



el costo de ser propietario de un vehículo automotor y de operarlo

costos de propiedad (fijos):

- Depreciación (basándose en el precio de compra)
- Intereses sobre el préstamo (si se compra a crédito)
- Seguro
- Cuota de registro, licencia, impuestos

costos de operación (variables):

- Gasolina
- Aceite y otros fluidos
- Neumáticos
- Mantenimiento y reparaciones
- Estacionamiento y peajes



¿cuánto puede afrontar económicamente? (la regla 20-10)

nunca pida prestado más de 20% de sus ingresos anuales netos

- Si gana \$400 al mes después de pagar los impuestos, entonces sus ingresos netos en un año son de:

$$12 \times \$400 = \$4,800$$

- Calcule el 20% de sus ingresos anuales netos para encontrar su carga de deuda segura:

$$\$4,800 \times 20\% = \$960$$

- De modo que nunca debe tener más de \$960 de deuda pendiente.
- Nota: No se debe contar la deuda de la vivienda (es decir, los pagos de la hipoteca) como parte del 20%.

los pagos mensuales no deben sobrepasar el 10% de sus ingresos mensuales netos

- Si su sueldo después de las deducciones es de \$400 al mes:

$$\$400 \times 10\% = \$40$$

- Sus pagos mensuales totales de la deuda no deben ser superiores a \$40 por mes.



proceso de toma de decisiones por parte del consumidor

decidir en gastar su dinero:

- ¿Realmente necesito este artículo?
- ¿Vale la pena el tiempo que gasto en ganar el dinero para comprar este objeto?
- ¿Hay un mejor uso de mi dinero en este momento?

decidir en la compra correcta:

- ¿Qué nivel de calidad deseo (bajo, medio o alto)?
- ¿Qué nivel de calidad necesito?
- ¿Qué tipos de servicios y reparaciones ofrece el concesionario?
- ¿Debiera esperar hasta que haya una venta del tipo de automóvil que deseo?
- ¿Debo comprar un automóvil nuevo o usado?
- Si compro un automóvil usado, ¿debo comprarlo de un concesionario o de un individuo?
- ¿Debo elegir un automóvil con una marca conocida, incluso si cuesta más?
- ¿Alguien que conozco es propietario del tipo de automóvil que deseo?
- ¿La garantía y los contratos de servicio en el automóvil son comparables con las garantías y los contratos de servicio de automóviles similares?
- ¿Qué dicen las revistas de los consumidores con respecto al tipo de automóvil que deseo?



averiguaciones para un automóvil usado

antes de comenzar las averiguaciones:

- Decida cuánto puede afrontar económicamente.
- Decida cuáles modelos de automóvil y opciones le interesan.
- Investigue la confiabilidad del modelo de automóvil que desea.
- Encuentre el local de reparaciones más cercano que trabaja en el tipo de automóvil que desea.
- Encuentre si se dispone fácilmente de repuestos para el tipo de automóvil que desea. Encuentre precios recientes en los “libros azules” (“blue books”) de automóviles usados en la biblioteca, en Internet, en avisos del periódico, revistas de consumidores, etcétera.
- Averigüe cómo obtener financiamiento.
- Tenga en cuenta los costos del préstamo y el costo de mantenimiento.
- Sepa cómo leer una calcomanía de tipo “Guía del Comprador” (Buyer’s Guide)

al hacer las averiguaciones mismas:

- Averigüe la reputación del concesionario.
- Averigüe sobre el tipo de garantía que se incluye con el automóvil.
- Averigüe sobre el tipo de contrato de servicio que se incluye con el automóvil.



fuentes de automóviles usados

los concesionarios de automóviles nuevos proporcionan vehículos usados de calidad; se dispone de un departamento de servicio; precios más altos que en otras fuentes

los concesionarios de automóviles usados se especializan en vehículos con propietarios anteriores; garantía limitada (si la hubiera); los vehículos pueden estar en malas condiciones

las personas individuales pueden ofrecer una buena compra si el vehículo fue mantenido bien; se aplican pocos reglamentos de protección del consumidor a las ventas entre individuos

otras fuentes tales como subastas o ventas por agencias del gobierno, compañías de alquiler de automóviles y en Internet; la mayoría de estos vehículos han sido conducidos muchas millas



averiguaciones para un automóvil nuevo

antes de comenzar las averiguaciones:

- Decida qué modelo de automóvil y opciones específicas desea.
- Determine el precio de la factura y el costo real al concesionario del modelo y las opciones que desea.
- Decida cuánto está dispuesto a pagarle al concesionario por encima del precio de la factura.
- Haga su oferta a tantos concesionarios como sea posible.
- Compare los precios finales de venta con los de otros concesionarios y servicios de compras.
- Compare los costos de financiamiento de diversas fuentes.
- Si ya tiene un automóvil, determine su valor independientemente de la oferta de canje del concesionario.
- Trate de vender su automóvil antiguo usted mismo (los concesionarios por lo general hacen un mejor trato sin un canje).
- Decida si necesita un contrato de servicio opcional o seguro de crédito.



tal cual (sin garantía):

- No hay una garantía expresa o implícita.
- Si compra un automóvil y tiene problemas con él, deberá pagar por las reparaciones usted mismo.
- Algunos estados no permiten las ventas “tal cual” para el caso de automóviles usados.

garantías implícitas:

- Garantía de comerciabilidad — un producto desempeñará las funciones para las cuales fue diseñado.
- Garantía de idoneidad para un propósito en particular — un producto desempeñará las funciones que el vendedor promete que desempeñará.
- Siempre están en efecto a menos que se vende el producto tal cual o el vendedor dice por escrito que no hay una garantía.

garantías del concesionario:

- Ofrecidas y redactadas específicamente por el concesionario.
- Los términos y las condiciones pueden variar ampliamente.
- Resulta útil comparar los términos de la garantía de automóviles similares o negociar una cobertura de garantía.

garantías del fabricante que aún no han vencido:

- A veces puede transferirse la garantía del fabricante al propietario nuevo. Puede haber una cuota para cubrir el proceso de transferencia.



contratos de servicio (también denominados “garantías extendidas”)

antes de decidir comprar un contrato de servicio, averigüe:

- El costo.
- Cuáles reparaciones están cubiertas por el contrato.
- Si la garantía ya cubre las mismas reparaciones.
- Si es probable que el vehículo necesite reparaciones y, si es así, el costo potencial de las mismas.
- Si hay un deducible y, si es así, cuánto es.
- Si las reparaciones y el servicio se pueden realizar en otros lugares que no sea el concesionario.
- Si el contrato cubre gastos incidentales, tales como el remolque.
- Si existe una política de cancelación o reembolso y, si es así, cuál es su costo.
- Si el concesionario o la compañía que ofrece el servicio tiene buena reputación.
- Si usted puede comprar el contrato de servicio en otro momento.



averiguaciones para un préstamo para un automóvil

las variables incluyen:

- Tasa de porcentaje anual (APR)
- Duración del préstamo
- Pagos mensuales
- Cargos financieros totales
- Total a ser devuelto



ejemplo de cómo pueden variar los préstamos:

- Pedir prestados \$8,000 a diferentes tasas

APR	Duración del préstamo	Pago mensual total	Cargos financieros totales	A ser devuelto
10.00%	36 meses	\$258.14	\$1,292.94	\$9,292.94
	60 meses	\$169.98	\$2,198.52	\$10,198.52
12.25%	36 meses	\$266.67	\$1,600.15	\$9,600.15
	60 meses	\$178.97	\$2,738.03	\$10,738.03
13.00%	36 meses	\$269.55	\$1,703.87	\$9,703.87
	60 meses	\$182.02	\$2,921.58	\$10,921.58



cómo calcular el costo total de un préstamo

para estimar el costo total de un préstamo:

- Monto del préstamo x APR x número de años*

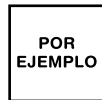


- Example:

$$\mathbf{\$10,000 \times 0.10 \times 5 \text{ años} = \$5,000}$$

para estimar el monto de los pagos mensuales:

- Total a ser pagado dividido por el número de meses del préstamo*



- Example:

$$\mathbf{\$15,000 / 60 = \$250 \text{ por mes}}$$

* Estas fórmulas producen estimaciones que son un poco mayores que sus costos y pagos reales, porque no tienen en cuenta la reducción de los pagos de interés a medida que usted devuelve el dinero del préstamo.



la ley de “verdad al prestar” (truth-in-lending act)

la ley de “verdad al prestar” requiere que el prestamista informe al prestatario de:

- Monto financiado
- Qué cargos se incluyen en el monto financiado
- Cargo financiero total, en dólares
- Tasa de porcentaje anual (APR)
- Programa de pagos
- Monto total de los pagos
- Precio total de venta
- Multa por pago anticipado, si la hubiere
- Multa por pago tardío, si la hubiere
- Intereses de seguridad
- Cargos de seguro
- Insurance charges



tipos de cobertura de seguros de automóviles

responsabilidad (40-50% de la prima)

