



MÓDULO 4: Plan de gastos y de ahorros

GUÍA DEL PARTICIPANTE



MONEY SMART para Adultos
SEPTIEMBRE DE 2018

La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para mantener la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del participante. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **www.fdic.gov/moneysmart**.

Índice

Bienvenida	2
Propósito del módulo.....	2
Sección 1: Preparar un plan de gastos y de ahorros mensual	3
Los pilares de un plan de gastos y de ahorros.....	3
<i>Aplíquelo: Preparar mi plan de gastos y de ahorros</i>	4
<i>Pruébalo: Preparar un plan de gastos y de ahorros</i>	9
<i>Aplíquelo: Usar mi plan de gastos y de ahorros</i>	13
Aumentar los ingresos.....	16
Disminuir los gastos.....	16
Realizar ajustes	17
<i>Pruébalo: Ajustar un plan de gastos y de ahorros</i>	17
Sección 2: Cuando el dinero no alcanza	18
¿Cómo sucede y qué puedo hacer?	18
Priorizar según lo que podría suceder	19
<i>Aplíquelo: Priorizar mis gastos</i>	20
Cierre del módulo	22
Recordar las conclusiones principales.....	22
Tomar medidas	22
Dónde conseguir más información o ayuda	23
Encuesta previa a la capacitación	25
Encuesta posterior a la capacitación	27

Bienvenida

¡Bienvenidos a Money Smart para adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del participante para el **Módulo 4: Los ingresos y los ahorros**. Utilice este módulo durante y después de la capacitación. Márquela, escríbala, tome notas: le pertenece y puede conservarla.

Propósito del módulo

Este módulo le permite reunir información acerca de sus ingresos y gastos para poder elaborar un plan de gastos y de ahorros.

Este módulo, además:

- trata sobre cómo aumentar los ingresos y disminuir los gastos;
- analiza cómo priorizar los gastos cuando no alcanza el dinero para pagar todas las cuentas en su totalidad y puntualmente.

Sección 1: Preparar un plan de gastos y de ahorros mensual

Trataremos cómo crear un plan de gastos y de ahorros y, luego, conversaremos acerca de las maneras de aumentar los ingresos y disminuir los gastos.



Conclusión principal

Usar un plan de gastos y de ahorros mensual como orientación de cómo utiliza el dinero.



Los pilares de un plan de gastos y de ahorros

Un plan de gastos y de ahorros le permite lo siguiente:

- comparar los ingresos y los gastos;
- comprender en qué se le va el dinero;
- realizar ajustes para usar el dinero y alcanzar los objetivos;

Los planes de gastos y de ahorros traen aparejados dos temas monetarios:

- los ingresos, que es el dinero que recibe;
- los gastos, que es cómo utiliza los ingresos.



INGRESOS

GASTOS



Aplíquelo: Preparar mi plan de gastos y de ahorros

Este plan de gastos y de ahorros en blanco tiene tres secciones:

- Mis ingresos netos
- Mis gastos
- Comparación entre el total de mis ingresos netos y el total de mis gastos

Pasos para completarlo:

1. Complete la columna denominada “monto mensual anterior”.
2. Complete la columna denominada “Monto mensual proyectado para: _____(mes)” y complete el mes.
3. Compare el total de los ingresos netos y el total de gastos.
4. Si fuera necesario, realice cambios a los ingresos y los gastos que tiene en la columna “Monto mensual proyectado” para que el ingreso cubra los gastos.

Es posible que deba recurrir a la matemática para calcular los montos mensuales, si recibe ingresos o paga gastos en un cronograma que no es mensual. Consulte la *Tabla para calcular montos mensuales* a continuación del plan de gastos y de ahorros, si desea ayuda.

Cuando compara los ingresos y los gastos, obtendrá tres resultados posibles.

Si la diferencia es:

Significa:

Y, por lo tanto:

cero (0)

Los ingresos igualan los gastos.

Debería tener los ingresos suficientes para cubrir los gastos.

Una cifra positiva

Tiene más ingresos que gastos.

Debería tener los ingresos suficientes para cubrir los gastos.

