual.

Ingreso mensual.....	\$1,225
Gastos mensuales ..	<u>-\$1,200</u>
Dinero que queda....	\$ 25

La cantidad que queda se puede ahorrar. Un presupuesto te ayuda a asegurar que tienes dinero para pagar las cosas que necesitas. También puedes ahorrar algo de dinero.

Las personas que no tienen un presupuesto podrían gastar más de lo que ganan. Cuando gastas más dinero de lo que ganas, tendrás un *presupuesto desequilibrado*.

Presupuesto desequilibrado – cuando gastas más de lo que ganas.

Ingreso mensual	\$1,225
Gastos	
renta	\$ 500
pago del auto	\$ 200
comida	\$ 250
teléfono	\$ 150
servicios	\$ 150
gasolina	<u>\$ 150</u>
Gastos totales	\$1,400

En este ejemplo restarás el ingreso mensual de los gastos totales.

Gastos totales	\$1,400
Ingreso mensual	– <u>\$1,225</u>
Cantidad faltante	\$ 175

Si gastas más dinero del que ganas, nunca tendrás suficiente dinero. Solo tendrás deudas. Deberás dinero.

Resuelve estos ejemplos:

A. Ingreso mensual = \$1,500	
<p>Suma estos gastos:</p> <p>renta.....\$400</p> <p>gasolina.....\$150</p> <p>comida\$225</p> <p>electricidad.....\$100</p> <p>Gastos totales _____</p>	<p>Resta los gastos totales del ingreso:</p> <p>Ingreso mensual _____</p> <p>Gastos mensuales – _____</p> <p>Dinero que queda _____</p>
B. Ingreso mensual = \$2,000	
<p>Suma estos gastos:</p> <p>renta.....\$400</p> <p>gasolina.....\$250</p> <p>pago del auto\$190</p> <p>comida\$275</p> <p>electricidad.....\$150</p> <p>Gastos totales _____</p>	<p>Resta los gastos totales del ingreso:</p> <p>Ingreso mensual _____</p> <p>Gastos mensuales – _____</p> <p>Dinero que queda _____</p>

Ahora resuelve estos ejemplos. ¿Muestran un presupuesto equilibrado o desequilibrado?

C. Ingreso mensual = \$1,200	
Suma estos gastos: renta.....\$500 gasolina.....\$180 seguro del auto\$ 50 comida\$275 Gastos totales _____	Compara los gastos totales con el ingreso: Ingreso mensual _____ Gastos mensuales _____ ¿Cuál es la diferencia? _____ Marca (✓): Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/>
D. Ingreso mensual = \$1,000	
Suma estos gastos: renta.....\$550 gasolina.....\$250 seguro del auto\$ 75 comida\$255 electricidad.....\$100 Gastos totales _____	Compara los gastos totales con el ingreso: Ingreso mensual _____ Gastos mensuales _____ ¿Cuál es la diferencia? _____ Marca (✓): Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/>

E. Ingreso mensual = \$1,290	
<p>Suma estos gastos:</p> <p>renta.....\$550</p> <p>gasolina.....\$250</p> <p>seguro del auto\$ 75</p> <p>comida\$300</p> <p>electricidad.....\$250</p> <p>Gastos totales _____</p>	<p>Compara los gastos totales con el ingreso:</p> <p>Ingreso mensual _____</p> <p>Gastos mensuales _____</p> <p>¿Cuál es la diferencia? _____</p> <p>Marca (✓):</p> <p>Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/></p>

Gastos: Marca (✓) cada uno de los conceptos de esta lista como gasto fijo o variable.

- | | | |
|---------------------------|-------------------------------------|---|
| 1. Seguro del auto | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 2. Pasaje del autobús | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 3. Comida | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 4. Mensualidad de la casa | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 5. Entretenimiento | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 6. Préstamo bancario | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 7. Artículos domésticos | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 8. Ropa/Vestido | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 9. Seguro médico | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 10. Artículos personales | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |

Ahora calcula los gastos totales fijos y variables para cada ejemplo.

11. En septiembre, María tuvo los siguientes gastos:

\$740 para el pago de la casa	\$33 para artículos personales
\$142 para comida	\$87 para entretenimiento

Gastos fijos totales _____ Gastos variables totales _____

12. En abril, Ben tuvo los siguientes gastos:

\$267 para el pago del auto	\$122 de un préstamo bancario
\$100 para ahorros	\$40 para artículos de la casa
\$86 para víveres	\$18 para renta de películas

Gastos fijos totales _____ Gastos variables totales _____

13. En junio, David tuvo los siguientes gastos:

\$670 para la renta	\$194 para el pago del auto
\$86 para ropa	\$215 para reparaciones del auto
\$120 para comida	

Gastos fijos totales _____ Gastos variables totales _____

Deseos Contra Necesidades

Puede ser que compres cosas solo porque las deseas. Pero ¿realmente las necesitas? ¿Son necesarias? Las **necesidades** son las cosas que son importantes para vivir. Las tres necesidades básicas son los alimentos, el vestido, y el abrigo. Los **deseos** son cosas que te gustaría tener, pero no las necesitas para vivir. Algunos ejemplos serían una TV de pantalla plana, joyería, o una tina de hidromasaje.

ITEM	NECESIDAD	DESEO
14. Calor		
15. Ropa de diseñador		
16. Dulces		
17. Vivienda		
18. Cerveza		
19. Comida		
20. Revistas cómicas		
21. Ingresos		
22. Electricidad		
23. Calzado		

24. ¿Cómo podrías resolver el problema de un presupuesto desequilibrado?

Cuándo Debes Modificar tu Presupuesto

- ✓ Modifica tu presupuesto si estás gastando más de lo que ganas.
- ✓ Modifica tu presupuesto si tus ingresos o gastos cambian.

¡Ahora es tu Turno!

25. Elabora tu propio presupuesto llenando la tabla siguiente.

Ingreso mensual = \$	
Anota tus gastos:	Compara tus gastos totales con tus ingresos:
renta.....\$ _____	Ingreso mensual _____
gasolina.....\$ _____	Gastos mensuales _____
seguro del auto\$ _____	¿Cuál es la diferencia? _____
comida\$ _____	Marca (✓):
electricidad\$ _____	Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/>
otros\$ _____	
.....\$ _____	
.....\$ _____	
Gastos totales\$ _____	

Muestra lo que aprendiste. Responde a lo siguiente con base en lo que has aprendido en esta lección.

26. Define lo que es un presupuesto.

27. Describe los beneficios de hacer un presupuesto.

28. Identifica los gastos variables.

29. Describe lo que significa tener un presupuesto desequilibrado.

30. Discute la diferencia entre necesidades y deseos.

∞ Fin de la Lección 1 ∞

Cuentas Bancarias

Vocabulario:

- √ **bancos**
- √ **cuentas de ahorro**
- √ **cargo por servicio**
- √ **interés**
- √ **cuentas de cheques**

¿Dónde guardas tu dinero? ¿Cómo cuidas tu dinero? ¿Lo pones en un frasco dentro del armario? ¿En el bolsillo de tu camisa? Esconder el dinero en casa no es muy seguro. Tampoco lo es llevar consigo grandes sumas de dinero. ¿Qué pasa si roban en tu casa o ésta se quema? ¿Qué pasa si te asaltan? Te habrás quedado sin dinero. Depositar el dinero en un banco es una manera de ahorrarlo y protegerlo.

Utilización de los Bancos

Los **bancos** son negocios. Ofrecen servicios a los *consumidores* para poder utilizar su dinero. Los bancos utilizan el dinero para invertirlo y producir más dinero. Los bancos ofrecen un lugar seguro para guardar el exceso de dinero y ofrecen una forma segura de utilizar tu dinero para pagar las cuentas.

