



A Consumer Action and Capital One Partnership

# ***Administración de dinero***

**Ejercicios para hacer en clase**

# Respuestas de la actividad para cuadrar la cuenta de cheques

(Para uso del instructor de la clase MoneyWi\$e.)

Estas son las respuestas de la hoja de trabajo terminada. Si los participantes tienen problemas para cuadrar la chequera, recomiende que revisen sus cuentas y que verifiquen no haber registrado el mismo retiro de cajero automático o cargo bancario más de una vez o haberse equivocado con el total de operaciones pendientes.

## Operaciones pendientes

	Número	Cantidad
Supermercado local	57	\$69.52
Clothes R Us		\$15.00
		\$
		\$
		\$
		\$
		\$
<b>Total:</b>		<b>\$84.52</b>

4. Anote el saldo final de la sección "resumen de cuenta" de la muestra de estado de cuenta del banco:

\$108.04

5. Sume los depósitos que aparecen en la muestra de registro de cheque

Total: \$50.00

6. Sume los Nos. 4 y 5.

\$158.04

7. Ingrese el total de las operaciones pendientes del número 3

\$84.52

8. Reste el No. 7 del No. 6. Esta debe ser la misma cantidad que aparece como saldo actual en el registro de cheques.

\$73.52

# Actividad para cuadrar una cuenta de cheques

(Para distribuir en la clase.)

**1. Cuadre el registro de cheques:** El registro de cheques que se adjunta no se ha cuadrado desde el 25 de agosto. Calcule el saldo actual.

**2. Revise el estado de cuenta de banco:** Use la muestra del estado de cuenta que se adjunta para comparar cada depósito, retiro o cargo bancario con la muestra del registro de cheques. En el registro de cheques ingrese cualquier cargo bancario que figure en el estado de cuenta que no haya sido registrado anteriormente. A medida que revisa el estado de cuenta, marque el registro de cheques con una tilde al lado de la operación correspondiente.

**3. Cuadre la cuenta:** Usando la gráfica a continuación, sume todos los cheques, retiros o cargos bancarios que aparecen en la muestra del registro de cheques pero que todavía no están registrados en el estado de cuenta.

## Operaciones pendientes

Número	Cantidad
	\$ _____
	\$ _____
	\$ _____
	\$ _____
	\$ _____
	\$ _____
	\$ _____
	\$ _____
<b>Total:</b>	\$ _____

4. Anote el saldo final de la sección "resumen de cuenta" de la muestra de estado de cuenta del banco:

\$ \_\_\_\_\_

5. Sume los depósitos que aparecen en la muestra de registro de cheque pero que no están en el estado de cuenta:

Total: \$ \_\_\_\_\_

6. Sume los Nos. 4 y 5.

\$ \_\_\_\_\_

*La actividad continúa en la página siguiente.*

7. Ingrese el total de las operaciones pendientes del número 3

\$ \_\_\_\_\_

8. Reste el No. 7 del No. 6. Esta debe ser la misma cantidad que aparece como saldo actual en el registro de cheques.

\$ \_\_\_\_\_

Si los totales no coinciden, repase las cuentas.

- ¿Verificó no haber registrado el mismo retiro de cajero automático o cargo bancario más de una vez?
- ¿Sumó bien las operaciones pendientes?

# Muestra de estado de cuenta bancaria

(Para distribuir en la clase.)

Estado de cuenta de  
Su Banco

Su Sucursal  
1234 Su Calle  
Su Pueblo, Estado 00000-0000

Servicios a cliente: 800-SU-BANCO

Gracias por utilizar los servicios de Su Banco

Julia Q. Cliente  
5678 Main Street  
Su Pueblo, Estado 00000-0000

Número de cuenta: 12345-678910

Período del estado de cuenta: 7/30-8/30

## Resumen de la cuenta de cheques

Saldo inicial	\$100.10
Depósitos	\$800.00
Retiros	\$782.56
Cargos bancarios	\$9.50
Saldo final	\$108.04