- Cobertura por lesiones corporales
- Cobertura por daños a la propiedad (es decir, al automóvil de otra persona)

colisión (hasta el 30% de la prima)

- Paga por los daños físicos a su automóvil como resultado de un accidente
- Limitado por un deducible

completo (aproximadamente el 12% de la prima)

- Paga por los daños causados por vandalismo, tormentas de granizo, inundaciones, robo, etc.

médico

- Cubre pagos médicos para el conductor y los pasajeros lesionados en un accidente

conductor no asegurado

- Le reembolsa por lesiones corporales en accidentes causados por conductores no asegurados

remolque y mano de obra

reembolso de automóviles de alquiler

- Paga un monto específico por día para alquilar un automóvil mientras el suyo está siendo reparado



cómo se establecen las tasas de seguro

características personales

- Edad
- Sexo
- Estado civil
- Hábitos personales (por ejemplo, fumar)
- Tipo y frecuencia de uso del vehículo (por ejemplo, conducir al trabajo todos los días)

ubicación geográfica (con frecuencia, clasificada por el código postal)

- Por lo general, “rural” disminuye las tasas, “urbano” las aumenta

historial de conducción

- Las situaciones de accidente con muerte, lesiones personales o daños a la propiedad superiores a \$400 pueden producir un sobrecargo a la prima durante 3 años
- Cantidad y tipo de violaciones en movimiento (y el total de puntos asociados)
- Cantidad de años asegurado con la compañía

características del vehículo

- Historial de daños, reparaciones y robos del tipo y modelo de automóvil
- Edad del automóvil



derechos del acreedor

- Puede confiscar el automóvil tan pronto haya incumplimiento
- No puede violar la paz, es decir, usar fuerza física o hacer amenazas de fuerza
- Puede quedarse con el automóvil o volver a venderlo
- No puede quedarse con ni vender la propiedad personal dentro del automóvil (esto no incluye mejoras tales como un estéreo o portaequipajes)

sus derechos

- Puede volver a comprar el automóvil pagando la cantidad total que debe además de los gastos relacionados con la recuperación

sus responsabilidades legales

- Debe pagar el “saldo de deficiencia” — el monto de deuda restante incluso después de que el acreedor hubiera vendido su automóvil



arriendo de un vehículo automotor

ventajas

- Menor pago inicial que al comprar a crédito
- Los pagos mensuales de arriendo pueden ser menores que los pagos financieros mensuales
- El acuerdo de arriendo proporciona registros detallados para propósitos de negocios
- Con frecuencia, todos los cargos de servicio relacionados con el mantenimiento se incluyen en el arriendo, de modo que no es necesario disponer de dinero adicional para el mantenimiento regular

desventajas

- No hay interés de propiedad en el vehículo
- Debe cumplir requisitos similares a los exigidos al solicitar crédito
- Hay costos adicionales (tales como aquellos por millas adicionales, ciertas reparaciones, finalización del arriendo de manera anticipada)

nombre: _____

fecha: _____



los costos de operación de un vehículo automotor

año del modelo _____

marca, tamaño, modelo _____

costos fijos

Depreciación: Precio de compra \$ _____ dividido por la vida útil estimativa _____ años	\$
Intereses anuales del préstamo del automóvil (so corresponde)	\$
Costos anuales de seguro	\$
Licencia, registro, impuestos	\$

costos variables

Gasolina: millas estimativas por año _____ dividido por _____ millas por galón multiplicado por el precio promedio de \$ _____ por galón	\$
Cambios de aceite para el año	\$
Neumáticos	\$
Mantenimiento, reparaciones	\$
Estacionamiento y peajes	\$

costos totales \$

dividido por las millas por año

equivale

costo por milla \$

parte 2...

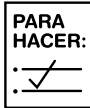
Basándose en las visitas de negocios, llamadas telefónicas, publicidad e Internet, obtenga información para el costo de **(a)** un cambio de aceite, **(b)** una afinación, **(c)** frenos nuevos, **(d)** neumáticos.

nombre: _____

fecha: _____



garantías y contratos de servicio



Encuentre un ejemplo de una garantía de un vehículo automotor y de un contrato de servicio. A continuación, responda a las preguntas siguientes.