Una cifra negativa

Tiene más gastos que ingresos.

Es probable que no tenga los ingresos suficientes para cubrir los gastos. Debe aumentar los ingresos, disminuir los gastos o incurrir en deuda para poder pagar los gastos.

Tenga en cuenta lo siguiente: Si ya completó la sección *Aplíquelo: Mi registro de ingresos mensuales* del *Módulo 3: Los ingresos y los gastos*, puede usar esas cifras para la columna “Monto mensual anterior” de Mis ingresos netos.

Asimismo, si ya completó la sección *Aplíquelo: Mi registro de gastos mensuales* del *Módulo 3*, puede usar esas cifras para la columna “Monto mensual anterior” de Mis Gastos.

Aplíquelo: Preparar mi plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)

Puede crear su propio plan de gastos y de ahorros con este plan en blanco a continuación después de la capacitación de hoy. Úselo para determinar si necesita ajustar los ingresos o los gastos para poder alcanzar sus objetivos financieros.

Mi plan de gastos y de ahorros**Mis ingresos netos**

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para: _____ (mes)
Remuneración neta (salario de bolsillo) empleo 1		
Remuneración neta (salario de bolsillo) empleo 2		
Remuneración neta (salario de bolsillo) empleo 3		
Ingreso neto de trabajo independiente		
Beneficio público 1:		
Beneficio público 2:		
Beneficio público 3:		
Beneficio público 4:		
Interés		
Dividendos		
Pensión para el sustento de hijos		
Pensión conyugal		
Obsequios		
Otro:		
Otro:		
Otro:		
Total de mis ingresos netos (sumar las filas anteriores)		

Aplíquelo: Preparar mi plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)**Mis gastos**

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para: _____ (mes)
----------	------------------------	--

Mis ahorros

Ahorrar para: fondo de emergencia		
Ahorrar para:		
Ahorrar para:		

Mi repartición

Repartir a amigos y familiares		
Aportes de beneficencia		
Otro:		
Otro:		

Mis gastos

Renta/Pago de hipoteca		
Impuestos/Seguros de bienes		
Agua		
Electricidad		
Gas/Aceite		
Recolección de residuos		
Teléfono (celular y de línea)		
Internet		
Servicios de TV por cable/satelital		
Pago de auto/camión		
Seguro de auto/camión		
Mantenimiento y reparación de auto/camión		
Combustible de auto/camión		

Aplíquelo: Preparar mi plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)
Mis gastos (continuación)

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para: _____ (mes)
Transporte público		
Seguro de salud (la proporción que no cubra el empleador o que se deduzca de la remuneración bruta)		
Otros gastos de atención médica		
Pagos de préstamos estudiantiles		
Pagos de deudas de tarjetas crédito		
Otros pagos de deudas		
Asistente de cuidados personales		
Persona mayor		
Pagos de cuidado de niños/pensión para el sustento de hijos		
Alimentos y artículos para el hogar		
Comidas en restaurantes o para llevar		
Gastos para animales de servicio		
Cuidado de mascotas		
Gastos personales		
Entretenimiento		
Otro:		
Otro:		
Otro:		
Total de mis gastos (sumar las filas anteriores)		

Aplíquelo: Preparar mi plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)**La comparación del total de mis ingresos netos y el total de mis gastos**

Elemento	Monto
Total de mis ingresos netos (desde la última fila de la sección “Mis ingresos netos” de la columna “Monto mensual proyectado”)	
Total de mis gastos para _____ Mes (desde la última fila de la sección “Mis gastos” de la columna “Monto mensual proyectado”)	
Diferencia (el total de mis ingresos netos menos el total de mis gastos)	

Tabla para calcular montos mensuales

Frecuencia: con qué frecuencia recibe el ingreso o paga el gasto	Haga esto primero Luego, ingréselo en el plan
Anual (una vez por año)	Dividir por 12
Seminianual (dos veces por año)	Dividir por 6
Trimestral (cuatro veces por año)	Dividir por 3
Mensual (una vez por mes)	Utilizar tal y como está
Bimensual (dos veces por mes)	Multiplicar por 2
Quincenal (cada dos semanas)	Multiplicar por 26 y luego dividir por 12
Semanal (todas las semanas)	Multiplicar por 52 y luego dividir por 12



Pruébalo: Preparar un plan de gastos y de ahorros

Lea la situación. Use el plan de gastos y de ahorros de Shelley y Walter para completar la tabla de la página 12. Luego, conteste las preguntas de la página 12.