## Operaciones de la cuenta de cheques

### Depósitos

<u>Asentado</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Descripción</u>
1 de agosto	\$650.00	Depósito
13 de agosto	\$150.00	Depósito de cajero automático

### Retiros

<u>Tipo de operación</u>	<u>Fecha de pago</u>	<u>Cantidad</u>
No. de cheque 51	2 de agosto	\$52.67
No. de cheque 52	2 de agosto	\$350.00
Retiro de cajero automático	4 de agosto	\$20.00
No. de cheque 53	10 de agosto	\$25.00
No. de cheque 54	10 de agosto	\$125.75
Retiro de cajero automático	11 de agosto	\$20.00
No. de cheque 55	14 de agosto	\$23.34
Retiro de cajero automático	16 de agosto	\$20.00
No. de cheque 56	23 de agosto	\$100.00
Compra con tarjeta de débito	23 de agosto	\$5.80
Retiro de cajero automático	27 de agosto	\$40.00

## Cargos mensuales

<u>Cantidad</u>	<u>Descripción</u>
\$6.00	Cargo de servicio mensual
\$2.00	Cargo por uso de cajero automático de Otro Banco
\$1.50	Cargo de Otro Banco

# Muestra de registro de cheques

(Para distribuir en la clase.)

Número	Fecha	Operación	Pago o débito	√	Depósito	Saldo
						\$100.10
No. de cheque 51	30 de julio	Supermercado local	\$52.67			\$47.43
Depósito	31 de julio	Depósito de cheque de sueldo			\$650.00	\$697.43
No. de cheque 52	1 de agosto	Ms. K. Dueña de casa	\$350.00			\$347.43
Cajero automático	3 de agosto	Retiro en efectivo	\$20.00			\$327.43
No. de cheque 53	4 de agosto	Tarjeta de crédito ABC	\$25.00			\$302.43
No. de cheque 54	6 de agosto	Cuidado infantil Baby Blue	\$125.75			\$176.68
Cajero automático	10 de agosto	Retiro en efectivo	\$20.00			\$156.68
Depósito	13 de agosto	Depósito de manutención			\$150.00	\$306.68
No. de cheque 55	14 de agosto	Compañía de gas	\$23.34			\$283.34
Cajero automático	16 de agosto	Retiro en efectivo	\$20.00			\$263.34
Cargo	16 de agosto	Cargo de cajero automático de mi banco	\$2.00			\$261.34
Cargo	16 de agosto	Cargo de cajero automático de otro banco	\$1.50			\$259.84
No. de cheque 56	19 de agosto	Compañía de seguro de autos	\$100.00			\$159.84
Tarjeta de débito	22 de agosto	Alquiler de películas	\$5.80			\$154.04
Cajero automático	25 de agosto	Retiro en efectivo	\$40.00			\$114.04
No. de cheque 57	28 de agosto	Supermercado local	\$69.52			
Debit card	29 de agosto	Clothes 'R Us	\$15.00			
Depósito	30 de agosto	Depósito de bono por sobretiempo			\$50.00	

# Actividad sobre metas financieras

*(Para distribuir en la clase)*

**Use esta hoja y la planilla de metas financieras a continuación para crear una lista personal de metas y comenzar a planificar lo que debe hacer para lograrlas.**

Escriba sus deseos para el futuro; ya sea para hoy, la semana próxima o dentro de 20 años:

---

---

---

Considere por un momento cómo puede separar sus metas a corto plazo de sus metas a largo plazo.

Las metas a corto plazo son las que desea hacer hoy, el mes próximo o en un plazo de unos pocos años, como un empleo distinto, planes de boda, o unas vacaciones.

Las metas a largo plazo son aquellas que usted desea lograr en cinco o diez años, o más, como comprar una casa, tener familia, ahorrar dinero para jubilarse y para la educación de sus hijos.

**Planilla de metas financieras:** Use la planilla de metas financieras que se adjunta para anotar en la primera sección sus metas a corto plazo. Repítalo en la sección para las metas a largo plazo. Indique cuánto tiempo aproximadamente le tomará alcanzar cada meta en la columna titulada “¿Cuándo?”