1. ¿Para qué es la garantía?
2. ¿Qué tipo de garantía es (tal cual, implícita, concesionario, fabricante)?
3. Liste los términos básicos de la garantía.
4. ¿Para qué es el contrato de servicio?
5. Liste los términos básicos del contrato de servicio.

nombre: _____

fecha: _____



averiguaciones para obtener un préstamo para un automóvil

Monto del préstamo \$ _____

Institución financiera					
APR					
Duración del préstamo					
Pago mensual					
Cargos financieros totales					
Total a ser devuelto					



instrucciones

Suponga que ha decidido comprarse un automóvil nuevo. Seleccione el modelo que le gusta y determine cuánto cuesta. A continuación, averigüe los mejores términos para obtener un préstamo para el automóvil. Pruebe con diferentes instituciones, tales como un banco, una unión crediticia y un prestamista privado.

Cuando haya terminado, observe el cuadro anterior. ¿Qué préstamo aceptaría? ¿Qué características hacen que sea más beneficioso que los demás? ¿Qué instituciones ofrecen las mejores tasas y por qué cree que es así?

nombre: _____

fecha: _____



averiguaciones para obtener el seguro

cobertura mínima requerida por el estado

Compañía 1 _____

Compañía 2 _____

Agente _____

Agente _____

Dirección _____

Dirección _____

Teléfono _____

Teléfono _____

	Monto de la cobertura	Primas para la compañía 1	Primas para la compañía 2
Responsabilidad por lesiones corporales			
Daños a la propiedad			
Protección contra lesiones personales (estados con seguro sin culpa)			
Conductor no asegurado			
Otro			

cobertura que usted desea

	Monto de la cobertura	Primas para la compañía 1	Primas para la compañía 2
Responsabilidad por lesiones corporales			
Daños a la propiedad			
Protección contra lesiones personales (estados con seguro sin culpa)			
Conductor no asegurado			
Colisión — deducible de \$250			
Colisión — deducible de \$500			
Remolque y mano de obra			
Otro			

¿cuál de las compañías se adapta mejor a sus necesidades?

nombre: _____

fecha: _____



¿cuánto gastaría?

caso 1

Manuel desea comprarse un automóvil. Pero antes de iniciar el proceso de compra, desea saber exactamente cuánto puede afrontar económicamente cada mes para ser propietario, operar y mantener un automóvil.

Los ingresos mensuales netos de Manuel son \$1,280. Sus gastos fijos son:

- \$350 para el alquiler

Sus gastos mensuales flexibles son:

- \$75 para ahorros
- \$25 para servicios
- \$185 para alimentos
- \$35 para transporte (pasaje de autobús)
- \$150 para gastos de enseñanza y libros
- \$40 para entretenimiento
- \$20 para artículos personales
- \$29 para artículos para el hogar

Si Manuel obtiene un automóvil, espera gastar aproximadamente \$40 al mes en gasolina y aceite, y aproximadamente \$20 en estacionamiento y peajes en los puentes.

Manuel necesita tener seguro de automóvil. Ha hecho sus averiguaciones y espera que la prima de un seguro de automóviles para el tipo y año de automóvil que desea costará aproximadamente \$225 por mes.



instrucciones

Utilice la hoja de presupuesto adjunta para completar el cuadro siguiente y responder a las preguntas siguientes.

¿cuánto gastaría? (continuación)

automóvil por \$6,000 (Monto del préstamo: \$6,000)

APR: 10%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 14%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 12%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 16%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

automóvil por \$8,000 (Monto del préstamo: \$8,000)

APR: 10%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 14%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 12%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 16%

Duración del préstamo: 60 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

¿cuánto gastaría? (continuación)

automóvil por \$10,000 (Monto del préstamo: \$10,000)

APR:	10%	APR:	12%
Duración del préstamo:	60 meses	Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:		Costo total del préstamo:	
Pago mensual:		Pago mensual:	
Cargos financieros totales:		Cargos financieros totales:	
<hr/>			
APR:	14%	APR:	16%
Duración del préstamo:	60 meses	Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:		Costo total del préstamo:	
Pago mensual:		Pago mensual:	
Cargos financieros totales:		Cargos financieros totales:	

1. ¿Qué automóvil puede afrontar Manuel económicamente?
2. ¿Cuáles son los términos del préstamo que le permitiría a Manuel comprar un automóvil y aún así mantenerse dentro de su presupuesto?
3. Usando la columna “Cómo lo haría usted” en la hoja de cálculo del presupuesto de Manuel, calcule cómo establecería un presupuesto si usted tuviera los ingresos y gastos de Manuel.
4. ¿Cuáles son las diferencias principales entre el presupuesto que usted estableció usando los ingresos y gastos de Manuel y el presupuesto provisto?