Cuentas de Ahorro

Ahorrar el dinero quiere decir que no lo gastas. Guardas el dinero para utilizarlo en el futuro. Las **cuentas de ahorro** constituyen un buen lugar para guardar tu dinero durante largos períodos de tiempo. Las leyes de los Estados Unidos protegen tu dinero para que no lo pierdas. Eso significa que, si algo malo le pasa al banco, tu dinero está seguro, y será reembolsado hasta un monto de \$250,000. El dinero de una cuenta de ahorros estará ahí cuando lo necesites y siempre podrás meter y sacar dinero de esa cuenta.

Algunos bancos tienen reglas especiales para las cuentas de ahorro. Puede haber un **cargo por servicio** aplicado mensualmente. El cargo por servicio es una pequeña cuota que cobra el banco. El banco podría requerir que mantengas un **saldo mínimo** en la cuenta. El saldo mínimo es la cantidad más pequeña que puedes tener en tu cuenta.

Tu cuenta de ahorros ganará una pequeña cantidad de **interés**. El interés es el dinero que el banco te paga por utilizar tu dinero, y es un porcentaje del dinero que tienes en tu cuenta de ahorros. El interés se paga cada mes. Diferentes bancos ofrecen diferentes tasas de interés.

1. Tienes \$1000 en tu cuenta de ahorros el mes de enero. Está ganando 1% de interés en forma mensual. ¿Cuánto dinero tendrás en tu cuenta el 15 de febrero? (Ve nuevamente las lecciones sobre Repaso de Matemáticas de la Unidad 2 como apoyo.)

Cómo Abrir una Cuenta de Ahorros

No necesitas mucho dinero para iniciar, o abrir una cuenta de ahorros. Algunos bancos requieren solo \$25. Algunos otros requieren un poco más. Necesitarás una identificación con fotografía. La foto que trae la identificación le prueba al banco quién eres.

También te pedirán tu número de seguro social. Puedes utilizar un Número de Identificación de Contribuyente (Individual Tax Identification Number o ITIN, por sus siglas en inglés). Cada banco tiene reglas diferentes. Es posible obtener un ITIN del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés). Vas a necesitar algunos documentos para obtener el ITIN.

El banco te dará un *registro* cuando abras la cuenta de ahorros. Éste es una pequeña libreta que utilizas para llevar cuenta de tus movimientos de entradas y salidas de fondos. El dinero que metes se denomina *depósito* y el dinero que sacas de la cuenta se denomina *retiro*. Los bancos normalmente envían reportes de las cuentas de ahorros a sus clientes. Este reporte se llama *estado de cuenta*. Debes comparar el estado de cuenta contra el registro para asegurar que no hay errores.

2. Sara abrió una cuenta de ahorros con \$25. Depositaba \$50 a su cuenta cada semana durante seis semanas. Ayer sacó \$30 de su cuenta de ahorros.
¿Cuánto dinero queda en la cuenta de Sara?

3. Tomás abrió una cuenta de ahorros con \$50. Depositó \$50 el 4 de abril, \$98 el 20 de abril, y \$93 el 10 de mayo. El 13 de mayo, retiró \$25. Utiliza el registro incluido para mostrar los depósitos y el retiro realizados por Tomás.

Cuenta de Ahorros			Cantidad Total
		Saldo Inicial	\$ 50.00
Fecha	Depósito	Retiro	

Cuentas de Cheques

Las **cuentas de cheques** también ofrecen la seguridad del banco para tu dinero. Sin embargo, el dinero de estas cuentas no se queda por mucho tiempo en el banco. Se utiliza para pagar cuentas y adquirir cosas. Pagar con efectivo algunas cuentas mensuales ya no es posible. Las cuentas del pago del auto, gas o electricidad, y teléfono son enviadas desde centrales de pagos, hasta donde no puedes ir para hacer tus pagos personalmente.

Si manejas una cuenta de cheques, puedes pagar tus cuentas girando un cheque. La mayoría de las tiendas aceptan pagos mediante cheques también. El cheque es un papel, donde tú escribes la cantidad de dinero que debes y el nombre de la persona o compañía a la que quieres pagar, y escribes tu firma. El cheque le indica a tu banco que debe pagar esa cuenta, con el dinero que tienes depositado en tu cuenta de cheques.

John C. Smith Carol L. Smith 2112 Maple Street Newberg, OR 97132	#160 $\frac{412-50}{1721}$
	DATE <u>2-5-06</u>
PAY TO THE ORDER OF <u>Harvey's Garage</u>	\$ <u>38.95</u>
<u>thirty-eight and 95/100</u>	DOLLARS
Star Savings and Loan Association 598 Holland Dr Newberg, OR 97132	
MEMO <u>Car repairs</u>	<u>John C. Smith</u>
⑆93316 8400 762019884 6543802⑆ 160	

En el cheque anterior, John C. Smith le indica a su banco que pague \$38.95 a Harvey's Garage para la reparación de su carro. El banco tomará el dinero de la cuenta de cheques del Sr. Smith.

Debes mantener un buen record de manejo de tu cuenta. Siempre debes saber cuánto dinero tienes para gastar. Si giras un cheque por más dinero del que tienes en la cuenta, puedes meterte en problemas. Los cheques así girados *rebotarán*. Eso significa que no serán pagados, y tu banco te hará un cargo. La compañía a la que giraste el cheque también podrá hacerte un cargo. Si continúas dando *cheques sobregirados* por más dinero del que tienes puedes ser arrestado.

Lleva los números de tu cuenta de cheques en tu registro de cheques girados. Utilízalo como haces con tu registro de cuenta de ahorros. Registra los depósitos y los cheques girados. A continuación te damos un ejemplo:

Registro de Cheques Girados

Fecha	No.	Transacción	Cantidad de Depósito	Cantidad de Pago	Saldo
					\$ 500.00
2/29/08	100	compañía de electricidad		75.00	425.00
3/2/08	101	renta		250.00	175.00
3/5/08	102	tienda de víveres		56.00	119.00
3/7/08		depósito	300.00		419.00

Algunos bancos requieren mantener un saldo mínimo en cuentas de cheques. Si el saldo de tu cuenta va más abajo que el saldo mínimo, el banco puede hacerte un cargo. Asegúrate de llevar el registro de cualquier cargo o cobro que te haga el banco en tu registro de cheques. Cuando deposites dinero en tu cuenta, el banco te dará un recibo. Consévalo en lugar seguro. Anota en tu registro la cantidad depositada.

Giro de cheques

Debes adquirir los cheques del banco o de otros lugares para utilizarlos. Tus cheques serán impresos mostrando tu nombre y dirección, el nombre y dirección del banco, y el número de tu cuenta.

Existe una forma determinada para girar un cheque.

Observa con atención el siguiente ejemplo.

(NOMBRE Y DIRECCIÓN DE LA PERSONA QUE PUEDE FIRMAR EL CHEQUE)		FECHA	NÚMERO DEL CHEQUE
José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY		June 18	100 20 12
(NEGOCIO O PERSONA A QUIEN SE PAGA)		(CANTIDAD DEL CHEQUE CON NÚMEROS)	
PAY TO THE ORDER OF <i>John Doe Lumber Yard</i>		\$ 75.82	
<i>Seventy-five and 82/100</i>		DOLLARS	
(CANTIDAD DEL CHEQUE CON PALABRAS)			
Citi Bank 222 Main Street Buffalo, NY		(NOMBRE Y DIRECCIÓN DEL BANCO)	
FOR <i>madera</i>	<i>José Martínez</i>		(FIRMA)
:0210000021:	440115075311211 0100		
(MOTIVO DEL GASTO)	(NÚMERO DE CUENTA DE CHEQUES)		

Observa lo siguiente:

- Debes escribir la cantidad del cheque con números y con palabras.*
- Debes firmar el cheque con tu firma legal.
- Registra la información de cada cheque que gires en tu registro de cheques.
- **El nombre del negocio o de la persona a quien se paga y la cantidad deben ser escritos en inglés.**

Para contestar las preguntas siguientes, imagínate que eres José Martínez.

