

Sus Sueños y Su Plan Financiero

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán dar dos ejemplos de lo que suele incluirse en un plan financiero personal.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar qué es una declaración de valor patrimonial neto.

Resultado no. 3: Los participantes podrán indicar cómo tener un plan financiero personal puede ayudarles a alcanzar sus sueños.

Público

Padres

Materiales

1. Rotafolios y marcadores, o una pizarra para borrar en seco, con los marcadores correspondientes
2. Etiquetas con el nombre de cada participante (se pueden descargar de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
3. Una pluma o lápiz para cada participante
4. Algo para medir el tiempo
5. La hoja de evaluación #3-DR-PT-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #3-DR-PT-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-DR-PT-Sp
8. Opcional: el material para repartir #3-DR-PT-Sp1 para cada participante
9. Opcional: el material para repartir #3-DR-PT-Sp2 para cada participante

Tiempo

1 hora

¿Quiere más información sobre el tema y sugerencias para la capacitación?

Puede ver y descargar gratuitamente la Guía Integral para el Presentador de los Talleres en www.bankit.com/esp.

Sus Sueños y Su Plan Financiero

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación en PowerPoint PDF y el material para repartir, aunque ambos son opcionales, porque le ayudará considerablemente en la sesión. Si usa la presentación, muestre la diapositiva “Bienvenidos a Bank It” cuando los participantes entren en la sala. Salude a cada uno de ellos personalmente según vayan llegando y aprenda sus nombres. Pídales que se hagan una etiqueta con su nombre, sin poner los apellidos, para llevarla sobre la ropa.

Déles a los participantes una copia de la hoja para apuntes #3-DR-PT-Sp y una pluma o lápiz. Pídales que se sienten en grupos de unas 4 personas, si es posible alrededor de diferentes mesas. Luego déle la bienvenida a todo el grupo a la sesión.

Diga: Bienvenidos a Bank It, que ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para que los padres y sus hijos adolescentes puedan entender cuestiones monetarias, hablar de ellas y administrar su dinero con mayor facilidad. Bank It fue creado en colaboración por Capital One y Search Institute. Estoy encantado de que puedan asistir a esta sesión.

Hoy nos concentraremos en sus sueños o aspiraciones y su plan financiero, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán dar dos ejemplos de lo que suele incluirse en un plan financiero personal. Dos: podrán explicar qué es una declaración de valor patrimonial neto. Tres: podrán explicar cómo un plan financiero personal puede ayudarles a alcanzar sus sueños.

Si lo desean, usen la hoja de apuntes para escribir lo que vayan aprendiendo. Al final de la sesión haremos una breve evaluación. (Si esta no es la primera sesión que usted imparte a este grupo y les dio para resolver un problema opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente al mismo).

2. Actividad: Visión General (15 minutos)

Diga: Para poder administrar su dinero debidamente y realizar sus sueños, es importante tener un plan general, es decir, un plan financiero personal.

Hagamos una breve actividad. Si están de acuerdo con lo que digo, agárrense las orejas. Si no lo están, agárrense la nariz. (Deje que los participantes practiquen ambos gestos). Explique que no hay respuestas correctas ni erróneas.

Sus Sueños y Su Plan Financiero

Apuntes:

Luego diga lo siguiente: *Tengo un plan general de lo que quiero lograr con mi dinero.* (Déles a los participantes tiempo para indicar si están de acuerdo o no).

Luego diga cosas como éstas, de una en una, para que los participantes tengan tiempo de responder con un gesto a cada una de ellas: *He hecho planes en otras oportunidades. Una vez que hago un plan, no tengo problema en seguirlo. Me gustaría reconocer con mayor facilidad cuándo me conviene cambiar mi plan para que me funcione mejor.*

Tiendo a no hacer las cosas cuando debo y dejarlas para otro momento. Se me da bien hacer planes. En el pasado hice un plan y lo seguí hasta lograr lo que me propuse.

