

DINERO QUE VIENE Y DINERO QUE SE VA

LECCIÓN 2B DE DINERO PARA ALIMENTOS

Objetivos del participante

El participante anotará todas las fuentes y cantidades de ingresos de su familia durante un mes, utilizando un estudio de caso o archivos personales.

El participante seguirá todos los gastos durante un mes, utilizando un estudio de caso o archivos personales.

Materiales educativos necesarios

Hoja de trabajo – “Revisando Sus Ingresos”

Hoja de trabajo – ¿A dónde se va el dinero?

Estudios de casos — Las descripciones de los estudios de casos de las familia #1, #2 y #3 (el educador debería elegir 1 o más estudios de caso para usar con individuos o grupos). Sería buena idea adaptar un estudio de caso de modo que esto pueda parecerse más estrechamente a la audiencia en particular.

Variación: Cuando trabaje con jóvenes utilice el presupuesto y los casos que son aptos para dicha audiencia. También utilice las hojas de “necesidades y deseos - ¿cuál es la diferencia?” de la lección 4.

Calculadoras, lápices o bolígrafos

Pizarra

Información previa para el educador

Muchas personas encuentran incómodo revelar detalles de sus finanzas personales o de la familia, sobre todo en un grupo. Esta actividad usa estudios de casos: descripciones detalladas de las finanzas de una familia o de familias típicas para permitir que los participantes no tengan que divulgar su información personal.

Los participantes deben ser animados a ver los ingresos y gastos de las familias de estudios de caso y pensar en las distintas opciones que tenemos. Los detalles de estudios de caso pueden ser anotados en las hojas de trabajo permitiendo a los participantes tener la práctica de cómo utilizar las formas, en preparación para documentar su situación financiera.

Enseñanza de la lección 2B

1. Pregunte a los participantes que mencionen experiencias de como ellos llevan la cuenta del dinero que han gastado.
2. Introduzca el tema: “llevando la cuenta de los gastos”. Pregunte a los participantes que desean aprender de esta lección. Anote sus respuestas en la pizarra. Repase los conceptos discutidos en la lección 2A.

Hay muchas fuentes de ingresos posibles y recursos financieros para uso de las familias.

Hay un número casi ilimitado de modos de como las familias pueden decidir gastar su dinero. Algunos gastos de la familia son artículos y servicios que necesitamos (éstos son gastos por lo general rutinarios y fijos, como alojamiento, alimentos, utilidades), otros gastos de la familia que son flexibles o no de rutina (éstos pueden ser entretenimiento, comidas especiales, regalos, etc.). Puede hacer referencia a la lista generada durante el juego de bingo en la lección 2A. Si el grupo es de jóvenes utilice la hoja “necesidades y deseos - ¿cuál es la diferencia?”

3. Seleccione un estudio de caso que sea apropiado para el individuo o grupo con quien usted está trabajando.
 - La familia #1 es una madre soltera con un hijo y que participa en el programa de trabajo (W-2) de su condado en el estado de Wisconsin.
 - La familia #2 es una pareja casada, padres de tres niños, un solo ingreso.
 - La familia #3 es una pareja casada, padres de dos niños, dos ingresos.
 - La familia #4 es un padre soltero con un hijo, un solo ingreso.

Variación: Para jóvenes independientes utilice uno o ambos de los siguientes casos. .

- Martin vive solo
 - Isabel vive sola
4. Si su grupo es grande, divida a los participantes en pares o pequeños grupos; permítalos escoger un estudio de caso. Distribuya la hoja “A donde se va su dinero” a cada grupo y explique que tienen que llenar los blancos con la información de la familia de su caso asignado.

La meta de este ejercicio es poder calcular el total de ingresos y Gastos de una familia. Utilice calculadoras si hay disponibles.

4. Discusión de ingresos y gastos.

Conduzca al grupo en una breve discusión de ingresos de la familia y gastos. Haga las siguientes preguntas donde apliquen:

- ¿Piensa usted que las cantidades, fuentes ingresos y gastos de la familia eran reales?

- ¿Cuáles son otras Fuentes de ingreso que usted puede tener?
 - ¿Qué otro tipo de gastos o cuentas puede tener una familia adicionalmente?
5. Distribuya a cada participante copias en blanco de las hojas de trabajo “Revisando su dinero” y ¿A dónde se va el dinero? Si el tiempo lo permite, pida a los participantes completar las hojas con su información personal de ingresos y gastos. Explique que esa información será utilizada en la próxima sesión en la planificación de un presupuesto para gastos.