4. Gira un cheque por \$550 para pagar la renta. El nombre de tu casero es John Doe.

José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY	102
	Date _____ 20__
Pay to the Order of _____	\$ <input type="text"/>
	Dollars
Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY	
For _____	_____
021000021 440 507532 0102	

5. Gira un cheque por \$45.69 para pagar víveres comprados en Wegman's.

José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY	103
	Date _____ 20__
Pay to the Order of _____	\$ <input type="text"/>
	Dollars
Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY	
For _____	_____
021000021 440 507532 0103	

6. Gira un cheque por \$26.47 para la compañía telefónica.

José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY	104 Date _____ 20__
Pay to the Order of _____	\$ Dollars
Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY	For _____
0210000021 440 507532 0104	

7. Registra la información de los tres cheques girados en el registro siguiente.
 Tu saldo inicial es de \$700.

Fecha	No.	Transacción	Cantidad de Depósito	Cantidad de Pago	Saldo
					\$
----	101	Muestra	----	----	----
	102				
	103				
	104				

8. ¿Por qué debes utilizar cuentas de ahorros y de cheques? Da dos razones por lo menos.

Notas:

☞ Fin de la Lección 2 ☛

Tarjetas de Crédito, Débito y Cajero Automático (ATM)

Vocabulario:

- ✓ tarjeta de crédito
- ✓ tarjeta de débito
- ✓ NIP
- ✓ tarjeta ATM
- ✓ registro de cheques

¿Qué es una **tarjeta de crédito**? Las tarjetas de crédito son emitidas por una tienda, un banco, o una compañía. Una tarjeta de crédito es una tarjeta delgada de plástico. Se utiliza para comprar cosas *a crédito*. Eso significa que compras hoy y pagas después. La tienda, el banco, o la compañía confía en que pagarás después. Una tarjeta de crédito puede utilizarse para comprar comida o pagar en un restaurant. Se puede utilizar para comprar ropa o muebles. Comprar cosas con una tarjeta de crédito se conoce como *cargar*. Cuando firmas un voucher de tarjeta de crédito, te comprometes a pagar en el futuro. La tarjeta de crédito tiene un *límite de crédito*. Un límite de crédito es la máxima cantidad que se te permite cargar.

El estado de cuenta de tarjetas de crédito se envía mensualmente. La cantidad de dinero que debes se llama el *saldo*. Puedes pagar todo el saldo que debes o puedes cubrir solo el *pago mínimo*. El *pago mínimo* es la menor cantidad que el banco aceptará como pago ese mes.

Si pagas la cantidad total que debes, habrás liquidado esa cuenta. Si pagas solo el *pago mínimo*, tendrás que pagar más dinero cada mes hasta que el saldo se haya cubierto completamente. El banco te cargará un *interés* sobre la cantidad que todavía debes. El interés es un cargo que se hace por deber dinero. Los cargos de intereses se agregan mensualmente al dinero que tú debes. Si pagas en forma extemporánea, pagarás aun más, ya que se hará un cargo por pago extemporáneo. Si tu tarjeta aplica intereses altos, terminarás pagando mucho más que el precio original del artículo.

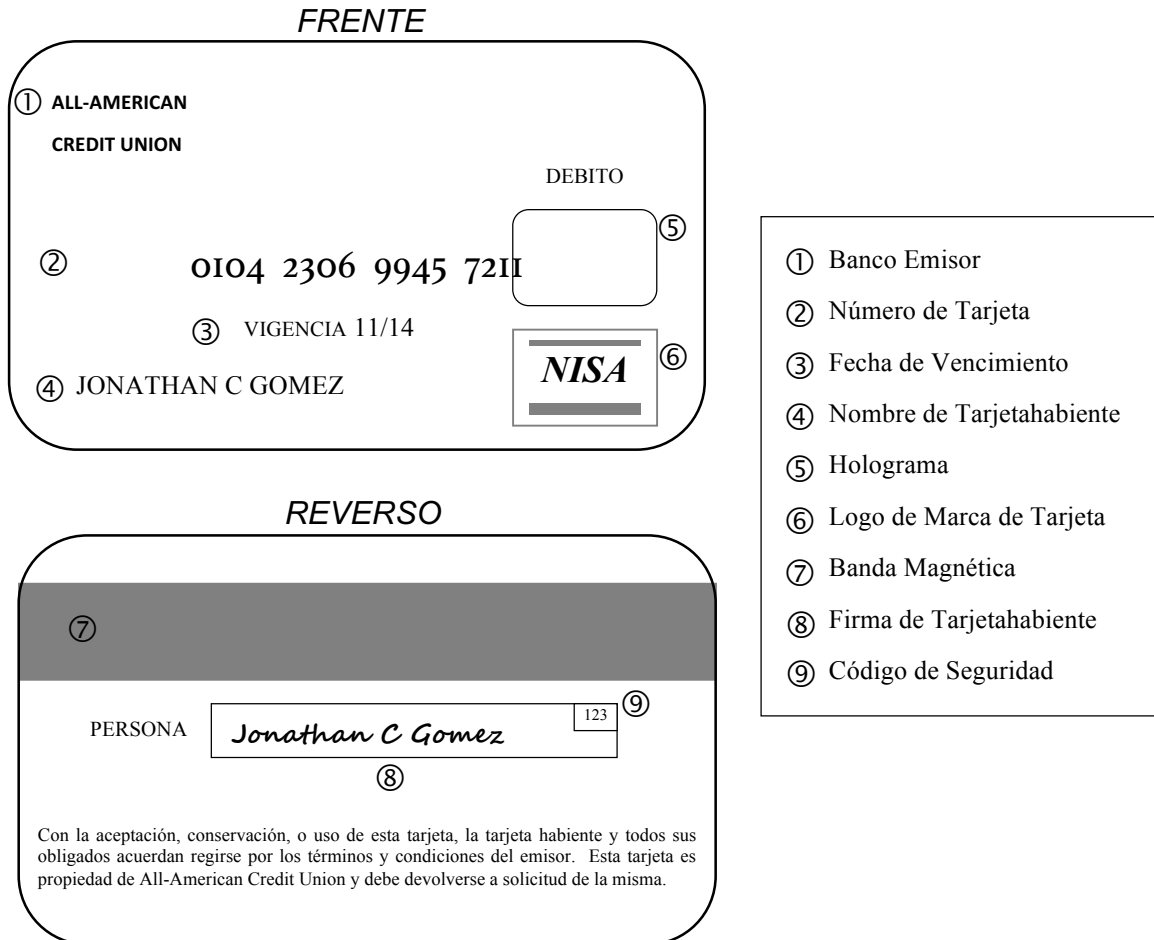
Las tarjetas de crédito pueden ser peligrosas en manos de ciertas personas. Es fácil comprar más de lo que puedes pagar si lo puedes *cargar*. Algunas personas cargan demasiadas cosas con sus tarjetas de crédito, y finalmente terminan debiendo miles de dólares que saben que no pueden pagar. Pagar solamente la cantidad mínima mes tras mes puede significar años y años de *deuda*. Pasarán muchos años antes de que puedas pagar el dinero que debes.