Cuando acaben, analice la actividad. En un rotafolios escriba lo que va diciendo: *Un plan financiero personal puede incluir una serie de cosas diferentes. 1. Un presupuesto. 2. Metas financieras. 3. El valor patrimonial neto. 4. El flujo de caja. 5. El plan de seguros. 6. El plan de inversión.*

Algunas personas incluyen los seis elementos en su plan financiero personal. Otras solamente uno, o varios. Lo que es importante es empezar a pensar en su plan. El elemento más importante, si hubiera que elegir uno, sería el presupuesto.

¿Cómo puede ayudarles un presupuesto a alcanzar sus sueños? El presupuesto ofrece información específica sobre la entrada y salida de dinero y les ayuda a tomar decisiones sobre cómo utilizar el dinero.

3. Presentación: Patrimonio Neto (15 minutos)

Diga: *Otra parte importante de un plan financiero es el valor patrimonial neto, el cual muestra su estado financiero en un momento determinado. Incluye lo que la persona tiene (“activo”) y debe (“pasivo”).*

Escriba “Patrimonio Neto” en la parte superior del rotafolios. Haga dos columnas, “Activo” a la izquierda, y “Pasivo” a la derecha.

Diga: *Un activo es algo con valor monetario.* (En el rotafolios, ponga estos activos comunes: dinero en efectivo, el valor de su vivienda, los fondos de ahorro para la jubilación, fondos mutuos y acciones, bonos, colecciones).

Sus Sueños y Su Plan Financiero

Apuntes:

Diga: *Muchas personas sólo tienen un activo: dinero en efectivo. Alquilan la vivienda donde viven y no tienen fondos de jubilación, ni acciones, ni bonos. A medida que la gente aprende a administrar debidamente su dinero, se da cuenta de lo importante que es invertir en otro tipo de activos, como comprar una casa, tener un fondo de jubilación, y quizás invertir en la bolsa.*

¿Cuál es un activo común que no se ha mencionado? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: un auto). Diga: Un auto puede ser un activo, pero generalmente no se incluye como tal. ¿Por qué? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: los autos pierden valor con gran rapidez y no tardan en perder la totalidad de su valor en comparación con una casa, un fondo de jubilación y las inversiones bursátiles, los cuales tienden a mantener mejor su valor).

Diga: *Eso no significa que no deban tener un auto. De hecho tener un auto en propiedad puede ser un gasto que valga la pena porque es un gran medio de transporte. Pero muchas personas dicen que es importante invertir en otros activos para tener mayor nivel patrimonial. Veamos ahora la otra categoría: Pasivo.*

El pasivo es lo que se debe. (En un rotafolios, escriba los ejemplos que va mencionando). El pasivo incluye cosas como: deuda de tarjetas de crédito, hipoteca (que es el préstamo para comprar una casa), préstamos de estudiante universitario y otros préstamos, como para comprar autos o préstamos personales. Si han tomado prestado de un familiar o amigo, eso forma parte del pasivo.

Cuando uno hace una declaración de su patrimonio neto, es importante anotar cada activo y pasivo y la cantidad de los mismos. Por ejemplo, digamos que tienen dinero en efectivo y un fondo de jubilación. (En un rotafolios, escriba este ejemplo para que los participantes puedan verlo).

Digamos que tienen \$2,000 en efectivo; escriban \$2,000 al lado de "dinero en efectivo". Un fondo de jubilación (IRA) de \$5,000; escriban \$5,000 al lado de "IRA". Luego, al final de su lista de activos, es importante poner el total de todos ellos. ¿Cuánto suman \$2,000 más \$5,000? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es \$7,000).

Bueno, esto es la mitad de nuestra declaración de patrimonio neto. Ahora tenemos que pasar a la columna de la derecha, denominada pasivo. Digamos

Sus Sueños y Su Plan Financiero

Apuntes:

que tienen \$5,000 en deuda de tarjetas de crédito; escriban \$5,000 al lado de "tarjeta de crédito".

Supongamos también que deben \$1,000 a un familiar. Eso lo pueden poner abajo: "Familiar, \$1,000". Luego tendrán que sumar todo el pasivo. ¿Cuánto son \$5,000 más \$1,000? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es \$6,000).

Para acabar de hacer la declaración del patrimonio neto, se resta el pasivo total del activo total. ¿Cuánto es el activo total menos el pasivo total? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: \$7,000 menos \$6,000 son \$1,000. Es decir, su patrimonio neto son: \$1,000).