Apunte lo que se imagina le costará lograr cada una de sus metas en la columna titulada “Costo aproximado”. Luego considere cuánto dinero tendrá que ahorrar todos los meses para alcanzar su meta en el plazo asignado.

Muchos asesores financieros dicen que el dinero que ahorra para las metas a corto plazo lo debe guardar en una cuenta de ahorro asegurada por el gobierno, a la que pueda obtener acceso con facilidad cuando lo necesite.

Cuando ahorre para las metas a largo plazo podrá invertir en acciones, bonos o fondos mutuos. En la segunda sesión del seminario “Administración de dinero”, su instructor le ayudará a comprender los riesgos y beneficios de dichas inversiones.

**Traiga esta actividad a la segunda sesión para corregirla a medida que tiene nuevas ideas sobre la administración prudente del dinero.**



## Actividad sobre la administración de dinero y evaluación de ejemplos típicos

Los ejemplos a continuación deben usarse como una actividad en la que los participantes se separan en grupos pequeños durante el seminario de administración de dinero. Esto les permitirá a los participantes estudiar algunas formas distintas en que se puede administrar el dinero. Los participantes sugerirán cambios que podrían ayudar a las personas en los ejemplos a administrar su dinero de forma más efectiva.

### **Instrucciones para el instructor:**

*Pida que los participantes formen grupos pequeños y que saquen de sus carpetas la actividad sobre administración de dinero y los ejemplos típicos correspondientes.*

*Los participantes estudiarán los ejemplos y discutirán como podrían restablecerse las personas de cada ejemplo. Señale que en sus carpetas encontrarán el folleto titulado "Administre su dinero con prudencia", el cual contiene consejos para el ahorro. Deben elegir una persona del grupo como vocero para compartir las sugerencias del grupo.*

*Después de unos 15 minutos, los participantes deben reunirse y el vocero presentará las sugerencias del grupo. Durante la discusión, recalque que no existe la forma "perfecta" de administrar el dinero. El sueldo y los gastos de cada persona son diferentes y cada quien tiene distintas metas financieras en su vida.*

Estas son algunas ideas para ayudar a reducir los gastos de las personas en estos ejemplos:

### **Joey podría:**

- Comparar precios de seguros de auto y encontrar uno más barato;
- Buscar por Internet partes más baratas para su auto;
- Estacionarse en la calle y utilizar una funda cubrecoche en lugar de alquilar un garage;
- Considerar si en realidad le alcanza el dinero para quedarse con su carro (especialmente porque no lo necesita para ir al trabajo);
- Dejar de fumar;
- Alquilar películas con sus amigos en lugar de salir con ellos;
- Comprarle a su novia un regalo de Navidad más barato.

### **Juan y Carmen podrían:**

- Pedirle a Paulo, el hermano de Carmen, que ayude con los gastos de comida y del alquiler de la casa;
- Cuando se venza el contrato de arrendamiento de la camioneta de Juan, comprar una buena camioneta usada (y así no tener que comprarle un seguro por daños materiales);
- Hacer las compras sin llevar a los niños;
- Transferir dinero automáticamente a una cuenta de ahorros;
- Investigar si en su estado pueden establecer un plan de ahorro 529 para los estudios universitarios de sus hijos.

**Cheryl podría:**

- Buscar una tarjeta de crédito que tenga una mejor tasa de interés (ya que hace sus pagos a tiempo, es probable que fácilmente encuentre un mejor tasa);
- Pedirle a los padres de Danny y LaTonya que le paguen por cuidar a sus niños;
- Fijar un presupuesto para la compra de ropa y así evitar las compras impulsivas;
- Evitar el uso de su tarjeta de crédito hasta que pueda liquidar el saldo actual.

*(Para distribuir en la clase.)*

## Joey

Joey terminó sus estudios secundarios recientemente. Recién obtuvo un trabajo de tiempo completo como cajero en una tienda a la cual puede ir caminando desde su casa. Su sueldo inicial es de \$10,500 por año, pero nunca le queda dinero en su cuenta de cheques.