¿cuánto gastaría? (continuación)

presupuesto de Manuel

ingresos	caso	cómo lo haría usted	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$
Ingresos totales	\$	\$	\$

gastos fijos

Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pagos en plazos			
Pagos de préstamo para un automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
Deuda total en plazos	\$	\$	\$
Porcentaje de los ingresos netos	\$	\$	\$

gastos flexibles

Ahorros	\$	\$	\$
Servicios	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Transporte	\$	\$	\$
Pasaje de autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peajes	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Costos de enseñanza	\$	\$	\$
Gastos de escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos para el hogar	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dentífrica, etcétera)	\$	\$	\$
Porcentaje de los ingresos netos	\$	\$	\$

ingresos totales
- gastos totales

\$

\$

\$

nombre: _____

fecha: _____



¿cuánto gastaría? (continuación)

caso 2

Rosa está pensando en comprarse un automóvil. Tiene \$1,000 ahorrados para la entrega inicial. Antes de iniciar el proceso de compra, desea saber cuánto puede afrontar económicamente cada mes en un automóvil.

Rosa trae a su casa \$625 cada mes de su primera trabajo y \$674 de su segundo trabajo. Sus gastos fijos incluyen:

- \$250 para el alquiler
- \$74 para un pago a crédito para algunos muebles que compró hace varios meses

Sus gastos mensuales flexibles son:

- \$100 para ahorros
- \$20 para teléfono
- \$175 para alimentos
- \$45 para transporte (pasaje de autobús)
- \$70 para gastos de enseñanza
- \$20 para materiales escolares
- \$40 para ropa
- \$40 para entretenimiento
- \$20 para suministros para el hogar
- \$29 para artículos personales

Si Rosa obtiene un automóvil, espera gastar aproximadamente \$60 al mes en gasolina y aceite, y aproximadamente \$30 en estacionamiento y peajes en los puentes.

Si Rosa obtiene un automóvil, necesitará un seguro de automóvil. Ha hecho algunas averiguaciones y espera que su prima de seguro de automóviles sea de aproximadamente \$175 por mes.



instrucciones

Usando la hoja de presupuesto adjunta y la actividad basada en computadora “Comparación del costo real de los préstamos”, complete el cuadro siguiente. A continuación, responda a las preguntas siguientes.

¿cuánto gastaría? (continuación)

automóvil por \$4,000 (Monto del préstamo: \$3,000)

APR: 10%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 14%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 12%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 16%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

automóvil por \$6,000 (Monto del préstamo: \$5,000)

APR: 10%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 14%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 12%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 16%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

¿cuánto gastaría? (continuación)

automóvil por \$8,000 (Monto del préstamo: \$7,000)

APR: 10%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 14%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 12%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

APR: 16%

Duración del préstamo: 36 meses

Costo total del préstamo:

Pago mensual:

Cargos financieros totales:

5. ¿Qué automóvil puede afrontar Rosa económicamente?
6. ¿Cuáles son los términos del préstamo que le permitiría a Rosa comprar un automóvil y aún así mantenerse dentro de su presupuesto?
7. Usando la columna “Cómo lo haría usted” en la hoja de cálculo del presupuesto de Rosa, calcule cómo establecería un presupuesto si usted tuviera los ingresos y gastos de Rosa.
8. ¿Cuáles son las diferencias principales entre el presupuesto que usted estableció usando los ingresos y gastos de Rosa y el presupuesto provisto?

¿cuánto gastaría? (continuación)

presupuesto de Rosa

ingresos	caso	cómo lo haría usted	diferencia
Trabajo #1	\$	\$	\$
Trabajo #2	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$
Ingresos Totales	\$	\$	\$
gastos fijos			
Alquiler	\$	\$	\$
Seguro de automóvil	\$	\$	\$
Pagos en plazos			
Pagos de préstamo para un automóvil	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 1	\$	\$	\$
Tarjeta de crédito 2	\$	\$	\$
Deuda total en plazos	\$	\$	\$
Porcentaje de los ingresos netos	\$	\$	\$
gastos flexibles			
Ahorros	\$	\$	\$
Servicios	\$	\$	\$
Alimentos	\$	\$	\$
Transporte	\$	\$	\$
Pasaje de autobús	\$	\$	\$
Gasolina y aceite	\$	\$	\$
Estacionamiento y peajes	\$	\$	\$
Reparaciones	\$	\$	\$
Costos de enseñanza	\$	\$	\$
Gastos de escuela	\$	\$	\$
Ropa	\$	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$	\$
Artículos para el hogar	\$	\$	\$
Artículos personales (pasta dentífrica, etcétera)	\$	\$	\$
Porcentaje de los ingresos netos	\$	\$	\$
ingresos totales	\$	\$	\$
- gastos totales			



¿cuánto gastaría? clave de respuestas

caso 1

Manuel desea comprarse un automóvil. Pero antes de iniciar el proceso de compra, desea saber exactamente cuánto puede afrontar económicamente cada mes para ser propietario, operar y mantener un automóvil.