Conclusión de la lección 2B

Repasar los puntos principales de la lección.

Antes de las preguntas de evaluación al finalizar la sesión, mencione a los participantes lo siguiente:

“Les voy hacer unas cuantas preguntas que nos van a permitir saber que ustedes piensan llevar acabo después de esta sesión. No tienen que responder si no desean, pero si lo hacen, sus respuestas serán confidenciales”.

Preguntas de evaluación al finalizar la sesión: Ver notas del educador – lección 2B

¿Tiene usted en mente un método de como llevar la cuenta del dinero que recibe y del que gasta?

Anote las respuestas de los participantes y otra información de la lección el la forma de notas del educador.

No escriba los nombres de los participantes en las formas de evaluación o de preguntas. No comparta las respuestas o comentarios de los participantes con otros estudiantes, profesores o personal de trabajo.

Dé las gracias a los participantes y solicite que tomen unos minutos para completar la “Hoja de comentarios” sobre la lección.

Hoja de trabajo: “Revisando su dinero”

Fuentes de ingreso Anote la cantidad de dinero que recibe mensualmente:	Cantidad
Salarios y sueldos: (Si semanal: _____ x 4.33)	
W-2 or TANF	
Propinas, comisiones y tiempo doble	
Desempleo	
Pension alimenticia	
Seguro Social o pensiones	
Otros	
Otros	
Otros	

Total de ingresos para el mes: \$ _____

Marque (✓) los programas de los cuales usted recibe algún tipo de asistencia mensualmente.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Asistencia Médica (BadgerCare) | <input type="checkbox"/> Despensa de comidas o de la comunidad |
| <input type="checkbox"/> Alivio de impuestos (EITC) | <input type="checkbox"/> Programa SHARE |
| <input type="checkbox"/> Estampillas de alimentos | <input type="checkbox"/> Frutas y vegetales de un jardín |
| <input type="checkbox"/> WIC | <input type="checkbox"/> Programa de asistencia con la electricidad |
| <input type="checkbox"/> Programa de comidas escolar | <input type="checkbox"/> Asistencia con el cuidado de niños |
| <input type="checkbox"/> Comidas especiales | <input type="checkbox"/> Ropa gratis, muebles gratis, etc.... |
| <input type="checkbox"/> Programa de comida para envejecientes | <input type="checkbox"/> Programa de vivienda |
| | <input type="checkbox"/> Otros: _____ |

¿A dónde se va el dinero?



Alojamiento y utilidades

\$ _____	Alquiler / hipoteca
\$ _____	Electricidad / gas / aceite
\$ _____	Teléfono / Celular
\$ _____	Mantenimiento
\$ _____	Productos de limpieza
\$ _____	Cuidado de jardín
\$ _____	Agua / alcantarilla
\$ _____	Muebles y enseres
\$ _____	Impuestos de la propiedad
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



Alimentos

\$ _____	Comestibles
\$ _____	Meriendas / cenar fuera
\$ _____	Almuerzos escolares
\$ _____	Formula
\$ _____	Ocasiones especiales
\$ _____	Otro
\$ _____	Otro
\$ _____	Otro
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



Ropa y artículos personales

\$ _____	Ropa
\$ _____	Pañales
\$ _____	Zapatos
\$ _____	Lavandería
\$ _____	Corte de cabello
\$ _____	Productos personales
\$ _____	Mesada de los niños
\$ _____	Otro
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



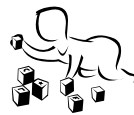
Educación y entretenimiento

\$ _____	Mensualidades y materiales
\$ _____	Lecciones (música, etc))
\$ _____	Libros / periódicos / revistas
\$ _____	Cable TV
\$ _____	Alquiler de video
\$ _____	Vacaciones
\$ _____	Aficiones / deportes
\$ _____	Otro
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



Donaciones y regalos

\$ _____	Donaciones
\$ _____	Regalos Cumpleaños, etc.
\$ _____	Otro
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



Cuido de los Niños

\$ _____	Centro de cuidados
\$ _____	Niñera
\$ _____	Pension alimenticia
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



