

El Dinero Importa

Presupuestación



FDIC



FDIC Financial Education Curriculum
FDIC Currículo de Educación Financiero

Translated by the Mass. Office for Refugees
and Immigrants (ORI)

Bienvenido/a



1. Agenda
2. Reglas Básicas
3. Introducciones



FDIC Financial Education Curriculum

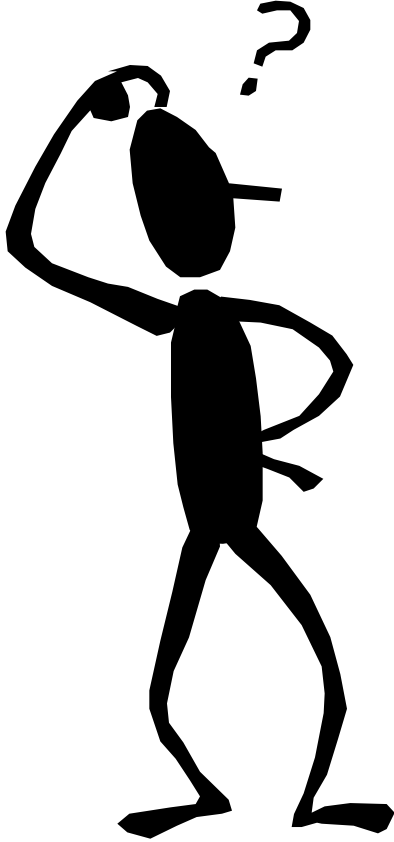
Objetivos

- Pasos para establecer metas financieras
- Rastrear los gastos cotidianos
- Preparar un plan de gastos personales para estimar sus ingresos y gastos mensuales
- Identificar maneras de disminuir sus gastos
- Identificar maneras de aumentar sus ingresos
- Identificar herramientas de planificación de gastos para ayudarle a manejar sus facturas



FDIC Financial Education Curriculum

¿Qué sabe usted?



¿Qué sabe o quiere aprender sobre el manejo de su dinero?



FDIC Financial Education Curriculum

Establecer Metas Financieras

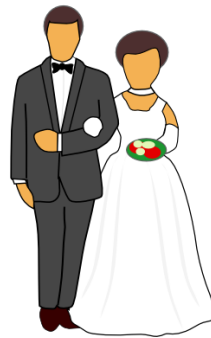
- Hágalas específicas para lo que *usted* quiere dentro de un período de tiempo determinado
1. Identifique y escriba sus metas financieras
 2. Organice sus metas financieras (financial goals)
 3. Edúquese
 4. Evalúe su progreso



FDIC Financial Education Curriculum

Defina sus Metas

- **Metas de Corto Plazo** (en 1 año) - comprar un teléfono celular, o un auto usado.
- **Metas Intermedias** (hasta 3 años) - obtener un título universitario, o comprar muebles.
- **Metas a Largo Plazo** (5 años o más) - ahorrar para comprar una casa, o planificar una boda.



FDIC Financial Education Curriculum

¿Por qué Crear un Plan de Gastos?

- A **Plan de Gastos**: (Spending Plan)
 - Es un **plan paso-a-paso** para **cumplir con los gastos** en un **período de tiempo dado**.
 - Le ayuda a **reducir su ansiedad**
 - Le proporciona un **sentido de control sobre su dinero**
 - Ayuda a **construir activos** (assets)



FDIC Financial Education Curriculum

Pasos del Plan de Gastos

1. Mantenga el **rastreo de sus gastos cotidianos**
2. Determine sus **ingresos (income) y gastos (expenses) mensuales**
3. Identifique maneras de **disminuir sus gastos**
4. Identifique maneras de **aumentar sus ingresos**



FDIC Financial Education Curriculum

Rastree sus Gastos Cotidianos

- **¿Sabe usted a dónde va su dinero cada mes?**
 - Comprenda a dónde va su dinero rastreando sus gastos
 - Use un diario de gastos personales
 - **Es importante reconocer que sus hábitos de gastos (spending habits) cotidianos son importantes**



FDIC Financial Education Curriculum

Rastree sus Gastos Cotidianos

- Obtenga una pequeña **agenda**
- Asegúrese de obtener un **recibo** (receipt) para todas sus comprar
- Use una **lista de compras de comida**
- Preste mucha atención a sus **compras pequeñas**
- Considere sus **necesidades** (needs) contra sus **deseos** (wants)
- Luego de registrar sus gastos podrá ver **cuánto gasta, y en qué**

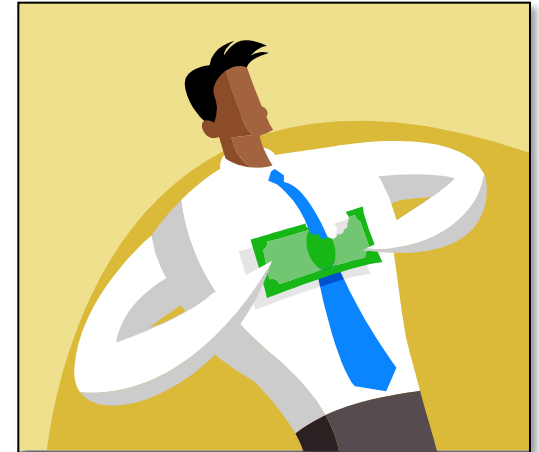


FDIC Financial Education Curriculum

Determine sus Ingresos y Gastos

Sus Ingresos (Income) es dinero que usted obtiene de:

- Salarios (Wages) (Sueldos)
- Ingresos por Autoempleo
- Asistencia Pública (TANF) o Cupones de Comida (Food Stamps)
- Manutención Infantil
- Intereses y dividendos
- Seguro Social (Social Security)
- Otras fuentes (p.ej., propinas)



FDIC Financial Education Curriculum

Ingresos

Ingreso Bruto (Gross Income) = Ingreso Total

- **Ingreso Neto (Net Income) = Ingreso Total – Deducciones (Deductions)**
- **Los Ingresos por Seguro Social incluyen:**
 - Beneficios de retiro
 - Beneficios por discapacidad
 - Beneficios familiares
 - Beneficios de Medicare



FDIC Financial Education Curriculum

Gastos

- Los Gastos (Expenses) son los costos de vida y mantenimiento del hogar. Ejemplos de ellos incluyen alimentos, pagar la renta (rent) o hipoteca (mortgage), gastos por servicios (utility bills) y transporte.