Los ingresos mensuales netos de Manuel son \$1,280. Sus gastos fijos son:

- \$350 para el alquiler

Sus gastos mensuales flexibles son:

- \$75 para ahorros
- \$25 para servicios
- \$185 para alimentos
- \$35 para transporte (pasaje de autobús)
- \$150 para gastos de enseñanza y libros
- \$40 para entretenimiento
- \$20 para artículos personales
- \$29 para artículos para el hogar

Si Manuel obtiene un automóvil, espera gastar aproximadamente \$40 al mes en gasolina y aceite, y aproximadamente \$20 en estacionamiento y peajes en los puentes.

Manuel necesita tener seguro de automóvil. Ha hecho sus averiguaciones y espera que la prima de un seguro de automóviles para el tipo y año de automóvil que desea costará aproximadamente \$225 por mes.



instrucciones

Utilice la hoja de presupuesto adjunta para completar el cuadro siguiente y responder a las preguntas siguientes.

¿cuánto gastaría? (continuación) clave de respuestas

automóvil por \$6,000 (Monto del préstamo: \$6,000)

APR:	10%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$7,648.98
Pago mensual:	\$127.48
Cargos financieros totales:	\$1,648.98

APR:	12%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$8,007.93
Pago mensual:	\$133.47
Cargos financieros totales:	\$2,007.93

APR:	14%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$8,376.56
Pago mensual:	\$139.61
Cargos financieros totales:	\$2,376.56

APR:	16%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$8,754.45
Pago mensual:	\$145.91
Cargos financieros totales:	\$2,754.45

automóvil por \$8,000 (Monto del préstamo: \$8,000)

APR:	10%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$10,198.52
Pago mensual:	\$169.98
Cargos financieros totales:	\$2,198.52

APR:	12%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$10,677.24
Pago mensual:	\$177.96
Cargos financieros totales:	\$2,677.24

APR:	14%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$11,168.66
Pago mensual:	\$186.15
Cargos financieros totales:	\$3,168.66

APR:	16%
Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$11,672.81
Pago mensual:	\$194.54
Cargos financieros totales:	\$3,672.81

¿cuánto gastaría? (continuación) clave de respuestas

automóvil por \$10,000 (Monto del préstamo: \$10,000)

APR:	10%	APR:	12%
Duración del préstamo:	60 meses	Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$12,748.23	Costo total del préstamo:	\$13,346.73
Pago mensual:	\$212.47	Pago mensual:	\$222.44
Cargos financieros totales:	\$2,748.23	Cargos financieros totales:	\$3,346.73
<hr/>			
APR:	14%	APR:	16%
Duración del préstamo:	60 meses	Duración del préstamo:	60 meses
Costo total del préstamo:	\$13,961.02	Costo total del préstamo:	\$14,590.85
Pago mensual:	\$232.68	Pago mensual:	\$243.18
Cargos financieros totales:	\$3,961.02	Cargos financieros totales:	\$4,590.85

1. ¿Qué automóvil puede afrontar Manuel económicamente?
El automóvil que cuesta \$6,000
2. ¿Cuáles son los términos del préstamo que le permitiría a Manuel comprar un automóvil y aún así mantenerse dentro de su presupuesto?
Un préstamo a 60 meses con un APR del 10%
3. Usando la columna “Cómo lo haría usted” en la hoja de cálculo del presupuesto de Manuel, calcule cómo establecería un presupuesto si usted tuviera los ingresos y gastos de Manuel.
4. ¿Cuáles son las diferencias principales entre el presupuesto que usted estableció usando los ingresos y gastos de Manuel y el presupuesto provisto?

¿cuánto gastaría? clave de respuestas

caso 2

Rosa está pensando en comprarse un automóvil. Tiene \$1,000 ahorrados para la entrega inicial. Antes de iniciar el proceso de compra, desea saber cuánto puede afrontar económicamente cada mes en un automóvil.

