

# TALLER #1 EDUCACION FINANCIERA

Presupuesto y Ahorro  
1 Coordinador  
Tiempo Estimado: 1hr 50 min

## Cosas para Preparar ANTES DEL TALLER

ARTICULO	APENDICE #	PAGINA DONDE SE USA
Rotafolio 1-1	A-1-1	1-2,1-3
Rotafolio 1 -2	A-1-1	1-4
Folleto 1-1 <i>Novela Manejando su Dinero</i>	A-1-2	1-3
Folleto 1-2 <i>Presupuesto y Ahorro</i>	A-1-3	1-4
Folleto 1-3 <i>Forma de presupuesto en blanco</i>	A-1-4	1-5
Forma de Evaluación	Manual del Coordinador	1-6

Actividad	Pg	Tiempo	Materiales
<b>Introducción</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Presentación del Coordinador, los participantes y rompe-hielo.</li> <li>Objetivos del Taller</li> </ul>	1-2	15 min 5 min <b>20 min</b>	<input type="checkbox"/> Rotafolio en Blanco/Marcadores  <input type="checkbox"/> Rotafolio 1-1 Objetivos del Taller
<b>Actividad de Aprendizaje 1: El Manejo de Dinero</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Novela “El Manejo de Dinero</li> <li>Discusión de la Novela</li> </ul>	1-3	25 min 5 min <b>25 min</b>	<input type="checkbox"/> Rotafolio en Blanco  <input type="checkbox"/> Folleto 1-1 Novela: El Manejo de Dinero
<b>Descanso</b>		<b>15 min</b>	
<b>Actividad de Aprendizaje 2: Conceptos Clave</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sugerencias sobre como hacer un Presupuesto</li> <li>Discusión de los puntos clave</li> </ul>	1-4	10 min 5 min <b>15 min</b>	<input type="checkbox"/> Rotafolio en Blanco  <input type="checkbox"/> Rotafolio 1-2 Conceptos Clave <input type="checkbox"/> Folleto 1-2 Presupuesto y Ahorro
<b>Actividad de Aprendizaje 3: Preparación de Presupuesto</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Como preparar un presupuesto</li> </ul>	1-5	25 min <b>25 min</b>	<input type="checkbox"/> Folleto 1-3 Forma de Presupuesto en Blanco
<b>Resumen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Evaluación del Taller</li> </ul>	1-6	<b>10 min</b>	<input type="checkbox"/> Forma de Evaluación

# Introducción

Tiempo: 20 min

Materiales: Rotafolio en Blanco, Rotafolio 1-1, Marcadores.

Recordatorio: El rol del Coordinador es de *educar*, no de dar *consejos*

- **Presentación del Coordinador y los Participantes**
  - Dé la Bienvenida a los participantes y preséntese al grupo.
  - Pida a los participantes que se presenten y conduzca un rompe-hielo seleccionado del Manual del Coordinador.
  - Diga al grupo que esta sesión se concentrará en la preparación de un presupuesto mensual y la importancia de los hábitos del ahorro.
- **Objetivos del Taller.**
  - Regrese al Rotafolio 1.1: Objetivos y repáselo con los participantes.
  - Cuelgue el rotafolio para que sea visible al grupo entero.

# Actividad de Aprendizaje 1: Manejo del Dinero

Tiempo: 35 min

Materiales: Novela, Folleto 1-1, Rotafolio 1-1, Marcadores

## • Leyendo la Novela

- Distribuya el Folleto 1-1 Novela “Manejando el Dinero”.
- Pida voluntarios para leer los papeles de cada personaje y del narrador ( un total de cuatro voluntarios). Lea la Novela en grupo.
  - Durante la lectura esté seguro de que todos están siguiéndola y entendiéndola.

## • Discusión de la Novela

- Pregunte al grupo: ¿Que aprendieron de la novela?
  - Esté preparado con el rotafolio en blanco y escriba todas las respuestas que usted recibe del auditorio.
  - Una vez hecho, regrese al rotafolio 1-1 y mencione que los puntos principales de la novela eran los mismos que los objetivos del taller.
  - Trate de clarificar algunas preguntas que el grupo pueda tener antes que se de por terminada la actividad.
  - Si usted no puede contestar alguna pregunta, por favor escriba la pregunta con la información de la persona que le pregunto. Después contacte a la persona con la respuesta.

----- DESCANSO DE 15 min -----

## **Actividad de Aprendizaje 2: Conceptos Claves**

Tiempo: 15 min

Materiales: Folleto 1-2 Rotafolio 1-2, Marcadores

- **Conceptos Clave: Sugerencias para el Presupuesto**
- Distribuya Folleto 1-2 y regrese al Rotafolio 1-2: Conceptos Clave.
  - Lea los títulos de los temas principales que serán cubiertos en el folleto y trate de darles ejemplos de cada uno.  
Estos son:
    - Educación de Finanzas
    - Metas de Finanzas
    - Presupuesto
    - Ahorrando hacia sus metas
    - Crédito sobre Impuesto Adquirido
    - Páguese Usted Primero
    - Trampa de las Tarjetas de Crédito

# Actividad de Aprendizaje 3: Preparación de El Presupuesto

Tiempo: 25 min

Materiales: Folleto 1-3 (dos copias), Rotafolio, Marcadores

- **Preparación de un Presupuesto**

- Distribuye el Folleto 1-3: Formas de Presupuesto

- Después de una breve discusión sobre los conceptos del folleto, dígales que la siguiente actividad les va a demostrar como preparar un presupuesto. La herramienta del presupuesto les va ayudar a tener mayor control sobre como ellos gastan su dinero.