¿Qué es una tarjeta de débito?

Una **tarjeta de débito** también se conoce como tarjeta cheque. Una tarjeta de débito se ve como una tarjeta de crédito pero funciona como un cheque. Puedes utilizarla para pagar en la mayoría de las tiendas y restaurantes. Cuando utilizas una tarjeta de débito, el dinero es tomado de tu cuenta de cheques en forma inmediata. Debes estar seguro que tienes suficiente dinero en tu cuenta bancaria para cubrir el costo de lo que compras.

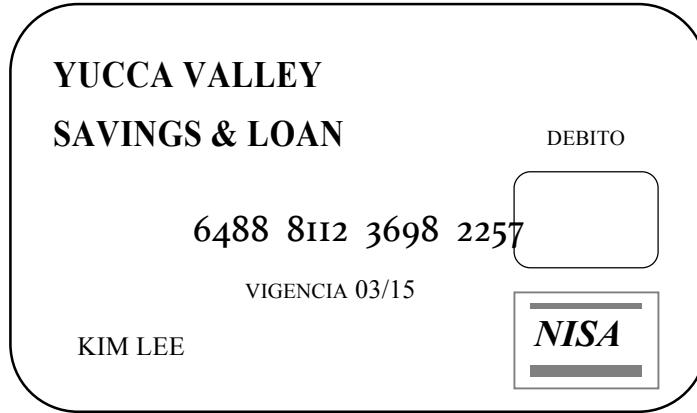
Contarás con un **NIP** o **Número de Identificación Personal**. Un NIP es un número secreto necesario para poder utilizar tu cuenta. Asegúrate de registrar el costo de las cosas que compras con tu tarjeta de débito en tu *registro de cheques*. Luego resta la cantidad gastada de tu saldo. El *registro de cheques* es la hoja de registro del dinero que entra y sale de tu cuenta de cheques.

Observa con atención la muestra de tarjeta de débito siguiente.



Asegúrate siempre de firmar tus tarjetas de crédito o débito. Esto puede protegerte si otra persona trata de utilizar tu tarjeta.

Contesta las siguientes preguntas.



1. ¿Qué institución financiera emitió esta tarjeta de débito?

2. ¿Cuál es el número de tarjeta de débito?

3. ¿Quién es el tarjetahabiente?

4. ¿Hasta qué fecha es válida la tarjeta? _____

5. ¿Dónde debe firmar el tarjetahabiente esta tarjeta de débito?

¿Qué es una tarjeta de cajero automático (ATM)?

Una **tarjeta de cajero automático** o **tarjeta ATM** se ve como una tarjeta de crédito, pero en realidad es diferente. Solo se utiliza para sacar efectivo de tu cuenta de cheques. Una tarjeta ATM muestra tu nombre y el del banco. Puede incluir tu número de cuenta. La tarjeta ATM solo se puede utilizar en un cajero automático (ATM) y no se puede utilizar para comprar cosas en las tiendas. Esta tarjeta contiene un NIP que deberás memorizar.

Para sacar dinero, colocas la tarjeta en el cajero automático (ATM). Luego marcas tu NIP. Después marcas la cantidad de dinero que deseas sacar del banco. Los cajeros automáticos solo dan dinero en billetes de \$20.00. Muchos cajeros automáticos te hacen un cargo por utilizarlos. Anota en tu *registro de cheques* la cantidad que hayas sacado.

Ejemplo: Sandra tenía un saldo de \$353.57 en su cuenta de cheques. Retiró \$80.00 en el cajero automático del banco. Su banco hace un cargo de \$2.50 en cajero automático (ATM). ¿Cuánto dinero quedó en la cuenta de cheques de Sandra?

Solución

Agrega el cargo en ATM al retiro.

\$80.00	—	retiro de efectivo
<u>+ 2.50</u>	—	cargo en ATM
\$82.50	—	retiro total

Ahora resta el retiro total del saldo de Sandra.

\$353.57	—	saldo
<u>- 82.50</u>	—	retiro total
\$271.07	—	saldo

A Sandra le quedan \$271.07 en su cuenta de cheques.

¡Ahora Inténtalo tú! Utiliza la siguiente información para contestar las preguntas.

***El lunes Kim tenía un saldo de \$433.47 en su cuenta de cheques.
Encuentra su saldo después de cada transacción. Aplica el
balance del día anterior al inicio del siguiente día.***

6. El martes, retiró \$60.00 del cajero automático del banco. El cargo fue de \$2.50.

7. El miércoles, retiró \$80.00 del cajero automático del centro comercial. El cargo fue de \$3.00.

8. El jueves, retiró \$20.00 del cajero automático de la tienda. No hubo cargo.

9. El viernes, retiró \$60.00 del cajero automático de la gasolinera. El cargo fue de \$2.50.

Utilización de un Registro de Cheques

Es importante dar seguimiento a la cantidad de dinero que va quedando en la cuenta bancaria. Debes llevar el registro de toda cantidad retirada con la tarjeta de débito o de cajero automático, o mediante cheques girados. Un **registro de cheques** es una libreta donde anotas los movimientos de tu cuenta. La cantidad de dinero que queda en la cuenta se conoce como el *saldo*.

Ejemplo: Jamal tenía un saldo inicial de \$559.32. Luego realizó los siguientes pagos y retiros de su cuenta bancaria:

Abril 23— pago con tarjeta de débito por \$92.45 a Green’s Drugs de medicamentos

Abril 24— retiro de efectivo en ATM por \$41.50 para gastos

Abril 25— cheque #427 por \$235.00 girado a Statewide Insurance Company para el seguro del auto

Abril 30— retiro de efectivo en ATM por \$81.50 para subasta en granja

Solución

Resta la primera transacción (Abril 23) del saldo inicial.

\$559.32	— saldo inicial
<u>– 92.45</u>	— pago a Green’s Drugs
\$466.87	— nuevo saldo

Resta la siguiente transacción (Abril 24) del nuevo saldo.

\$466.87	— nuevo saldo
<u>– 41.50</u>	— retiro de efectivo
\$425.37	— nuevo saldo

Resta la siguiente transacción (Abril 25) del nuevo saldo.

\$425.37 — nuevo saldo
- 235.00 — retiro de efectivo
 \$190.37 — nuevo saldo

Resta la siguiente transacción (Abril 30) del nuevo saldo.

\$190.37 — nuevo saldo
- 81.50 — retiro de efectivo
 \$108.87 — nuevo saldo

Aquí puedes ver como registró su gasto Jamal.

CHEQUE NO.	FECHA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD DE TRANSACCIÓN (-)		CANTIDAD DEPOSITADA (+)		SALDO	
			559	32	559	32	559	32
<i>Débito</i>	<i>4/23</i>	<i>Green's Drugs</i>	<i>92</i>	<i>45</i>			<i>- 92</i>	<i>45</i>
		<i>Medicamentos</i>					<i>466</i>	<i>87</i>
<i>ATM</i>	<i>4/24</i>	<i>Retiro de efectivo</i>	<i>41</i>	<i>50</i>			<i>- 41</i>	<i>50</i>
		<i>Dinero para gastos</i>					<i>425</i>	<i>37</i>
<i>427</i>	<i>4/25</i>	<i>Statewide Insurance Company</i>	<i>235</i>	<i>00</i>			<i>-235</i>	<i>00</i>
		<i>Seguro del auto</i>					<i>190</i>	<i>37</i>
<i>ATM</i>	<i>4/30</i>	<i>Retiro de efectivo</i>	<i>81</i>	<i>50</i>			<i>-81</i>	<i>50</i>
		<i>Subasta de granja</i>					<i>108</i>	<i>87</i>

¡Inténtalo! Llena el registro.