Transportación

\$ _____	Pago del automóvil
\$ _____	Tarjeta de autobus / taxi
\$ _____	Llantas / reparaciones
\$ _____	Gas/ aceite
\$ _____	Licencia
\$ _____	Estacionamiento
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



Salud

\$ _____	Seguro
\$ _____	Médico
\$ _____	Dentista
\$ _____	Oculista
\$ _____	Recetas / medicamentos
\$ _____	Hospital
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL



Tarjetas de crédito / otros pagos

Préstamos

\$ _____	Pagos
\$ _____	Pagos
\$ _____	Pagos
\$ _____	Pagos
\$ _____	Pagos
\$ _____	Pagos
\$ _____	Pagos
\$ _____	TOTAL



Otros gastos

\$ _____	Ahorros / emergencias
\$ _____	Chequera
\$ _____	Sellos / franqueo
\$ _____	Union/Work Expenses
\$ _____	Alimento mascotas
\$ _____	Cigarros /cigarrillos
\$ _____	Infracciones
\$ _____	TOTAL

Ingreso mensual

\$ _____	Ingreso (neto)
\$ _____	Ingreso Esposo(a) (neto)
\$ _____	Asistencia pública
\$ _____	Pension alimenticia
\$ _____	Seguro Social
\$ _____	Otro
\$ _____	TOTAL

INGRESO TOTAL	\$ _____
(Reste) -	
GASTOS TOTAL	\$ _____

TOTAL DISPONIBLE \$ _____



FAMILIA #1: JUANITA Y CARLOS

Juanita es una madre soltera que busca actualmente trabajo con la ayuda de su agencia local de W-2. Ella tiene a un niño de 8 meses llamado Carlos. Su vecino cuida a Carlos mientras Juanita participa en el programa de entrenamiento de trabajo y la asiste en busca de trabajo.

Ingresos

Sus ingresos incluyen \$628 dólares por mes de su participación en el programa W-2. Ella también recibe \$90 dólares por mes en estampillas de comida; los vales del WIC le permiten conseguir la fórmula, el jugo y el cereal para su bebé.

Gastos

Juanita tiene 2 perros y un gato. Su coche es un modelo de 1990 y este está saldo. Sus otros gastos son:

Renta	\$443 al mes
Calefacción / electricidad.....	75 al mes
Teléfono	50 al mes
Alquiler de TV	12 al mes
Cable TV básico	16 al mes
Pañales un paquete por semana	12 a la semana
Comestibles.....	50 al mes
Cenas fuera de la casa.....	5 a la semana
Alimentos mascotas	15 al mes
Gasolina y mantenimiento de auto.....	80 al mes
Seguro de automóvil	30 al mes
Formula.....	10 al mes
Ropa y lavandería.....	20 al mes
Artículos personales.....	10 al mes

Cada mes Juanita encuentra que ella tiene que elegir entre el pago de una o dos de sus cuentas, o pedirle prestado dinero a su mamá para la compra de alimentos.

FAMILIA #2: LUÍS, LUPITA Y SUS 3 NIÑOS

Luís y su esposa Lupita tiene tres chiquitos y viven en una pequeña casa alquilada. Los niños son: Tina (3 años), Cristal (2 años), y Luisito (3 meses).

Ingresos

Luís trabaja en una tienda de conveniencia, mientras él busca otro trabajo en la construcción. Él gana \$813 dólares cada mes. Lupita recibe 147 dólares en pensión alimenticia para el cuidado de Tina, ya que Tina es de una relación anterior. Ella también recibe \$57 dólares en estampillas de comida cada mes.

Gastos

Luís y Lupita alquilan su casa y pagan por las utilidades con su plan de presupuesto durante todo el año. Lupita prepara casi todas sus comidas en casa y Luís come un almuerzo hecho en casa a diario. Ellos no poseen un automóvil. Sus otros gastos son:

Renta	\$520 al mes
Seguro médico	67 al mes
Teléfono	30 al mes
Tarjeta de autobus	25 al mes
Pañales y ropa	80 al mes
Productos personales y lavandería	20 al mes
Formula	40 al mes
Gas natural (plan equilibrado)	70 al mes
Electricidad.....	gastan entre \$28 a \$35 al mes
Alimentos – Lupita guardó sus recibos de la tienda de comestibles el mes pasado. Ellos eran: \$92 dólares, \$59 dólares, \$95 dólares, \$21 dólares, \$97 dólares, y \$16 dólares.	

