

Cuestiones de Dinero



Programa de Educación Financiera de la FDIC

Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

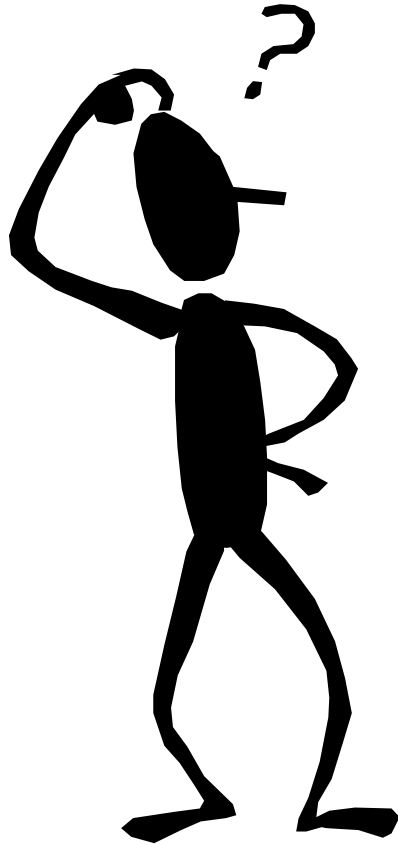
Objetivos

- Enumerar los pasos para establecer objetivos financieros
- Hacer un seguimiento de hábitos de gastos diarios
- Preparar un plan de gastos para estimar ingresos y gastos mensuales
- Identificar modos de disminuir gastos
- Identificar modos de aumentar ingresos
- Identificar herramientas de un plan de gastos que lo ayudarán a administrar facturas



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué sabe usted?



¿Qué sabe o qué quiere aprender acerca de cómo administrar su dinero?



Programa de Educación Financiera FDIC

Establecer objetivos financieros

- Hágalos específicos para lo que quiere en un cierto periodo de tiempo
 1. Identifique y escriba sus objetivos financieros
 2. Organice sus objetivos financieros
 3. Edúquese
 4. Evalúe su progreso



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Por qué crear un plan de gastos?

- **Un plan de gastos:**
 - es un plan detallado para cancelar los gastos de un período determinado.
 - le ayuda a reducir ansiedad.
 - le otorga un sentido de control sobre su dinero.
 - le ayuda a construir un patrimonio.



Programa de Educación Financiera FDIC

Pasos para preparar un plan de gastos

1. Llevar un registro de sus gastos diarios
2. Determinar sus ingresos y gastos mensuales
3. Encontrar maneras de reducir gastos
4. Encontrar maneras de aumentar ingresos



Programa de Educación Financiera FDIC

Llevar un registro de gastos diarios

- **¿Sabe en qué gasta su dinero cada mes?**
 - Entienda en qué se gasta el dinero mediante un registro de gastos
 - Utilice un diario de gastos personal



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 1: Diario de gastos diarios

Realizar la Actividad 1 en la Guía para el Participante.



1. Utilice el Diario de gastos diarios.
2. Anote cuánto dinero se ha gastado hoy.



Programa de Educación Financiera FDIC

Determinar ingresos y gastos

Los ingresos son el dinero que usted percibe a partir de:

- Salarios
- Ingresos como trabajador independiente
- Asistencia pública
- Subsidio familiar o pensión alimenticia
- Intereses y dividendos
- Seguro Social
- Otras fuentes (por ejemplo, propinas)



Programa de Educación Financiera FDIC

Ingresos

- **Ingresos brutos = total de ingresos**
- **Ingresos netos = total de ingresos – deducciones**
- **Los ingresos del Seguro Social incluyen:**
 - Beneficios de jubilación
 - Beneficios por discapacidad
 - Beneficios familiares
 - Beneficios de supervivientes
 - Beneficios de Medicare



Programa de Educación Financiera FDIC

Gastos

- Los gastos fijos no cambian de un mes para otro.
- Los gastos flexibles a menudo cambian de un mes para otro.
 - Usted tal vez tenga cierto control sobre cuánto paga.
 - Compare precios para encontrar el mejor valor antes de comprometerse a un pago.



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 2: Hoja de trabajo de ingresos y gastos mensuales

Realizar la Actividad 2 en la Guía para el Participante.



1. Realice la hoja de cálculo de ingresos y gastos mensuales.
2. Ponga las fuentes de ingresos y montos mensuales a la izquierda.
3. Ponga los gastos y montos mensuales a la derecha.