Situación: Shelley y Walter preparan un plan de gastos y de ahorros

Hace apenas ocho meses, Shelley y Walter se mudaron a una ciudad nueva. Ambos tienen empleos. Además, Walter tiene un empleo independiente los fines de semana para aportar un poco de dinero más. Su total de ingresos netos es de \$3,100 por mes. Están tratando de ahorrar para un fondo de emergencia, pero la realidad es que su cuenta de ahorro disminuye todos los meses. Eso es porque retiran dinero para cubrir los gastos.

Además, les gustaría iniciar un fondo universitario para su nieta.

Estuvieron tratando de encontrar la manera de ahorrar dinero, pero parece que nada fuera negociable. Quedaron sorprendidos con las cuentas de los servicios públicos, en especial, el gas en invierno y la electricidad en verano, en este clima nuevo. El auto de Shelley necesita constantemente reparaciones imprevistas. Y parece que no pudieron progresar demasiado en el pago de la deuda de la tarjeta de crédito. Otros costos son estables de mes a mes, pero son esenciales. Por ejemplo, los gastos para el animal de servicio son necesarios porque Walter es no vidente.

Para comprender mejor sus ingresos y gastos, Shelley y Walter completaron los registros de ingresos y gastos el mes pasado. Los usaron para completar el plan de gastos y ahorros.



Plan de gastos y de ahorros de Shelley y Walter

Ingresos netos

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para abril
Remuneración neta (salario de bolsillo) empleo 1	\$2,000	\$2,000
Remuneración neta (salario de bolsillo) empleo 2	\$1,000	\$1,000
Remuneración neta (salario de bolsillo) empleo 3		
Ingreso neto de trabajo independiente	\$100	\$100
Beneficio público 1:		

Pruébalo: Preparar un plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)
Ingresos netos (continuación)

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para abril
Beneficio público 2:		
Beneficio público 3:		
Beneficio público 4:		
Interés		
Dividendos		
Pensión para el sustento de hijos		
Pensión conyugal		
Obsequios		
Otro:		
Otro:		
Otro:		
Total de ingresos netos	\$3,100	\$3,100

Gastos

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para abril
Ahorros		
Ahorrar para: fondo de emergencia	\$0	\$25
Ahorrar para: fondo universitario para la nieta	\$0	\$25
Ahorrar para:		
Repartición		
Repartir a amigos y familiares		
Aportes de beneficencia	\$15	\$15
Otro:		
Otro:		

Pruébalo: Preparar un plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)**Gastos (continuación)**

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para abril
Gastos		
Renta/Pago de hipoteca	\$600	\$600
Impuestos/Seguros de bienes		
Agua	\$15	\$15
Electricidad	\$75	\$75
Gas/Aceite	\$75	\$75
Recolección de residuos	\$20	\$20
Teléfono (celular y de línea)	\$75	\$75
Internet	\$65	\$65
Servicios de TV por cable/satelital	\$125	\$125
Pago de auto/camión	\$200	\$200
Seguro de auto/camión	\$150	\$150
Mantenimiento y reparación de auto/camión	\$250	\$250
Combustible de auto/camión	\$100	\$100
Transporte público		
Seguro de salud (la proporción que no cubra el empleador o que se deduzca de la remuneración bruta)		
Otros gastos de atención médica	\$50	\$50
Pagos de préstamos estudiantiles		
Pagos de deudas de tarjetas crédito	\$150	\$150
Otros pagos de deudas		
Asistente de cuidados personales		
Persona mayor		

Pruébalo: Preparar un plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)**Gastos (continuación)**