- **Ejemplo de Un Presupuesto**

- En grupo, desarrolle el presupuesto mensual para una **familia ficticia** con ingresos de \$1,200 por mes (después de impuestos). Apunte el costo de la renta, la comida y las utilidades primero. Explíqueles que muchas familias no saben en que se les va el dinero cada mes, y si ese es el caso, ellos deberían de tratar de mantener una lista en que se gasto cada centavo por un mes. La gente muy a menudo se sorprenden con los resultados. Para mas practica, varié las cantidades en las diferentes categorías para mostrar como todo puede cambiar con unos cambios pequeños. Dígale al grupo que lleven unas hojas en blanco del presupuesto a sus casas y trabajen en su propio Presupuestos.

# RESUMEN

Tiempo: 10 min

Material: Forma de Evaluación

- **Evaluación del Taller**

- Distribuya las Formas de Evaluación.
- Dígale al grupo que por favor tomen unos cuantos minutos para llenar la Forma de Evaluación.
- Hágales saber que sus comentarios son importantes para mejorar el taller.
- Déles las Gracias por tomar tiempo para participar en el taller y pregúnteles si tienen alguna pregunta.
- Si usted no puede contestar alguna pregunta, pídales su información y después comuníquese para darle la respuesta.

### **ROTAFOLIO 1-1: Objetivos de Taller.**

- ❑ Establecer Metas Financieras
- ❑ Desarrollando un Presupuesto
- ❑ Ahorrando para Llegar a sus Metas
- ❑ Crédito sobre Impuesto de Ingresos
- ❑ Páguese Usted Primero
- ❑ Aléjese de la Trampa de las Tarjetas de Crédito

### **ROTAFOLIO 1-2: Conceptos Clave**

- Educación de Financiera
- Metas de Financieras
- Presupuesto
- Ahorrando para sus Metas
- Crédito sobre Impuesto de Ingresos
- Páguese Usted Primero
- Trampa de las Tarjetas de Crédito

**Después de establecer sus metas páguese primero**

**Un concepto de ahorros donde usted guarda dinero antes de pagar sus cuentas mensuales**

Primero decida cuanto dinero puede ahorrar cada mes, deposítelo en una cuenta de ahorros. Después haga sus pagas mensuales como siempre.

**¿Que si no puedo?**

Si se encuentra con la dificultad de que no le alcanza el dinero para cubrir todas sus necesidades, anote cuanto es la cantidad que necesita, y asegúrese de primero juntar esta cantidad. Esto significa que para lograrlo es necesario reciclar latas de aluminio, cambiar de marca de cereal, trabajar un horas extras, cancelar la suscripción de revistas... Hágalo.

**¡Una buena Recomendación!  
¡Aléjese de la trampa de las tarjetas de Crédito!**

Basado en el principio de “compre ahora y pague después” los proveedores de tarjetas de crédito atrapan a las personas sin siquiera darse cuenta en donde se están metiendo

- ¿ Quiere sacar a la familia a comer fuera?  
**Use la tarjeta de crédito.**
- ¿ Los niños necesitan ropa nueva?  
**Otra vez, no hay efectivo, pera la tarjeta de crédito esta a la mano.**

¿Y cual es el problema? Usted esta trabajando y puede pagarla...y además los pagos mensuales son bajos. Y si me acerco al limite de crédito, es fácil sacar otra tarjeta de crédito.

¡Ve lo que va pasando!

Poco a poco y sin notarlo se puede acumular un cantidad grande de deuda. Usted dominara mejor sabiendo que tienen el control de su dinero.

Para mas información acerca como preparar sus impuestos y clases de educación financiera en su área llame al: \_\_\_\_\_

**Presupuesto  
Y Ahorros**



**Folleto 1-2**

**A-1-3**



# Consejos para Ahorrar

## ¿Que son metas económicas?

Metas económicas son planes de comprar un cosa o ahorrar dinero. Unos ejemplos son comprar una casa, un refrigerador, ahorrar para la escuela o el retiro.

## ¿Tiene metas económicas?

Piense acerca de sus metas económicas, si esta casado, discútanlas juntos.

Identifíquelas como:

- **A Corto plazo (menos de un año)**
- **A Mediano plazo (1 a 3 años)**
- **A Largo plazo ( 5 o mas años)**

Determine cuanto puede ahorrar cada mes para alcanzar sus metas. Sea realista, mucha gente no puede ahorrar para todas sus metas a la vez. Ponga sus prioridades en orden de sus metas y empiece a ahorrar para las mas importantes para usted y su familia.