FAMILIA #3: ANA Y JORDÁN Y SUS 2 NIÑOS

Ana y Jordán alquilan su casa de tres dormitorios del padre de Jordán. Ellos tienen a un hijo de 3 años y Ana tiene a una hija de 8 años de un matrimonio anterior. Ellos esperan a un bebé en cinco meses. Ellos tienen dos pequeños perros.

Ingresos

Jordán trabaja a tiempo completo en una fábrica de ventanas y gana \$850 dólares al mes. Ana trabaja en un restaurante de comida rápida y gana \$550 dólares al mes. Ana recibe \$200 dólares mensuales para el sustento de su hija.

Gastos

Jordán tenía algunos gastos médicos del año pasado que no fueron cubiertos por su seguro médico. Ellos tomaron dinero prestado a los padres de Ana para pagar la cuenta; les repagan a los padres de Ana 100 dólares por mes. Ellos poseen un automóvil viejo y el pasado mes tuvieron que gastar \$250 dólares en reparaciones; esta deuda no ha sido pagada aún. Los detalles de sus otros gastos son:

Renta	\$450 al mes
Electricidad y calefacción	150 al mes
Teléfono	50 al mes
Mantenimiento	20 al mes
Gasolina	80 al mes
Medicamentos	15 al mes
Ropa.....	15 al mes
Productos personales.....	20 al mes
Cable TV	26 al mes
Alquiler de videos 2 veces por semana	20 al mes
Donaciones ala iglesia.....	60 al mes
Cuido de niños	250 al mes
Pago tarjetas de crédito	100 al mes
Alimento mascotas.....	10 al mes
Comestibles según los recibos del mes pasado:	
	\$125, \$13, \$75, \$62, \$25
Cenas fuera de casa.....	100 al mes
Licencia y seguro de auto, se vence en octubre:	
Licencia	50 al año
Seguro.....	750 al año

Ana y Jordán se atrasan en sus pagos de alquiler y de utilidades todos los meses.

Familia #4: Samuel y su hija Cassandra

Samuel es un padre soltero y trabaja a tiempo completo en un supermercado. El tiene la custodia de su hija de 13 años desde que su ex-esposa falleció. Samuel tiene seguro medico a través de su patrono, pero le deducen \$30 mensuales de la prima de su salario. Su automóvil ya tiene varios años y le esta comenzando a dar problemas. Samuel se encuentra en una lista de espera para una vivienda de bajo costo. Samuel ha tenido boletos de infracción de tránsito y tiene que pagar \$20 al mes.

Cassandra esta en el séptimo grado y desea jugar fútbol, pero tiene que pagar \$45 de matricula.

Ingresos

Samuel gana \$9 por hora. Su cheque mensual neto es de \$1,290. También recibe \$100 mensuales de estampillas de comida.

Gastos

Renta- incluye agua y calefacción\$600/al mes

Electricidad (plan equilibrado) \$80/al mes

Teléfono	\$35/al mes
Celular.....	\$40/al mes
Comestibles.....	\$300/al mes
Gasolina y mantenimiento auto	\$30/a la semana*
Seguro auto	\$55/al mes
Ropa y efectos personales.....	\$50/al mes
Lavandería	\$6/a la semana*
Entretenimiento (video, cines, restaurantes, etc.).....	\$75/al mes
Cable TV.....	\$50/al mes
Seguro de alquiler	\$10/al mes
Cigarrillos	\$25/a la semana*
Infracciones.....	\$20/al mes



*Para cambiar el costo semanal a uno mensual multiplicar por 4.3.

A menudo Samuel y Cassandra cenan en casa de la Abuela cuando no tienen dinero para alimentos. Samuel le tomó prestado \$200 a su mama para comprarle a Cassandra ropa y materiales escolares; el desea pagarle de vuelta. Cassandra desea pertenecer al equipo de fútbol ¿De dónde van a sacar el dinero para la matricula?

Keila se independiza

Keila tiene 20 años y trabaja como dependiente en una lavandería. Ella no posee ningún seguro.