10. Lucinda tenía un saldo inicial de \$524.33. Luego realizó los siguientes pagos y retiros de su cuenta bancaria:

Agosto 1 — tarjeta de débito por \$34.50 para Graham’s Cycles para regalos

Agosto 5 — tarjeta de débito por \$22.90 para McDonald’s para comida

Agosto 6 — retiro de efectivo en ATM por \$61.50 para gastos

Agosto 7 — cheque #563 por \$114.82 para Galway Gas Company para
cuenta de consumo mensual de gas por calefacción

Agosto 9 — retiro de efectivo en ATM por \$81.50 para compra de víveres

CHEQUE NO.	FECHA	DESCRIPCIÓN	CANTIDAD DE TRANSACCIÓN (-)		CANTIDAD DEPOSITADA (+)		SALDO	
							524	33

Notas:

☞ Fin de la Lección 3 ☜

Órdenes de Pago

Vocabulario:

- ✓ orden de pago
- ✓ recibo

¿Quieres enviar dinero a alguien? ¿Cuál es la forma más segura de hacerlo? Nunca envíes dinero por correo. Si el dinero se pierde o es robado, no tendrás un registro de eso y no se te reembolsará ni un centavo. La forma más segura de enviar dinero es utilizar una **orden de pago**.

Cómo Funcionan las Órdenes de Pago

Una orden de pago es como un cheque, pero no necesitas tener una cuenta en un banco para utilizarla. Puedes comprar una orden de pago en un banco, en la oficina de correos, y hasta en algunas tiendas. Puedes comprar una orden de pago por la cantidad exacta que necesitas. Al comprar una orden de pago tienes que pagar una pequeña cantidad.

Tan pronto como tengas la orden de pago, tienes que llenarla con el nombre de la persona o compañía a la que estás pagando. El banco o la oficina de correos puede escribir esa información por ti. Si la orden de pago no lleva escrito ningún nombre y es robada, cualquiera podría cobrar esa cantidad.

Al pagar tu orden de pago obtendrás un **recibo**. Este recibo muestra

- quién la compró
- el nombre de la persona que la puede cobrar
- la cantidad que ampara la orden de pago.

Conserva el recibo. Si la orden de pago se pierde o es robada, puedes recuperar tu dinero.

Observa la siguiente muestra de una orden de pago. Revísala con cuidado y luego contesta las preguntas que siguen.



1. ¿Dónde se adquirió la orden de pago? _____
(Pista: Observa el encabezado.)
2. ¿Por qué cantidad es la orden de pago? _____
3. ¿Quién es el emisor de la orden de pago? _____
4. ¿De qué fecha es la orden de pago? _____
5. ¿Qué banco maneja el dinero? _____

Cobro de una Orden de Pago

Para cobrar una orden de pago, puedes ir a un banco. En algunos bancos, debes tener una cuenta bancaria con ellos para que puedas cobrar una orden de pago. Puedes ir a una oficina de correos o a una tienda. Necesitas solo una identificación (ID) con foto para comprobar que eres el beneficiario. Una ID con foto es una identificación con tu imagen. Una licencia de manejo es un ejemplo de identificación con foto. Contiene tu nombre, dirección, y tu foto. Una vez que has comprobado que eres la persona nombrada en la orden de pago, recibirás la cantidad especificada en la misma.

¡Inténtalo!

6. Llena la siguiente orden de pago. Utiliza tu nombre y dirección. Estás pagando \$159 a la compañía Rochester Gas & Electric con dirección en el 234 Maple Street, Rochester, NY 14216.

ESTADOS UNIDOS DE AMERICA – ORDEN DE PAGO

NÚMERO DE SERIE		061932748511 SERIAL NUMBER		120629 YEAR MONTH DAY		975656 BANK		\$ U.S. DOLLARS AND CENTS			
PAY TO		FROM		DE		DÓLARES U.S.A. Y CENTS					
STREET		STREET		CALLE		CALLE					
CITY		STATE		ZIP		CITY		STATE		ZIP	
CIUDAD		ESTADO		CÓDIGO POSTAL		CIUDAD		ESTADO		CÓDIGO POSTAL	
000:80009: 3:		375628172483		56567							

UNITED STATES OF AMERICA MONEY ORDER

061932748511 SERIAL NUMBER		120629 YEAR MONTH DAY		975656 BANK		\$ U.S. DOLLARS AND CENTS					
<u>PAY TO</u>				<u>FROM</u>							
STREET				STREET							
CITY		STATE		ZIP		CITY		STATE		ZIP	
000:80009: 3:		375628172483		56567							

7. Ahora llena esta orden de pago. Quieres pagar \$55 al negocio de venta de calzado por catálogo, Sandy's Shoe Catalog Sales, en 124 Hill Road, Los Angeles, CA 90034.

UNITED STATES OF AMERICA MONEY ORDER					
439856012711 SERIAL NUMBER	120322 YEAR MONTH DAY		975656 BANK	\$ U.S. DOLLARS AND CENTS	
<u>PAY TO</u>			<u>FROM</u>		
STREET			STREET		
CITY	STATE	ZIP	CITY	STATE	ZIP
000:80009: 3:		375628172483		56567	

Costo de las Órdenes de Pago

En la mayoría de los casos, deberás pagar una cantidad pequeña para comprar una orden de pago. La tarifa ya está establecida. Pero también puede depender de la cantidad girada. Posiblemente notarás que es más fácil y más barato pagar tus cuentas o enviar dinero con una cuenta de cheques. Ya aprendiste como hacerlo en la Lección 2.

Ejemplo: El Banco de Glendale ofrece órdenes de pago de acuerdo a las tarifas publicadas abajo. Tony desea comprar una orden de pago por la cantidad de \$35.50. ¿Cuánto tiene que pagar en total?

Solución

Observa en la lista que la tarifa por \$35.50 es de \$1.45.

TARIFAS	
\$10.00 o menos	— \$0.65
\$10.01 a \$50.00	— \$1.45
\$50.01 a \$300.00	— \$1.95

Agrega la tarifa a la cantidad que deseas girar.

\$35.50 — cantidad a girar por orden de pago
 + 1.45 — tarifa
 \$36.95 — total

Tony debe pagar \$36.95 por la orden de pago.

Ejemplo: La tienda de abarrotes, Martin’s Grocery Store, aplica un cargo del 2% en órdenes de pago. Hay un cargo mínimo de \$0.75. Marie desea comprar una orden de pago por un monto de \$36.00. ¿Cuánto deberá pagar en total?

Solución

Convierte el porcentaje a un número decimal.

2% = 0.02 = tasa aplicada convertida a números decimales

Multiplica el monto de la orden de pago por la tasa aplicada.

\$36.00 — monto de la orden de pago
 x 0.02 — tasa aplicada convertida a números decimales
 \$0.72 — tarifa

La tarifa de \$0.72 es menor a la tarifa mínima. La tienda aplicará a Marie la tarifa mínima de \$0.75.

Agrega la tarifa al monto de la orden de pago.

\$36.00 — monto de la orden de pago
 + \$0.75 — tarifa
 \$36.75 — total

Marie debe pagar \$36.75 por su orden de pago.

¡Inténtalo! La tienda de la estación de gasolina vende órdenes de pago de acuerdo a la lista mostrada a la derecha.

TARIFAS	
\$50.00 o menos	— \$0.69
\$50.01 a \$100.00	— \$1.29
\$100.01 o más	— \$1.89

8. Kareem necesita una orden de pago por un monto de \$82.00. ¿Cuánto debe pagar en total?
9. Tami necesita una orden de pago por un monto de \$154.62. ¿Cuánto debe pagar en total?