**El ahorro se convertirá en la herramienta mas poderosa para lograr sus metas económicas**

## Ahorrar para sus Metas

**Presupuesto** es otra palabra para decir **plan de gastos**. Cuando usted planea como gastar su dinero, es cuando está al control de su situación financiera.

## Preparando un PRESUPUESTO

**Preparar un presupuesto significa anotar sus ingresos (después de reducciones) y después restar cada uno de sus gastos mensuales.**

1. Anote la cantidad que ahorrará cada mes ( no importa lo pequeña que sea).
2. Incluya el pago del terreno o casa, prestamos (con cantidades fijas) y el seguro del auto.
3. Anote la cantidad que debe a tarjetas de crédito si las tiene.
4. Anote la cantidad promedio que necesita cada mes para comida, servicios, gasolina, etc.

5. Incluya la cantidad que normalmente se gasta en restaurantes, diversión, mesadas, donaciones, etc.

**Estos artículos se pueden reducir si su presupuesto muestra que esta gastando mas de lo que gana o de lo que puede ahorrar.**

## Credito por Ingreso del Trabajo ( E I T C )

- Es un programa federal que provee dinero en efectivo adicional a trabajadores de bajo a moderado ingreso, siempre y cuando califiquen.
- El crédito por Ingreso del Trabajo (EITC) es recibido cuando se llena la solicitud incluido en el llenado de impuestos.
- EITC ofrece buenas cantidades de dinero para trabajadores de bajos ingresos, especialmente para aquellos que tienen niños.
- Vale la pena informarse para ver si se califica al EITC.
- Pregunte a su empleador acerca de este crédito. Si usted califica, usted puede recibir dinero adicional cuando recibe su pago, en lugar de una cantidad grande cuando recibe su reembolso.
- Muchas comunidades han empezado a hacer publicidad para informar a los trabajadores sobre este crédito.

**Algunos lugares ofrecen preparación de impuestos gratis**

**Folleto 1-3**

**FORMA DE UN PRESUPUESTO**

**MI INGRESO NETO MENSUAL ES...**

SI USTED ES PAGADO (Seleccione uno)

SEMANAL  
\$ \_\_\_\_\_ X 52 ÷ 12  
\$ \_\_\_\_\_ INGRESO MENSUAL

DOS VECES AL MES:  
\$ \_\_\_\_\_ X 2  
\$ \_\_\_\_\_ INGRESO MENSUAL

CADA DOS SEMANAS:  
\$ \_\_\_\_\_ X 26 ÷ 12  
\$ \_\_\_\_\_ INGRESO MENSUAL

**INGRESO NETO MENSUAL ESPOSA(O)**

SI USTED ES PAGADO (Seleccione uno)

SEMANAL:  
\$ \_\_\_\_\_ X 52 ÷ 12  
\$ \_\_\_\_\_ INGRESO MENSUAL

DOS VECES AL MES:  
\$ \_\_\_\_\_ X 2  
\$ \_\_\_\_\_ INGRESO MENSUAL

CADA DOS SEMANAS:  
\$ \_\_\_\_\_ X 26 ÷ 12  
\$ \_\_\_\_\_ INGRESO MENSUAL

**OTRO INGRESO**

TIEMPO EXTRA REGULAR  
\$ \_\_\_\_\_

SOSTEN DE HIJO  
\$ \_\_\_\_\_

SSI  
\$ \_\_\_\_\_

SEGUNDO TRABAJO  
\$ \_\_\_\_\_

OTRO  
\$ \_\_\_\_\_

**TOTAL DE INGRESO NETO MENSUAL**  
\$ \_\_\_\_\_

**GASTOS**

- AHORROS \$ \_\_\_\_\_
- RENTA \$ \_\_\_\_\_
- LUZ \$ \_\_\_\_\_
- GAS \$ \_\_\_\_\_
- AGUA \$ \_\_\_\_\_
- TELEFONO/CELLUAR \$ \_\_\_\_\_
- CABLE \$ \_\_\_\_\_
- PAGO DEL CARRO #1 \$ \_\_\_\_\_
- PAGO DEL CARRO #2 \$ \_\_\_\_\_
- GAS/MANTENIMIENTO/AUTOBUS \$ \_\_\_\_\_
- ASEGURANZA DEL CARRO \$ \_\_\_\_\_
- OTRA ASEGURANZA \$ \_\_\_\_\_
- TARJETA DE CREDITO #1 \$ \_\_\_\_\_
- TARJETA DE CREDITO #2 \$ \_\_\_\_\_
- TOTAL DE OTROS PAGOS \$ \_\_\_\_\_
- COMIDA/COMESTIBLES \$ \_\_\_\_\_
- COMIENDO FUERA \$ \_\_\_\_\_
- CUIDADO DE NIÑO/O SOSTEN \$ \_\_\_\_\_
- ROPA \$ \_\_\_\_\_
- MEDICO/DENTAL \$ \_\_\_\_\_
- LAVASOLA/LAVANDERIA \$ \_\_\_\_\_
- UTILES PARA LA CASA \$ \_\_\_\_\_
- DIVERSIÓN/ENTRETENIMIENTO \$ \_\_\_\_\_

**GASTOS MENSUALES**  
\$ \_\_\_\_\_