Elemento	Monto mensual anterior	Monto mensual proyectado para abril
Pagos de cuidado de niños/pensión para el sustento de hijos		
Alimentos y artículos para el hogar	\$300	\$300
Comidas en restaurantes o para llevar	\$200	\$200
Gastos para animales de servicio	\$200	\$200
Cuidado de mascotas		
Gastos personales	\$150	\$150
Entretenimiento	\$300	\$300
Otro:		
Otro:		
Otro:		
Total de gastos (sumar las filas anteriores)	\$3,115	\$3,165

COMPLETE ESTA TABLA:**Comparación entre el total de ingresos netos y el total de gastos**

Elemento	Monto
Total de ingresos netos	Completar:
Total de gastos de abril	Completar:
Diferencia (el total de los ingresos netos menos el total de gastos)	Calcular:

CONTESTE ESTAS PREGUNTAS:

¿El plan de gastos y ahorros de Shelley y Walter indica que sus ingresos cubrirán los gastos?

☐ Sí ☐ No

¿Cuál es la diferencia? \$ _____

Volveremos al plan de gastos y de ahorros de Shelley y Walter en un momento para tratar de encontrar la manera de ajustar sus ingresos y gastos. No lo haremos en esta sección "Aplicarlo" en este momento.



Aplíquelo: Usar mi plan de gastos y de ahorros

Existen varias maneras de usar en forma activa el plan de gastos y de ahorros durante el mes para tomar control sobre la manera en la que utiliza el dinero.

Controle las actividades de gastos y ahorros para cada día, cada semana y cada mes que desea probar. Si se le ocurren otras ideas, agréguelas.



Cada día

- ☐ **Anotar los ahorros, reparticiones y gastos.** El primer paso adecuado es guardar los recibos. Además de usar los recibos para mantener un registro de cómo usa los ingresos, puede usarlos para controlar los estados de cuenta mensuales.
- ☐ **Junte el cambio.** Coloque el cambio en un tarro. Esto puede ayudar a crear ahorros y evitar que los bolsillos o el bolso tengan cambio suelto.
- ☐ **Otras ideas:**

■

■

■

■

■

■

Aplicúelo: Usar mi plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)**Cada semana**

- ☐ **Poner límite a los gastos con el sistema de sobres.** Etiquete sobres según las categorías de los gastos que desea limitar. Con el plan de ahorros y gastos, calcule cuánto necesitará para cada categoría por semana. Coloque esos montos en los sobres al comienzo de cada semana. Use solo lo que está en los sobres para los gastos.

El plan de gastos y de ahorros representa un mes completo. Puede calcular los montos semanales para los tipos de gastos si multiplica el monto mensual por 12 (meses del año) y, luego, divide esa cantidad por 52 (semanas al año). O bien, para hacer un cálculo rápido, divida el monto mensual por cuatro.

- ☐ **Establecer un control del dinero semanal.** Disponga de un horario y día de la semana convenientes para usted y el resto de los integrantes de la casa para analizar los gastos reales y compararlos con el plan de gastos y de ahorros. Ajuste los gastos o el plan para la semana siguiente. También puede usar este tiempo para pagar las cuentas.

- ☐ **Otras ideas:**

■

■

■

■

■

Aplicuelo: Usar mi plan de gastos y de ahorros mensual (continuación)**Cada mes**

- ☐ **Realizar una revisión mensual.** Revisar los registros de los gastos del mes anterior con una aplicación, con recibos o su propio registro de gastos para comparar si el plan de ahorros y de gastos está funcionando y no reflejó lo que gastó en realidad. Reflexionar sobre lo que desearía hacer diferente el mes siguiente y crear un plan de gastos y de ahorros para el próximo mes que sea realista y concuerde con lo que desea gastar el dinero.
- ☐ **Realizar una sesión mensual para establecer metas.** Solicitar a cada familiar o integrante de la casa que anote uno o más objetivos con respecto a sus gastos y ahorros para el mes siguiente. Además, asegúrese de revisar el progreso de los objetivos de los meses anteriores.
- ☐ **Celebre los logros.** Puede declarar a un familiar o integrante de la casa como Gerente monetario del mes debido a los logros de esa persona en ahorrar o gastar menos durante el mes.
- ☐ **Prepararse para una rendición impositiva.** Al finalizar el mes, identifique los gastos que pueden resultar importantes a la hora de una rendición impositiva. Asegúrese de guardar los comprobantes de estos gastos, como recibos, facturas o capturas de pantalla de los pagos en línea.
- ☐ **Otras ideas:**

■

■

■

■

■



Aumentar los ingresos

Anote ideas para aumentar los ingresos que podrían funcionarle.