Silver Bank aplica una tarifa del 2% en sus órdenes de pago, con un cargo mínimo de \$0.75.

10. Ruth Morris necesita una orden de pago por un monto de \$89.00. ¿Cuánto debe pagar en total?
11. Lucy necesita una orden de pago por un monto de \$33.50. ¿Cuánto debe pagar en total?

Notas:

☞ Fin de la Lección 4 ☜

Préstamos

Vocabulario:

- ✓ préstamo
- ✓ riesgo crediticio
- ✓ interés
- ✓ obligado solidario

¿Alguna vez pides dinero prestado? ¿Dónde puedes pedir dinero prestado? ¿Es buena idea pedir dinero prestado?

En ocasiones, las personas necesitan grandes cantidades de dinero para pagar las cosas que necesitan. Autos, casas, y una educación universitaria cuestan miles de dólares. O, ellos podrían necesitar dinero para comprar una lavadora nueva o una cortadora de pasto. Cuando pides dinero prestado, obtienes un **préstamo**. Un préstamo te permite comprar cosas que no puedes pagar enseguida. Utilizar una tarjeta de crédito es una forma de obtener un préstamo.

Un amigo o un familiar puede hacerte un préstamo. Sin embargo esto puede originar cierta tensión en tus relaciones con amigos o familiares. Existen también personas o negocios dedicados a hacer préstamos a la gente, y usualmente aplican altas tasas de interés. Eso puede encarecer el costo de un préstamo. Otra opción es un préstamo bancario. Los bancos prestan dinero a las personas, si parece que éstas con toda probabilidad pagarán el préstamo.

¿Cómo Funciona?

Para obtener un préstamo bancario, debes llenar una solicitud. El banco verificará la información que proporcionas, ya que debe asegurarse que eres un buen **riesgo crediticio**. Eso significa que es muy probable que pagarás el dinero que pediste prestado. Tienes que generar suficiente dinero para pagar ese préstamo. También significa que pagas tus cuentas a tiempo cada mes.

Cuando pides dinero prestado, pagas un **interés**. El interés es el costo de utilizar el dinero de otras personas. Los préstamos bancarios, como las tarjetas de crédito, tienen una cuota de interés, que están basadas en cuánto dinero debes.

Ejemplo: Si pides prestados \$1,000.00 a una tasa de interés del 5% anual, debes devolver:

$$\begin{array}{r}
 \$1,000.00 \quad \$1,000.00 \\
 \times .05 \quad \rightarrow \quad + \quad 50.00 \\
 \hline
 \$ 50.0000 \quad \$1,050.00
 \end{array}$$

** Nota: Si es necesario, ve la Unidad 2 para repasar porcentajes y decimales.

= costo total del préstamo si se paga en un año.

Si pagas el préstamo en dos años, pasa lo siguiente. Después de un año, el monto nuevo de tu préstamo es de \$1,050.00. El segundo año, se agregará el 5% de interés a esa cantidad.

$$\begin{array}{r}
 \$1,050.00 \quad \$1,050.00 \\
 \times .05 \quad \rightarrow \quad + \quad 52.50 \\
 \hline
 \$ 52.5000 \quad \$1,102.50
 \end{array}$$

= costo total del préstamo al final de dos años.

Cada mes, debes pagar una parte del dinero que debes más el interés. Tu pago debe estar en el banco en la fecha última que ellos establecen y debe hacerse con oportunidad. Si no pagas a tiempo, se te aplicará un recargo por pago extemporáneo. Eso incrementará la cantidad de dinero que debes.

Los préstamos bancarios ayudan a la gente a obtener las cosas caras que necesitan. Sin embargo, se pueden llevar años en pagar lo que deben.

Observa con atención el ejemplo de solicitud de préstamo bancario, y contesta las preguntas que aparecen a continuación.

Solicitud de Préstamo Bancario

Consumer Loan Application	
What type of loan are you applying for? _____, for a term of _____ months. Amount requested _____ for the purpose of _____	
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> ¿Qué tipo de préstamo está solicitando? _____, por un término de _____ meses. Cantidad Requerida _____ Propósito del Préstamo _____ </div>	
Applicant ← Solicitante	
Name (First, M.I., Last) ← Nombre (Nombres y Apellidos)	
Social Security Number ← Número de Seguro Social	Date of Birth ← Fecha de Nacimiento
Address ← Dirección	County ← Condado
City ← Ciudad	State ← Estado Zip Code ← Zona Postal
How Long (at this address)? Yrs. / Mos. ¿Tiempo (en esta dirección)? Años / Meses	Home Phone ← Teléfono de Casa
Previous Address (if less than 1 year) ← Dirección Anterior (si es menor de 1 año)	
City ← Ciudad	State ← Estado Zip Code ← Zona Postal
Employment ← Empleo	
Employer's Name ← Nombre del Empleador	Self Employed ← ¿Trabaja por su cuenta? <input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> No Si / No
Address ← Dirección	Phone Number ← Teléfono
Occupation (Job) ← Ocupación (Empleo)	<input type="checkbox"/> Full Time <input type="checkbox"/> Part Time Tiempo Completo / Tiempo Parcial
How Long ¿Cuánto Tiempo? Yrs. / Mos. Años / Meses	Gross Salary/Income ← Salario Bruto/Ingreso _____ cada _____ every _____ (week, two weeks, month, or year)
Previous Job (if less than 3 years) Empleo Anterior (si es menor de 3 años)	How long ¿Cuánto tiempo? (semana, dos semanas, mes o año.)
Other Sources of Income (second job, pension, rental income, etc.) ← Otras Fuentes de Ingresos (segundo empleo, pensión, rentas, etc....)	
Monthly Amount \$	Source
Monthly Amount \$ Cantidad Mensual \$	Source Fuente

Nearest Relative ← Pariente más Cercano	
Name (First, M.I., Last) ← Nombre (Nombres y Apellidos)	Relationship ← Relación
Address ← Dirección	Phone ← Teléfono
Bank Accounts ← Cuentas Bancarias	
Checking with ← Cheques con el Banco	
Savings with ← Ahorros con el Banco	

Financial Information. List all loans, credit cards, etc. ← Información Financiera: Enlista todos los préstamos, tarjetas de crédito, etc.			
Creditor	Purpose	Monthly Payments	Balance
Institución	Propósito	Pago Mensual	Saldo

IMPORTANT: READ BEFORE SIGNING

I promise that the statements contained herein are true and complete to the best of my knowledge. I understand the lender (the Bank) will keep this application whether approved or declined. I allow the Bank to check my credit and employment history and to answer questions from others about its credit experience with me. The Bank may request a credit report in connection with this application for credit and any credit update, renewal, or extension of this credit. Upon request, the Bank will tell me whether or not a consumer report was obtained, and if such a report was obtained, the Bank will furnish me with the name and address of the consumer reporting agency furnishing the report.

_____ Applicant Signature _____ Date

IMPORTANTE: LEA ANTES DE FIRMAR

Declaro que todo lo que se ha establecido aquí es verdadero y completo hasta donde yo sé. Entiendo que el Prestador (el Banco) conservará esta solicitud ya sea que el préstamo se apruebe o sea denegado. Autorizo al Banco a verificar mi historia crediticia y laboral y a contestar las preguntas que le hagan otros acerca de su experiencia de crédito conmigo. El banco podrá solicitar un reporte crediticio en relación con esta solicitud y cualquier actualización de crédito, renovación, o extensión de este mismo. A solicitud, el Banco me informará si se obtuvo o no un reporte del cliente, y si tal reporte se obtuvo, el Banco me facilitará el nombre y la dirección de la agencia de reporte al consumidor que efectúa el reporte.