Keila desea rentar su primer apartamento. Ella tiene un perro. Su automóvil Saturn es del 1998. Lo compró cuando estaba en la secundaria y esta teniendo algunos problemas mecánicos. Keila no se graduó de la secundaria y ahora esta estudiando para sacar el GED. También tiene que pagar muchos boletos de infracción de tránsito a causa de exceso de velocidad y por eso le ha aumentado

su seguro de auto.

Ingresos

Keila gana \$7.00 por hora y su salario neto al mes es de \$903.

Gastos

Renta (incluye utilidades)	\$550/al mes
Teléfono	\$30/al mes
Comestibles	\$100/Al mes
Comida rápida y golosinas.....	*\$50/a la semana
Gasolina y mantenimiento de auto.....	\$100/al mes
Seguro de auto	\$110/al mes
Ropa y efectos personales	\$50/al mes
Lavandería	*\$6/a la semana
Entretenimiento (videos, CD', cine, etc.)	*\$15/a la semana
Alquiler TV	*\$12/a la semana
Cable TV básico.....	\$15/a la semana
Cigarrillos	\$53/al mes
Alimentos mascotas	\$20/al mes
Infracciones.....	\$20/al mes

*Para cambiar el costo semanal a uno mensual multiplicar por 4.3.

Keila tomó prestado \$500 a su mamá para el depósito del apartamento y para comprar varios artículos, con el acuerdo que le tiene que pagar de vuelta.

Fernando se independiza

Fernando tiene 19 años y trabaja a tiempo completo en una gasolinera. No posee seguro médico.

Fernando desea rentar su primer apartamento. Su automóvil es del 2003 y lo compró cuando estaba en la secundaria. Brandon ha tenido problemas con la ley y tiene que pagar \$20 al mes de infracciones.



Ingresos

Brandon gana \$7.50 por hora.

Gastos

Renta.....\$350/al mes

Electricidad \$100/al mes

Celular.....	\$60/al mes
Comestibles.....	\$120/al mes
Comida rápida y golosinas.....	*\$30/a la semana
Gasolina y mantenimiento de auto.....	\$100/al mes
Pago de auto.....	\$120/al mes
Seguro de auto	\$110/al mes
Ropa y efectos personales.....	\$50/al mes
Lavandería	*\$6/a la semana
Entretenimiento (videos, CD', cine, etc.)	*\$15/a la semana
Cigarrillos	\$50/al mes
Infracciones.....	\$20/al mes

*Para cambiar el costo semanal a uno mensual multiplicar por 4.3.

Fernando tomó prestado \$450 a su mamá para el depósito del apartamento y para comprar varios artículos, con el acuerdo que le tiene que pagar de vuelta.

HOJA DE COMENTARIOS

El tema de hoy fue: “Dinero que viene y dinero que se va”

Estamos interesados en sus comentarios sobre la lección del día de hoy. El completar esta forma es totalmente voluntario y significa su consentimiento a participar. Las respuestas son confidenciales dentro de lo que es permitido por ley. La utilización de la información en reportes y en otros medios, no lo identificará personalmente de ninguna manera. Sus comentarios nos permiten a planificar mejor futuras lecciones. De tener alguna pregunta, favor de comunicarse con Shelley King-Curry al (608) 265-5069. Gracias.

¿Cuán provechoso fue la lección de hoy?

- muy provechoso
- provechoso
- algo provechoso
- no provechoso

Escriba una cosa que usted aprendió hoy y que va a utilizar en casa:

Favor de compartir si existe algo adicional que le hubiese gustado saber y que esta lección no llegó a cubrir:

NOTAS DEL EDUCADOR – LECCIÓN 2B

Nombre del educador: _____

Condado: _____

Fecha: _____

Lugar: _____

Número de participantes en el grupo (anote “1” para un solo individuo) _____

Pregunte a los participantes lo siguiente al finalizar la lección:

¿Tiene usted en mente un método de como llevar la cuenta del dinero que recibe y del que gasta?

Número de participantes que respondieron “SI” _____

Número de participantes que respondieron “NO” _____

Número de participantes que respondieron “no estoy seguro” _____

Evaluación del educador sobre la lección y como fue la misma recibida por los participantes:**Otros comentarios de los participantes:****Nota al educador:**

Complete esta forma cada vez que enseñe esta lección y entregue a su supervisor.