Disminuir los gastos

Anote ideas para disminuir los gastos que podrían funcionarle.

Realizar ajustes

Un plan de gastos y de ahorros no permanece igual todos los meses. Debe cambiar para reflejar la realidad. Por este motivo, puede ser una herramienta muy útil. Puede ayudarlo a decidir si necesita cambiar algo. Ajustar no significa que su plan esté mal.



Pruébalo: Ajustar un plan de gastos y de ahorros

Use la misma situación y plan de gastos y de ahorros de *Aplíquelo: Preparar un plan de gastos y de ahorros* de la página 9 y responda las preguntas.

¿Cómo pueden aumentar los ingresos Shelley y Walter?

¿Cómo pueden disminuir los gastos Shelley y Walter?



Recordar la conclusión principal

Usar un plan de gastos y de ahorros mensual como orientación de cómo utiliza el dinero.

Sección 2: Cuando el dinero no alcanza

Analizaremos qué puede hacer cuando no alcanza el dinero para pagar todas las cuentas en su totalidad y puntualmente.



Conclusión principal

Priorizar qué cuentas pagar primero cuando el dinero no alcanza.

¿Cómo sucede y qué puedo hacer?

Incluso con una planificación cuidadosa, es posible que no alcance el dinero.

¿Por qué las personas pueden no tener suficiente dinero para pagar las cuentas? Aquí puede realizar anotaciones acerca del debate.

¿Qué puede hacer cuando el dinero no alcanza? Aquí puede realizar anotaciones acerca del debate.

Priorizar según lo que podría suceder

Priorizar significa tomar decisiones acerca de qué cuentas pagar en su totalidad, en forma parcial o con retraso.

Aún deberá pagar todas las cuentas, pero el orden en el que las paga, a veces, puede ayudarlo a llegar a fin de mes.

Evaluar las consecuencias de no pagar ciertas cuentas en su totalidad y puntualmente es el primer paso de priorizar. Piense qué podría suceder si no paga.

Preste especial atención a las consecuencias que:

- Le impiden obtener ingresos.
- Ponen en riesgo su techo.
- Afectan la salud o la capacidad de vivir de manera independiente de usted o un familiar.
- Podrían ocasionar la pérdida de activos.



Aplíquelo: Priorizar mis gastos

Cuando los ingresos son menores de lo habitual o tiene un gasto imprevisto, las cuentas periódicas y los gastos de manutención no cesan.

Primero:

- Primero busque maneras de aumentar los ingresos o reducir los gastos.
- Comuníquese con los acreedores. Es posible que le den más tiempo para pagar o que encuentren juntos la solución.
- Pida ayuda, no solo de la familia y amigos, sino de organizaciones comunitarias y organismos públicos.

Luego:

Si sigue sin poder pagar todas las cuentas en su totalidad y para la fecha de vencimiento, priorice qué pagar primero. Puede utilizar la tabla de la página siguiente.

Paso 1: Prepare una lista de todas las cuentas y demás gastos. Indique si conversó con los acreedores o le pidió ayuda a alguien.