_____ Firma del Solicitante _____ Fecha

1. Enlista tres clases de información financiera que debes proporcionar en una solicitud de préstamo.

- a. _____
- b. _____
- c. _____

2. En la solicitud se inquiriere cuánto tiempo has vivido en esta dirección. También se pregunta por cuánto tiempo has tenido este trabajo. ¿Por qué te imaginas que el banco requiere esta información?

Lo Que Tienes Que Preguntar Antes de Obtener un Préstamo

Cada préstamo tendrá diferentes tasas de interés y regulaciones. Si es posible, verifica en diferentes bancos acerca de un préstamo. Haz preguntas antes de tomar una decisión. Luego, escoge el banco que te ofrece el mejor préstamo para cubrir tus necesidades.

Estas preguntas te podrían ayudar:

- ¿Cuánto ingreso necesito tener para conseguir el préstamo?
- ¿Cuánto interés tendré que pagar?
- ¿Cuándo tengo que empezar a hacer pagos?
- ¿Cuántos pagos tendré que hacer?
- ¿Cuál será la cantidad de mi pago mensual?

- ¿Cuánto es el cargo por pago extemporáneo?
- ¿Cuándo deberé pagar el cargo por pago extemporáneo?

¿Qué es un Obligado Solidario?

Con frecuencia, los bancos no hacen préstamos. Podrías conseguir el préstamo si tienes un **obligado solidario**. El obligado solidario se compromete a pagar tu préstamo al banco en forma mensual, si tú no puedes hacerlo.

¿Debes ser obligado solidario de un préstamo para otro?

Piénsalo muy bien antes de aceptar ser obligado solidario para el préstamo de otra persona. Si firmas como tal, podrías hacerte responsable para pagar el préstamo.

¿Qué piensas?

3. ¿Cuál de estas razones no es buena para pedir dinero prestado?
 - a. Necesitas un auto para ir a trabajar.
 - b. Necesitas pagar la colegiatura en la universidad.
 - c. Deseas comprar un anillo de diamantes.
4. Si piensas pedir un préstamo debes pensar en:
 - a. Si realmente necesitas pedir dinero prestado.
 - b. Qué cantidad necesitas pedir prestado.
 - c. Si los pagos mensuales se ajustarán a tu presupuesto.
 - d. Todos los anteriores.
5. Un amigo te pide ser obligado solidario para un préstamo. Tu amigo ha tenido tres diferentes empleos en los últimos dos meses. Quiere utilizar el dinero para comprar un camión de \$20,000. ¿Crees que debes firmar como solidario? ¿Por qué sí o por qué no?

6. Explica por qué ser un obligado solidario podría ser un problema para ti.

7. Pedro está pensando pedir dinero prestado al banco para comprar un auto nuevo. ¿Qué preguntas se debe hacer antes de firmar el contrato de préstamo?

Notas:

☞ Fin de la Lección 5 ☜

Compras a Plazo

Vocabulario:

- ✓ **compras a plazos**
- ✓ **planes de apartados**
- ✓ **“rent-to-own” (renta con opción a compra)**

¿Necesitas ropa nueva para el trabajo o la escuela? ¿Necesitas una cuna para tu bebé recién nacido? ¿Y si necesitas algo que está en oferta, pero no puedes comprarlo en este momento?

Digamos que ves algo que realmente te gustaría comprar. Posiblemente sea un producto nuevo muy popular. Tal vez sea algo que solo estará en oferta esta semana. O puede ser que tu refrigerador se haya descompuesto y no puedes arreglarlo. Si deseas o necesitas hacer una compra, pero no tienes como hacerlo en este momento, ¿qué puedes hacer?

Existen formas de comprar las cosas sin pagarlas enseguida. Una tarjeta de crédito es una manera de hacerlo. Pero ¿y si no tienes una? Las compras a plazos pueden ser la respuesta. Las **compras a plazos** significan que puedes comprar una cosa e irla pagando poco a poco. En ocasiones se conoce como “compras diferidas”. Las compras a plazos hacen más fácil conseguir las cosas que deseas o que necesitas.

Los **planes de apartados** son una forma de compra a plazos. Algunas cadenas de tiendas en todo el país ofrecen planes de apartados. Estas tiendas incluyen Walmart, Kmart, Sears, y Toys R Us. El plan de apartados te permite apartar los artículos que quieres a su precio normal. La tienda los aparta para ti, y tú los vas pagando por piezas o a plazos determinados. Cuando has terminado de pagar completamente, los podrás llevar a casa.

Mucha gente aprovecha los planes de apartado para sus compras navideñas. Los juguetes y artículos electrónicos populares con frecuencia son caros. También se agotan rápidamente y no encuentras ninguno. En septiembre o en octubre puedes apartar ya estos artículos, y empezar a pagarlos. En diciembre serán tuyos. Los podrás llevar a casa y estarán listos para regalarse en Navidad.



Cada tienda ofrece su propio plan de apartados. No siempre son iguales.

Comparación de Planes de Apartado

	Kmart	Sears	Toys R Us	Walmart
Artículos que entran en la promoción	casi cualquier artículo en la tienda o en línea	casi cualquier artículo en la tienda; muchos artículos en línea	todos los juguetes en la tienda	juguetes, electrónicos, aparatos pequeños, cuidado de los pisos, refrigeradores, joyería (\$50 mínimo)
¿Cargo por apartado?	\$5	-\$5 por 8 semanas -\$10 por 12 semanas	\$5 + cargos de embarque	\$15
Enganche*	\$15 o 10%, el que sea mayor	\$20 o 20%, el que sea mayor	al menos el 20% del pedido más impuestos	\$10 o 10%, el que sea mayor
Duración del Plan	-8 semanas -12 semanas (por \$300 o más)	-8 semanas -12 semanas (por \$400 o más)	3 meses o 90 días	12 semanas
Fechas de Pago	cada dos semanas (bi-semanal)	cada dos semanas (bi- semanal)	a elección del cliente, pero el 50% se debe pagar dentro de los 45 días siguientes	a elección del cliente
¿Cargo por cancelación?	\$10	\$15	\$10	--
Sanción por pago extemporáneo	-los artículos se regresarán a los estantes 7 días después de la fecha de vencimiento del pago -no se devuelven los pagos	-los artículos se regresarán a los estantes 7 días después de la fecha de vencimiento del pago -no se devuelven los pagos	- los artículos se regresarán a los estantes si el 50% no es pagado dentro de los 45 días siguientes	- los artículos se regresarán a los estantes si no son recogidos al término del plan

(*Para calcular tu enganche, cambia el porcentaje a números decimales y multiplícalo por la cantidad de tu artículo apartado).

1. Enlista tres características positivas de los planes de apartado.
 - a. _____
 - b. _____
 - c. _____

2. En tu opinión, ¿cuáles son dos características negativas de los planes de apartado?
 - a. _____
 - b. _____

3. Con referencia en la tabla, ¿en qué tienda harías tu apartado? Explica por qué.

Renta con Opción a Compra

Las tiendas **“rent-to-own”** (**renta con opción a compra**) permiten a las personas rentar muebles, electrónicos, aparatos domésticos, y otros artículos. Los clientes rentan artículos que quisieran comprar si tuviesen el dinero. El dinero que pagan de renta se puede tomar a cuenta para comprar el artículo; ellos deciden. El cliente paga una cantidad semanal o mensual. No hay comprobación de crédito o solicitud de préstamo. Sin embargo, el cliente debe firmar un contrato formal. Se pueden devolver los artículos rentados sin ningún recargo y sin afectar el crédito del cliente. Las tiendas de renta-con-opción-a-compra atraen a muchas personas con bajo nivel de crédito o que no tienen tarjetas de crédito. Esta opción suele ser muy atractiva.