Rosa trae a su casa \$625 cada mes de su primera trabajo y \$674 de su segundo trabajo. Sus gastos fijos incluyen:

- \$250 para el alquiler
- \$74 para un pago a crédito para algunos muebles que compró hace varios meses

Sus gastos mensuales flexibles son:

- \$100 para ahorros
- \$20 para teléfono
- \$175 para alimentos
- \$45 para transporte (pasaje de autobús)
- \$70 para gastos de enseñanza
- \$20 para materiales escolares
- \$40 para ropa
- \$40 para entretenimiento
- \$20 para suministros para el hogar
- \$29 para artículos personales

Si Rosa obtiene un automóvil, espera gastar aproximadamente \$60 al mes en gasolina y aceite, y aproximadamente \$30 en estacionamiento y peajes en los puentes.

Si Rosa obtiene un automóvil, necesitará un seguro de automóvil. Ha hecho algunas averiguaciones y espera que su prima de seguro de automóviles sea de aproximadamente \$175 por mes.



instrucciones

Usando la hoja de presupuesto adjunta y la actividad basada en computadora “Comparación del costo real de los préstamos”, complete el cuadro siguiente. A continuación, responda a las preguntas siguientes.

¿cuánto gastaría? (continuación) clave de respuestas

automóvil por \$4,000 (Monto del préstamo: \$3,000)

APR:	10%	APR:	12%
Duración del préstamo:	36 meses	Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$3,484.87	Costo total del préstamo:	\$3,587.17
Pago mensual:	\$96.08	Pago mensual:	\$99.64
Cargos financieros totales:	\$484.87	Cargos financieros totales:	\$587.17
APR:	14%	APR:	16%
Duración del préstamo:	36 meses	Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$3,691.21	Costo total del préstamo:	\$3,796.97
Pago mensual:	\$102.53	Pago mensual:	\$105.47
Cargos financieros totales:	\$691.21	Cargos financieros totales:	\$796.97

automóvil por \$6,000 (Monto del préstamo: \$5,000)

APR:	10%	APR:	12%
Duración del préstamo:	36 meses	Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$5,808.07	Costo total del préstamo:	\$5,978.59
Pago mensual:	\$161.34	Pago mensual:	\$166.07
Cargos financieros totales:	\$808.07	Cargos financieros totales:	\$978.59
APR:	14%	APR:	16%
Duración del préstamo:	36 meses	Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$6,151.96	Costo total del préstamo:	\$6,328.22
Pago mensual:	\$170.89	Pago mensual:	\$175.79
Cargos financieros totales:	\$1,151.96	Cargos financieros totales:	\$1,328.22

¿cuánto gastaría? (continuación) clave de respuestas

automóvil por \$8,000 (Monto del préstamo: \$7,000)

APR:	10%
Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$8,131.33
Pago mensual:	\$225.87
Cargos financieros totales:	\$1,131.33

APR:	12%
Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$8,370.01
Pago mensual:	\$232.50
Cargos financieros totales:	\$1,370.01

APR:	14%
Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$8,612.79
Pago mensual:	\$239.24
Cargos financieros totales:	\$1,612.79

APR:	16%
Duración del préstamo:	36 meses
Costo total del préstamo:	\$8,859.56
Pago mensual:	\$246.10
Cargos financieros totales:	\$1,859.56

5. ¿Qué automóvil puede afrontar Rosa económicamente?

El automóvil que cuesta \$6,000

6. ¿Cuáles son los términos del préstamo que le permitiría a Rosa comprar un automóvil y aún así mantenerse dentro de su presupuesto?

Un préstamo a 36 meses con un APR de hasta el 16%

7. Usando la columna “Cómo lo haría usted” en la hoja de cálculo del presupuesto de Rosa, calcule cómo establecería un presupuesto si usted tuviera los ingresos y gastos de Rosa.