Joey asiste a una escuela privada nocturna, donde está estudiando para ser contador. La cuota mensual de la escuela privada es más de \$300.

El sueño de Joey es poder vivir en su propio departamento. Por ahora vive con su mamá y le da \$50 por mes por su cuarto y comida.

Joey tiene un Mustang convertible de 1968. Si bien él hace los trabajos mecánicos en el auto que sean necesarios, el auto se descompone muy seguido y las partes son muy caras de reemplazar. La casa de su mamá no tiene un garage, por lo que Joey le paga a un vecino \$50 por mes para estacionarse en su garage. Por ser un hombre joven, Joey paga más de \$2,000 al año por el seguro de su automóvil.

Joey ha fumado cigarrillos desde que tenía 14 años. Fuma un cajetilla al día. Su mamá le pide constantemente que deje de fumar.

A él le gusta salir de noche con sus amigos. Por lo general van al cine, a las tiendas de videojuegos o a jugar boliche. Cuando su mamá le sugiere que se quede en casa, Joey le contesta: "Mamá, yo trabajo duro. ¡Me merezco divertirme un poco de vez en cuando!"

Ya vienen las fiestas navideñas y Joey quisiera comprarle a su novia unos aretes de diamante que cuestan \$499.

*¿Tiene alguna sugerencia sobre cómo Joey pueda manejar mejor su dinero y al mismo tiempo pueda lograr sus objetivos financieros de corto y largo plazo?*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

*(Para distribuir en la clase.)*

### **Juan y Carmen**

Juan y su esposa, Carmen, tienen cuatro hijos de dos, cinco, siete y trece años. No tienen ahorros y viven solamente día a día.

Juan trabaja de noche como guardia en un banco grande, donde gana unos \$22,000 por año. Carmen forma parte del grupo de empleados de limpieza de un hotel muy grande. Su salario es de \$13,400 por año.

Juan y Carmen rentan una casa grande con cinco habitaciones. El hermano de Carmen, Paulo, quien tiene un trabajo de sueldo decente, vive con ellos pero no contribuye nada al alquiler o los gastos de comida. Tanto Juan como Carmen tienen una familia extendida numerosa, y por lo general cocinan la cena para otros familiares durante los fines de semana.

Juan y Carmen arriendan dos autos. Los pagos de la camioneta de Juan son de \$299 por mes. Su contrato de arrendamiento se vence en tres meses. Carmen está en el primer año de su contrato de cuatro años por una minivan, y los pagos son de \$269 por mes. Las compañías de arrendamiento requieren que los dos tengan seguro que proteja al vehículo en caso de un accidente. El total de las primas es de \$3,189.

Cuando Carmen hace las compras, siempre se lleva a todos sus hijos. A pesar de que siempre hace una lista de lo que necesita, seguido termina comprando productos que los chicos piden y que no estaban en su lista.

Juan y Carmen no se graduaron de la universidad. Quieren que sus hijos tengan la posibilidad de ir a la universidad. Quieren empezar a ahorrar y establecer un fondo de ahorro para la universidad.

*¿Cómo podrían Juan y Carmen reducir sus gastos para poder comenzar a ahorrar de manera regular?*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

*(Para distribuir en la clase.)*

## **Cheryl**

Cheryl, una madre soltera, tiene dos hijos de cinco y nueve años. Trabaja como recepcionista y gana \$26,000 al año. Cheryl paga \$700 al mes en alquiler por un departamento de dos habitaciones.

Cheryl estuvo sin empleo por unos meses antes de que consiguiera su trabajo, y durante ese tiempo su deuda de tarjeta de crédito aumentó a \$2,200. La tasa de interés anual de su tarjeta de crédito es de 24.99%. Aunque le cueste mucho pagar la cuenta de la tarjeta de crédito, Cheryl siempre la paga a tiempo.

Los hijos de Cheryl tienen dos buenos amigos del vecindario, Danny y LaTonya. Por lo general cuando Danny y LaTonya vienen a la casa de Cheryl, ella termina dándoles de comer a todos y cuidando a Danny y LaTonya hasta que regresan de trabajar sus padres.