Diga: Eso es bueno. Lo ideal es que el total del activo sea superior al total del pasivo. (Si hay tiempo, puede poner otros ejemplos, como uno en el que el pasivo total sea superior al activo total, o uno en que la persona sea propietaria de una casa y tenga una hipoteca).

Pregunte: ¿De qué manera creen que un plan financiero personal les ayuda a alcanzar sus sueños? (Déles a los participantes tiempo para responder). Un plan financiero personal puede ayudarles a lograr sus sueños porque presenta un plan y una visión general de lo que está pasando con su dinero.

Si piensa distribuir el material para repartir (cosa que es opcional), hágalo ahora.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: Tomen unos momentos para hablar con la gente a su lado. Hablen con dos o tres personas, turnándose para hablar. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan su nombre de pila. 2. Expliquen cómo planean monitorear su situación monetaria general. Comiencen con la persona que haya comido en casa con su familia más recientemente, y luego túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en esta sesión. Pregunte: ¿Qué cosas puede incluir un plan financiero personal? (Respuestas: 1. Un presupuesto. 2. Metas financieras. 3. El valor patrimonial neto. 4. El flujo de caja. 5. Un plan de seguros. 6. Un plan de inversión).

Sus Sueños y Su Plan Financiero

Apuntes:

Pregunte: *¿Cómo puede un presupuesto actualizado ayudarles a alcanzar sus sueños?* (Respuestas: El presupuesto ofrece información específica sobre la entrada y salida de dinero y les ayuda a tomar decisiones sobre cómo utilizar el dinero).

Pregunte: *¿Qué es una declaración del patrimonio neto?* (Respuesta: Muestra el estado financiero de la persona en un momento determinado. Incluye lo que dicha persona tiene, su “activo”, y lo que debe, su “pasivo”).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos de los activos en el patrimonio familiar?* (Respuestas: dinero en efectivo, el valor de la vivienda, fondos de ahorro para la jubilación, fondos mutuos y acciones, bonos, colecciones).

Pregunte: *¿Qué es un pasivo?* (Respuesta: lo que uno debe).

Pregunte: *¿Cómo puede ayudarles un plan financiero personal a alcanzar sus sueños?* (Respuesta: Un plan financiero personal puede ayudarles a lograr sus sueños porque presenta un plan y una visión general de lo que está pasando con su dinero).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #3-DR-PT-Sp a cada participante y dé tiempo para que la completen. Recoja todas las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Es importante tener sueños. Es importante que usen debidamente el dinero para que puedan alcanzar sus sueños. Con la creación de un plan financiero personal tienen una representación visual de cómo van a seguir sus sueños y hacerlos realidad. Hacer un presupuesto, preparar una declaración de su valor neto, tener un plan de seguros y un plan de inversión, todo ello forma parte de la creación de un plan financiero personal.*

Las personas que logran sus sueños y administran bien su dinero tienen un plan y lo siguen, con los ajustes necesarios según surjan situaciones. Contar con un plan general sobre lo que se hace con el dinero les puede ayudar a tener la vida que han soñado.

Sus Sueños y Su Plan Financiero

Apuntes:

Sugiera que los participantes hablen con sus familiares sobre este tema, que aparece en la sección Hablar del Tema de sus Apuntes de Bank It. Agradezca a todos su asistencia.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #3-DR-PT-Sp1: Sueños y Esperanzas. Déles a los participantes esta hoja y hable de su contenido con ellos.

2. Distribuya el Material para Repartir #3-DR-PT-Sp2: Declaración de Patrimonio Neto. Déles a los participantes esta hoja y hable de su contenido con ellos.

3. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #3-DR-PT-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

4. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana los participantes hablen con sus hijos adolescentes sobre crear un plan financiero apropiado para uno de sus sueños. (Si quiere, puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue con esta actividad).

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite www.bankit.com/esp para ver más sugerencias y recursos.

Para Más Información

National Standards in K–12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 6 en el área de Planificación y Administración Monetaria.

An Asset Builder's Guide to Youth and Money por Jolene Roehlkepartain (Minneapolis: Search Institute, 1999).