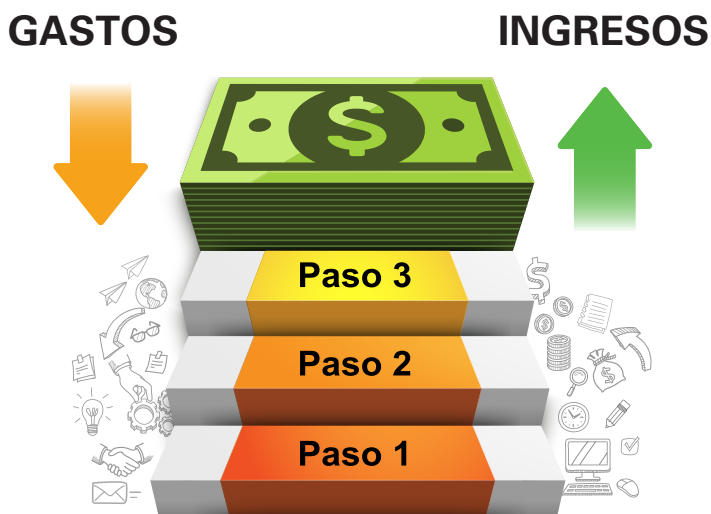
Paso 2: Anote qué podría suceder si no paga.

Paso 3: Complete la columna “Número de prioridad”. Coloque “1” en la columna de la cuenta o el gasto que tenga la consecuencia más grave, si no lo paga en su totalidad o puntualmente. Luego, coloque un “2” a la cuenta con la segunda consecuencia más grave. Continúe hasta haber asignado una prioridad a cada una.

El gasto identificado como “1” es el que tiene la mayor prioridad. Páguelo en su totalidad y puntualmente, si puede. Los gastos con los números más altos son aquellos que tienen consecuencias menos graves, si no los paga en su totalidad ahora.

Recuerde:

Todas las cuentas son su responsabilidad. Planifique pagarlas lo antes posible.



Aplíquelo: Priorizar mis gastos (continuación)

[illegible]

Recordar la conclusión principal

Priorizar qué cuentas pagar primero cuando el dinero no alcanza.

Cierre del módulo

★ Recordar las conclusiones principales

Sección	Conclusión principal
1: Preparar un plan de gastos y de ahorros mensual	Usar un plan de gastos y de ahorros mensual como orientación de cómo utiliza el dinero.
2: Cuando el dinero no alcanza	Priorizar qué cuentas pagar primero cuando el dinero no alcanza.

Tomar medidas

Es más probable que usted tome medidas si se compromete a **tomarlas ahora**. Una forma de hacer ese compromiso es pensar en lo que planea hacer a raíz de lo que aprendió hoy. Luego, anótelos.

¿Qué haré?

¿Cómo lo haré?

¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que sea así, ¿a quién?

Dónde conseguir más información o ayuda

La utilización de un programa de desarrollo de personal local podría servirle para desarrollar habilidades para satisfacer empleos que tienen gran demanda y aumentar sus ingresos a la larga. Si desea encontrar programas de desarrollo de personal, comience por ingresar en **www.careeronestop.org**.

Si desea más información acerca de beneficios públicos y los requisitos para acceder a estos, ingrese en **www.benefits.gov**.

Es posible que reúna los requisitos para diversos créditos impositivos que pueden aumentar sus ingresos netos. Considere obtener ayuda para la preparación de la rendición de impuestos gratis a través del Volunteer IncomeTax Assistance Program (Programa de asistencia de impuestos sobre el ingreso de voluntarios) o VITA, por sus siglas en inglés. Ingrese en **www.usa.gov** y busque “VITA”

Si necesita ayuda para pagar las facturas de electricidad, busque ayuda en el estado y la comunidad en los que reside; para ello, ingrese en **<https://liheapch.acf.hhs.gov/help>**.

Los organismos de acción comunitaria son un recurso posible de ayuda cuando el dinero no alcanza. Muchos organismos tienen programas que ofrecen ayuda para cubrir los gastos, por ejemplo, asistencia para el pago de la renta. Ingrese en **www.communityactionpartnership.com/find-a-cap** para encontrar un organismo cercano.

Su dinero, sus objetivos incluye un folleto acerca de las herramientas prácticas que pueden ayudarlo con los retos comunes del pago de las cuentas. Ingrese en **consumerfinance.gov** y busque “Behind on Bills” (retraso en las cuentas).

Si tiene una pregunta sobre un producto bancario, consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera para solicitar ayuda.