Programa de Educación Financiera FDIC

Ejemplo de actividad

Ingresos	Gastos	
\$3,500	Alquiler	\$1,000
(\$2,100 + \$1,400)	Préstamos y facturas	140
	Cuidado de niños	400
	Ahorros	75
	Teléfono	40
	Comida	400
	Transporte	200
	Gastos personales	150
	Total	\$2,405



Programa de Educación Financiera FDIC

Reducir gastos

- Reducir gastos aumenta su flujo de fondos
- ¿Cómo puede reducir gastos?



Programa de Educación Financiera FDIC

Aumentar ingresos

- **Algunos créditos impositivos que pueden ayudarlo a aumentar sus ingresos son:**
 - Crédito del gobierno federal sobre el impuesto de la renta (EITC o EIC)
 - Crédito impositivos por hijos
 - Crédito por gastos de cuidado de hijos o personas a cargo
 - Créditos educativos
 - Créditos impositivos por contribuciones para ahorros de retiro



Programa de Educación Financiera FDIC

Mantener registros precisos



- **Guarde los registros en un lugar seguro**
- **Organice sus archivos para que sea fácil encontrar y actualizar la información financiera importante**
- **Guarde los registros impositivos al menos 3 años**
- **Envíe cheques para el pago de facturas al menos una semana antes de la fecha de vencimiento para evitar cargos**



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 3: Programa de pago mensual

Realizar la Actividad 3 en la Guía para el Participante.



1. Complete el programa de pago mensual.
2. Ingrese las fuentes de ingresos y las fechas en las que se reciben.
3. Ingrese los gastos, fechas de vencimiento y montos.



Programa de Educación Financiera FDIC

Ejemplo de ingresos y gastos

Ingresos	Monto/Fecha	Gastos	Monto/Fecha
Sueldo	\$1050 el 4/5	Ahorros	\$75 a pagar el 4/1
Sueldo	\$350 el 4/6	Alquiler	\$1,000 a pagar el 4/1
Sueldo	\$350 el 4/13	Comida	\$400 a pagar el 4/5
Sueldo	\$1050 el 4/20	Transporte	\$200 a pagar el 4/5
Sueldo	\$350 el 4/20	Gastos personales	\$150 a pagar el 4/10
Sueldo	\$350 el 4/27	Cuidado de niños	\$200 a pagar el 4/10
		Teléfono	\$40 a pagar el 4/25
		Cuidado de niños	\$200 a pagar el 4/25
		Tarjeta de crédito	\$140 a pagar el 4/28



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 4: Calendario de pago mensual

Realizar la Actividad 4 en la Guía para el Participante.



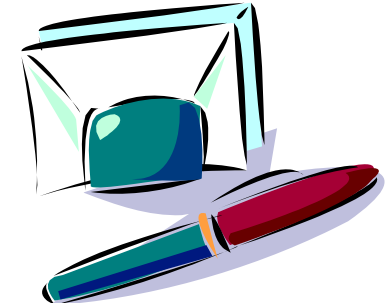
1. Complete el calendario de pago mensual.
2. Escriba los ingresos y los gastos en las fechas correspondientes.



Programa de Educación Financiera FDIC

Otras herramientas para un plan de gastos

- Sobre de gastos
- Caja de presupuesto
- Hoja de cálculo de computadora



Programa de Educación Financiera FDIC

Cuando hay más gastos que ingresos

- **¿Qué debería pagar primero si no puede pagar todas sus facturas?**
 - Pagar primero los gastos necesarios del hogar (alquiler o hipoteca y alimentos)
 - Piense en la salud y bienestar de su familia a la hora de priorizar sus facturas
 - Solicite asistencia para poder cubrir sus gastos



Programa de Educación Financiera FDIC

Pagar sus préstamos

- **Si tiene problemas para pagar sus préstamos, considere:**
 - Pagar primero el préstamo que tenga la tasa de interés más alta
 - Hable con sus acreedores
 - Solicitar asesoramiento crediticio
 - Declararse en bancarrota (¡como último recurso!)



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 5: Consideraciones de un plan de gastos

Realizar la Actividad 5 en la Guía para el Participante.



1. Lea cuidadosamente la situación planteada.
2. Responda a las preguntas.
3. Esté preparado para explicar su respuesta.



Programa de Educación Financiera FDIC

Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?



Programa de Educación Financiera FDIC

Conclusión

- **Aprendieron acerca de:**
 - Los beneficios de elaborar un presupuesto
 - Cómo crear un plan de gastos para controlar sus gastos diarios y sus ingresos y gastos mensuales
 - Cómo utilizar el Programa y el Calendario de gastos mensuales
 - Otras consideraciones para tener en mente al planificar su presupuesto



Programa de Educación Financiera FDIC