La oficina de Cheryl queda en la zona comercial del centro, y a ella le gusta pasar a dar una vuelta por su tienda favorita durante su descanso del almuerzo. Aunque por lo general ella espera hasta que lo que quiere comprar está en oferta, a veces compra impulsivamente usando su tarjeta de crédito, aunque el producto no esté en oferta.

Cheryl planea llevar a sus hijos de vacaciones en tres meses para ir a visitar a sus abuelos en otro estado. Necesita ahorrar por lo menos \$1,200 para los boletos de avión y otros gastos del viaje.

*¿De qué manera puede Cheryl disminuir sus gastos para poder tomar las vacaciones con su familia?*

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## Planilla para el presupuesto mensual

(Para distribuir en la clase.)

Para completar esta hoja de trabajo tendrá que llevar el control de sus gastos durante un mes. Cuando haya reunido la información, complete la hoja y compare la cantidad que gastó con sus ingresos mensuales; el resultado indica si está ganando lo suficiente para cubrir los gastos. Si está gastando más de lo que gana, tiene un déficit, y debe buscar las formas de reducir los gastos o ganar más dinero.

<b>Gastos</b>	<b>Costo promedio mensual</b>
<b>Vivienda</b>	
Alquiler o hipoteca	\$ _____
Servicios públicos	\$ _____
Impuestos a la propiedad	\$ _____
Seguro de inquilino o propietario	\$ _____
<b>Gastos no relacionados con vivienda</b>	
Comestibles	\$ _____
Restaurantes/comidas fuera de casa	\$ _____
Cuidado infantil	\$ _____
Pagos de automóvil	\$ _____
Seguro del automóbiles	\$ _____
Gasolina	\$ _____
Mantenimiento de automóbiles	\$ _____
Otros costos de transportación	\$ _____
Cuidado médico	\$ _____
Ropa	\$ _____
Provisiones de belleza/pelequería	\$ _____
Entretenimiento	\$ _____
Teléfono	\$ _____
Vacaciones	\$ _____
Impuestos	\$ _____
Pagos de tarjeta de crédito	\$ _____
Pagos de préstamo de estudiante	\$ _____
Pago de otro préstamo	\$ _____
Cargos bancarios	\$ _____
Ahorros	\$ _____
Otros gastos	\$ _____
	\$ _____
<b>Total de gastos:</b>	\$ _____
<b>Ingreso mensual:</b>	\$ _____
<b>Diferencia entre gastos e ingresos:</b>	\$ _____

## Evaluación del seminario MoneyWi\$e “Administración de dinero”

(Para ser distribuido en la clase)

¡Gracias por su asistencia!

Antes de irse, por favor ayúdenos a mejorar las presentaciones futuras dándonos su opinión del seminario de hoy.

Marque con un círculo el número que refleja lo que usted piensa de cada una de las frases siguientes:

- 1 = Muy de acuerdo
- 2 = De acuerdo
- 3 = No estoy de acuerdo
- 4 = Estoy muy en desacuerdo

Aprendí maneras de mejorar la forma en que administro mi dinero.

1      2      3      4

Comprendo mejor por qué es importante administrar mi dinero.

1      2      3      4

Comprendo mejor cómo un presupuesto me puede ayudar a alcanzar mis metas financieras.

1      2      3      4

El instructor estuvo bien informado.

1      2      3      4

Los materiales que me entregaron son fáciles de leer y comprender.

1      2      3      4

Me gustaría asistir a otra clase como esta.

1      2      3      4

Utilizando una escala del 1 al 10 (10 es el puntaje más alto), ¿qué puntaje le daría a este seminario?

\_\_\_\_\_

¿Qué más desea decirnos sobre las formas en que podemos mejorar los seminarios futuros?

(Si necesita más espacio, puede continuar sus comentarios al dorso.)

---

---

---

---

Entregue este formulario a su instructor. ¡Gracias por darnos su opinión!