Si tiene alguna inquietud, explique al representante de atención al cliente qué sucedió y qué es lo que quisiera que se hiciera para corregir la situación. Si eso no ayuda, considere comunicarse con el ente regulador federal de esa institución financiera.

Para conocer quién regula la institución financiera, llame a la línea gratuita de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o ingrese en **www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html**.

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta previa a la capacitación antes de que la capacitación comience.

Conteste estas preguntas:

- | | Verdadero | Falso |
|---|-----------|-------|
| 1. Todo lo que necesita para administrar el dinero es pensar en su plan de gastos y de ahorros. | | |
| 2. Un plan de gastos y de ahorros: | | |
| a. Registra el valor de los activos | | |
| b. Le indica qué cuentas pagar primero, si no puede pagar todas | | |
| c. Indica los ingresos y los gastos | | |
| d. No debería incluir los obsequios que recibe o que les da a otros | | |
| e. Todas las anteriores | | |
| f. Ninguna de las anteriores | | |
| 3. Cuando no alcanza el dinero para pagar todas las cuentas puntualmente: | | |
| a. Priorizar qué cuentas pagar en su totalidad, en forma parcial o con retraso, según lo que sucederá si no paga la cuenta. | | |
| b. Ignorar a las personas a las que le debe dinero hasta que les pueda pagar. | | |
| c. Dejar de pagar las cuentas hasta que pueda pagar todas. | | |
| d. Todas las anteriores | | |
| e. Ninguna de las anteriores. | | |
| 4. Si gasta más de lo que su ingreso puede solventar, busque maneras de realizar lo siguiente: | | |
| a. Aumentar los ingresos. | | |
| b. Disminuir los gastos. | | |
| c. Aumentar los gastos. | | |
| d. Disminuir los ingresos. | | |
| e. Ninguna de las anteriores. | | |
| f. Ambas, a y b. | | |

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Encuesta posterior a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación después de que la capacitación finalice.

Conteste estas preguntas:

- | | Verdadero | Falso |
|---|-----------|-------|
| 1. Todo lo que necesita para administrar el dinero es pensar en su plan de gastos y de ahorros. | | |
| 2. Un plan de gastos y de ahorros: | | |
| a. Registra el valor de los activos. | | |
| b. Le indica qué cuentas pagar primero, si no puede pagar todas. | | |
| c. Indica los ingresos y los gastos | | |
| d. No debería incluir los obsequios que recibe o que les da a otros. | | |
| e. Todas las anteriores | | |
| f. Ninguna de las anteriores | | |
| 3. Cuando no alcanza el dinero para pagar todas las cuentas puntualmente: | | |
| a. Priorizar qué cuentas pagar en su totalidad, en forma parcial o con retraso, según lo que sucederá si no paga la cuenta. | | |
| b. Ignorar a las personas a las que le debe dinero hasta que les pueda pagar. | | |
| c. Dejar de pagar las cuentas hasta que pueda pagar todas. | | |
| d. Todas las anteriores | | |
| e. Ninguna de las anteriores. | | |
| 4. Si gasta más de lo que su ingreso puede solventar, busque maneras de realizar lo siguiente: | | |
| a. Aumentar los ingresos. | | |
| b. Disminuir los gastos. | | |
| c. Aumentar los gastos. | | |
| d. Disminuir los ingresos. | | |
| e. Ninguna de las anteriores. | | |
| f. Ambas, a y b. | | |

Continúa en la página siguiente.

Acerca de la capacitación

Marque la casilla que mejor describa si está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de las frases.

	Totalmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
5. Recomendaría esta capacitación a otras personas.				
6. Tengo intención de poner en práctica lo que hablamos en esta capacitación en mi vida.				
7. El instructor utilizó actividades participativas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
8. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.				
9. La Guía del participante es clara y útil.				

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Ingresa en el sitio web de la FDIC en **www.fdic.gov/education**, si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).



MONEY SMART para Adultos

GUÍA DEL PARTICIPANTE

Módulo 4: Plan de gastos y de ahorros

Septiembre de 2018

www.fdic.gov/education