8. ¿Cuáles son las diferencias principales entre el presupuesto que usted estableció usando los ingresos y gastos de Rosa y el presupuesto provisto?

prueba de la lección seis: automóviles y préstamos



verdadero o falso

1. _____ La mayoría de los automóviles usados vendidos por individuos tienen una garantía de un año.
2. _____ Un contrato de servicio está diseñado para evitar reparaciones costosas a medida que envejece el vehículo automotor.
3. _____ La ley de “verdad al prestar” requiere informar al prestatario de los cargos financieros totales.
4. _____ La responsabilidad por lesiones corporales cubre los daños al automóvil de otra persona que se produjeron por culpa suya.
5. _____ El seguro de colisión cubre los daños causados a un vehículo automotor por vandalismo o inundaciones.

opción múltiple

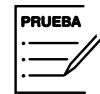
6. _____ La fuente más confiable para comprar un automóvil usado es, por lo general:
 - A. una compañía de automóviles de alquiler.
 - B. una subasta de la policía.
 - C. un concesionario de automóviles.
 - D. ventas de individuos privados.
7. _____ Una garantía _____ se refiere al hecho de que un producto cumplirá las funciones para las que fue diseñado.
 - A. extendida
 - B. implícita
 - C. del concesionario
 - D. del fabricante que aún no ha vencido
8. _____ La ley de “verdad al prestar” requiere que se informe a los prestatarios de:
 - A. el monto financiado.
 - B. el costo del seguro de automóviles.
 - C. las características de una garantía extendida.
 - D. las razones por las cuales se ha negado el crédito a una persona.
9. _____ La cobertura de seguro de automóviles para los daños a su vehículo como resultado de un accidente se denomina:
 - A. daños a la propiedad.
 - B. completa.
 - C. responsabilidad.
 - D. colisión.
10. _____ Los costos médicos por lesiones a otras personas que son el resultado de un accidente están cubiertos por la responsabilidad _____.
 - A. médica
 - B. de colisión
 - C. por lesiones personales
 - D. completa

prueba de la lección seis: automóviles y préstamos (continuación)

ejemplo

Angelina conduce un automóvil de siete años de edad que recientemente necesitaba \$1,300 en reparaciones. Cada día, ella conduce 46 millas hacia y desde su lugar de trabajo. ¿Qué acciones debería tomar para decidir si debiera (1) quedarse con este automóvil, (2) comprar un automóvil usado más nuevo o (3) comprar un automóvil nuevo?

prueba de la lección seis: automóviles y préstamos clave de respuestas



verdadero o falso

1. f La mayoría de los automóviles usados vendidos por individuos tienen una garantía de un año.
2. v Un contrato de servicio está diseñado para evitar reparaciones costosas a medida que envejece el vehículo automotor.
3. v La ley de “verdad al prestar” requiere informar al prestatario de los cargos financieros totales.
4. f La responsabilidad por lesiones corporales cubre los daños al automóvil de otra persona que se produjeron por culpa suya.
5. f El seguro de colisión cubre los daños causados a un vehículo automotor por vandalismo o inundaciones.

opción múltiple

6. C La fuente más confiable para comprar un automóvil usado es, por lo general:
 - A. una compañía de automóviles de alquiler.
 - B. una subasta de la policía.
 - C. un concesionario de automóviles.
 - D. ventas de individuos privados.
7. B Una garantía _____ se refiere al hecho de que un producto cumplirá las funciones para las que fue diseñado.
 - A. extendida
 - B. implícita
 - C. del concesionario
 - D. del fabricante que aún no ha vencido
8. A La ley de “verdad al prestar” requiere que se informe a los prestatarios de:
 - A. el monto financiado.
 - B. el costo del seguro de automóviles.
 - C. las características de una garantía extendida.
 - D. las razones por las cuales se ha negado el crédito a una persona.
9. D La cobertura de seguro de automóviles para los daños a su vehículo como resultado de un accidente se denomina:
 - A. daños a la propiedad.
 - B. completa.
 - C. responsabilidad.
 - D. colisión.
10. C Los costos médicos por lesiones a otras personas que son el resultado de un accidente están cubiertos por la responsabilidad _____.
 - A. médica
 - B. de colisión
 - C. por lesiones personales
 - D. completa

prueba de la lección seis:

automóviles y préstamos (continuación) clave de respuestas

ejemplo

Angelina conduce un automóvil de siete años de edad que recientemente necesitaba \$1,300 en reparaciones. Cada día, ella conduce 46 millas hacia y desde su lugar de trabajo. ¿Qué acciones debería tomar para decidir si debiera (1) quedarse con este automóvil, (2) comprar un automóvil usado más nuevo o (3) comprar un automóvil nuevo?

Hay muchos factores que influyen en esta decisión. En primer lugar, Angelina debe considerar su situación financiera. Basándose en un presupuesto realista, ¿qué cantidad puede afrontar económicamente para comprar un vehículo diferente? Después, ¿su automóvil actual (después de las reparaciones recientes) le brindará un transporte confiable? Además, ¿cómo se comparan los costos de operación esperados para los diversos vehículos?