Sin embargo, hay algo que no se dice acerca de las tiendas de renta-con-opción-a-compra. El cliente termina pagando mucho más por los artículos comprados bajo esta modalidad. El *Reporte del Consumidor* es una organización que protege a los

compradores en los Estados Unidos. En su estudio sobre este tipo de negocio, aconseja al público: *Evita rentar-con-opción-a-compra. Es mejor opción utilizar una tarjeta de crédito. O, espera hasta que tengas para pagar el artículo que quieres.* Estos ejemplos demuestran por qué rentar-con-opción-a-compra puede no ser tan buena idea.

- Una computadora laptop de \$612 se ofrece en renta por \$38.99/semana durante 48 semanas. El costo total será de \$1,872. Tres veces lo que cuesta la laptop.
- Una lavadora-secadora de ropa de \$1000 le costará \$2,700 en total al cliente.
- Una televisión de \$1,890 se ofrece en renta por \$39.99/semana durante 104 semanas. Su precio total será de \$4,159 al término del tiempo de renta.

Las tasas de interés de los ejemplos anteriores ¡varían entre el 92% al 311%! La tasa de interés promedio de una tarjeta de crédito es actualmente del 16.89% (a la fecha de 9/30/2012). Las tasas promedio de un préstamo personal bancario varían según el estado y el área. La mayoría anda debajo del 15%.

Las Ventajas de Rentar-con-Opción-a-Compra

Las tiendas “Rent-to-Own” de renta con opción a compra ofrecen artículos nuevos en renta. Los pagos parecen fáciles de cumplir. Las personas con malos o nulos antecedentes crediticios pueden amueblar sus casas en estas tiendas. En ocasiones estas tiendas ofrecen entrega gratuita a domicilio. Algunas más ofrecen también servicio y reparación si los artículos llegasen a descomponerse.

Las Desventajas

El costo final de un artículo rentado con opción a compra normalmente es mucho más de lo que vale. Puede haber otros cargos y cuotas además de la renta. Existen cargos por pago extemporáneo. Existen cuotas por re-inicio del programa de pagos, si hay retraso en los pagos. Algunas veces, los clientes que se retrasan en sus pagos reciben llamadas telefónicas y amenazas de su tienda de renta-con-opción-a-compra.

Ten Cuidado

Antes de decidir rentar un artículo, lee tu contrato. Haz preguntas como estas:

- ¿Cuánto pagaré en total por este artículo?
- ¿Es algo que realmente necesito o solo lo deseo?
- ¿Puedo esperar a reunir el dinero para pagarlo?
- ¿Sería mejor utilizar una tarjeta de crédito o conseguir un préstamo personal bancario?

No dejes que el agente de ventas te convenza de rentar cosas que no necesitas.

¿Qué piensas de esto?

4. El refrigerador de María dejó de funcionar ayer. El técnico dijo que no tiene arreglo. Un refrigerador nuevo cuesta alrededor de \$600. María solo tiene casi \$100 en su cuenta de ahorro y no puede afrontar la compra de uno nuevo. María decidió visitar una tienda que tiene aparatos para renta. Después de decidir que puede rentar un refrigerador por \$60 al mes ella firma un contrato de renta por 18 meses. Al terminar este período el refrigerador será de su propiedad.

a. ¿Cuánto, en total, pagará María por ese refrigerador? _____

b. ¿Fue una buena decisión? ¿Por qué sí o por qué no?

c. ¿Qué más podría hacer María para resolver su problema?

5. A Samuel le encanta ver el fútbol en la televisión. La semana pasada fue a la casa de un amigo para ver un juego. Su amigo tiene una televisión con pantalla de 72 pulgadas. Desde ese día Samuel quiere ver los juegos en una televisión como esa. Sin embargo, no tiene suficiente dinero para comprar una. ¿Debería ir a una tienda de "renta-con-opción-a-compra" para rentar una TV? ¿Por qué si o por qué no?

6. Si rentas una mesa de cocina y sillas por \$15 a la semana durante 60 semanas, y pagas 15% de interés. ¿Cuál sería el costo total de la mesa y las sillas?

Notas:

☞ Fin de la Unidad 4 ☜

Nombre _____
Fecha _____

Examen de la Unidad 4: El Abecedario Financiero

Conexión. Conecte cada término con su definición correcta. Escriba la letra correspondiente en el espacio en blanco. **[3 puntos cada una; 30 puntos en total]**

- | | | | |
|-----------|------------------------|----|--|
| _____ 1. | presupuesto balanceado | a. | cuota que se cobra por la utilización del dinero de una persona o de un banco; se aplica a los pagos de préstamo y a las cuentas bancarias |
| _____ 2. | gastos fijos | b. | se utiliza para enviar dinero o pagar una cuenta; se compra con efectivo y funciona como un cheque |
| _____ 3. | deseo | c. | cuentas cuyos montos no cambian mes a mes |
| _____ 4. | necesidad | d. | se utiliza para mantener el dinero seguro en un banco y para pagar las cuentas |
| _____ 5. | interés | e. | lo que tiene Ud. cuando gana más dinero del que gasta |
| _____ 6. | cuenta de ahorros | f. | algo que debe tener para poder vivir |
| _____ 7. | cuenta de cheques | g. | pequeña libreta que se utiliza para dar seguimiento a los depósitos y retiros de dinero |
| _____ 8. | registro | h. | adquirir algo y pagarlo poco a poco en pequeñas cantidades de dinero |
| _____ 9. | orden de pago | i. | se utiliza para mantener el dinero seguro en un banco; le puede dar intereses |
| _____ 10. | compra a plazos | j. | algo que quiere, pero realmente no lo necesita para poder vivir |

Respuesta breve. Escriba una respuesta breve en oraciones completas a cada una de las siguientes preguntas. **[10 puntos cada una; 50 puntos en total]**

11. ¿Cómo le puede ayudar un presupuesto a manejar mejor su dinero?

12. Las tarjetas de débito y de crédito se emplean para pagar cosas sin utilizar efectivo. ¿En qué se diferencia una tarjeta de débito de una tarjeta de crédito?

13. ¿Cuál es el peligro de utilizar una tarjeta de crédito?

14. Enlista tres preguntas que debe hacer cuando solicita un préstamo.

a. _____

b. _____

c. _____

15. ¿Cuál es el problema más grande de utilizar las tiendas de renta-con-opción-a-compra? _____

Vocabulario. Tiene Ud. empleo y ahorra siempre un poco de su paga. Escoja de entre los términos siguientes el que responda a cada una de las preguntas siguientes. Puede utilizar cualquiera de estos términos más de una vez.

[2 puntos cada una; 20 puntos en total]

efectivo	cheque	orden de pago
tarjeta de débito	tarjeta de crédito	préstamo
apartados	renta con opción a compra	

¿Qué forma de pago utilizaría?:

16. ¿para comprar gasolina? _____
17. ¿para comprar muebles? _____
18. ¿cuando quiere comprar un nuevo teléfono? _____
19. ¿para comprar un auto? _____
20. ¿cuando su madre, que vive lejos, necesita dinero para pagar sus cuentas?

21. ¿para pagar su cuenta de suministro de energía eléctrica? _____
22. ¿para comprar víveres? _____
23. ¿cuando su auto necesita frenos nuevos? _____
24. ¿para comprar una TV para regalar a alguien en su cumpleaños? _____
25. ¿para comprar una casa? _____

☞ **Fin del Examen de la Unidad 4 – El Abecedario Financiero** ☛