Hay dos tipos de gastos:

- **Los Gastos Fijos (Fixed expenses) no cambian de mes a mes**
- **Los Gastos Flexibles (Flexible expenses) a menudo cambian de mes a mes**
 - Usted puede tener cierto **control** sobre cuánto paga
 - Compre para el mejor valor **antes** de comprometerse a cualquier pago



FDIC Financial Education Curriculum

Actividad 1: Hoja de Cálculo de Ingresos y Gastos Mensuales

1. Complete la Hoja de Cálculo de Ingresos y Gastos Mensuales
2. Liste sus fuentes de ingresos y montos de ingresos a la izquierda
3. Liste sus gastos mensuales y montos a la derecha



FDIC Financial Education Curriculum

Ejemplo de Actividad

Ingresos	Gastos	
\$3,500	Renta	\$1,000
(\$2,100 + \$1,400)	Préstamos y facturas	140
	Manutención infantil	400
	Ahorros	75
	Teléfono	40
	Comida	400
	Transporte	200
	Gastos Personales	150
	Total	\$2,405



Disminuya sus Gastos

- Disminuir sus gastos (spending) aumenta la cantidad de dinero que le resta cada mes - que además se conoce como “aumentar su flujo de caja (cash flow)”
- ¿Cuáles son algunas de las formas en las que usted puede reducir sus gastos?



FDIC Financial Education Curriculum

Consejos para Ayudarle a Reducir sus Gastos

- Desarrollar y seguir un plan de gastos (spending plan)
- Use una lista de compras de comida (shopping list)
- Uso de cupones (coupons) para ahorrar dinero
- Busque las mejores ofertas para comprar
- Compre lo que usted **necesita** (need) en lugar de lo que usted **quiere** (want)
- Lleve pequeños montos de dinero en efectivo (cash) para limitar sus gastos
- Eliminar o controlar su uso de tarjetas de crédito (credit cards)



Aumente sus Ingresos

- **Algunos créditos fiscales que pueden ayudar a aumentar sus ingresos incluyen:**
 - Crédito por Ingreso del Trabajo (EITC o EIC)
 - Crédito Fiscal por Hijos
 - Crédito por Gastos de Cuidado Infantil y de Dependientes
 - Créditos Educativos
 - Créditos Fiscales por Contribuciones de Ahorro para el Retiro



FDIC Financial Education Curriculum

Consejos para Ayudarle a Aumentar sus Ingresos

- Encuentre un trabajo a tiempo parcial (part-time job)
- Trabaje los fines de semana (weekends)
- Trabaje desde su casa (home)
- Encuentre trabajos por temporada (seasonal jobs)
 - Podar el césped
 - Limpiar jardines
 - Cuidar niños



FDIC Financial Education Curriculum

Mantenga Registros Precisos



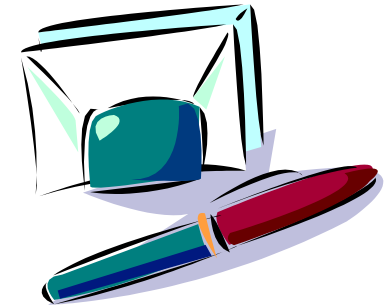
- Mantenga sus registros en un lugar seguro
- Organice sus archivos (files) de forma que sea fácil actualizar y encontrar información financiera importante
- Mantenga sus registros de impuestos (tax) por al menos 3 años
- Envíe por correo los pagos (bill) al menos 1 semana antes de que se venzan, para evitar cargos adicionales (late fees)
- Revise su estado de cuenta (bank account) bancaria



FDIC Financial Education Curriculum

Otras Herramientas de Plan de Gastos

- Sistema de Sobres de Gastos



- Sistema de Caja de Presupuesto

- Sistema de Hoja de Cálculo de Computadora



- Un Calendario

2018 JANUARY						
SUN	MON	TUE	WED	THU	FRI	SAT
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

www.free-printable-calendar.com



FDIC Financial Education Curriculum

Cuando Hay Más Gastos que Ingresos

- ¿Qué pagos debe hacer primero, si no puede pagar todas sus facturas?
 - Pague sus gastos del hogar **necesarios** primero (renta, hipoteca, comida)
 - Piense sobre la **salud y seguridad** de su familia cuando establezca prioridades en sus facturas
 - Busque **asistencia** para ayudarle a cubrir gastos



FDIC Financial Education Curriculum

Pagar sus Préstamos

- **Si está teniendo problemas para pagar sus préstamos, considere:**
 - Pagar el préstamo con la tasa de interés (interest rate) más alta primero
 - Hablar con sus acreedores
 - Obtener asesoría crediticia
 - Declarar bancarrota (¡sólo como último recurso!)



FDIC Financial Education Curriculum

Conclusión

- **Usted ha aprendido:**
 - Los beneficios de la presupuestación
 - Establecer Metas Financieras
 - Cómo crear un plan de gastos para rastrear sus gastos diarios y sus ingresos y gastos mensuales
 - Otras consideraciones para tener en mente cuando planifique su presupuesto



FDIC Financial Education Curriculum