

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán dar dos ejemplos de los riesgos que corre la gente.

Resultado no. 2: Los participantes podrán nombrar por lo menos dos tipos de seguro.

Resultado no. 3: Los participantes podrán describir las partes principales de un testamento sencillo.

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. Dos copias del guión #1-PR-PT-Sp (se puede descargar gratuitamente del sitio de Bank It en Internet)
6. La hoja de evaluación #1-PR-PT-Sp para cada participante
7. La hoja de apuntes #1-PR-PT-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-PR-PT-Sp
9. Opcional: el material para repartir #1-PR-PT-Sp a 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.

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

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. Pídeles 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 #1-PR-PT-Sp y una pluma o lápiz. Pídeles 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 cómo protegerse a sí mismos y a sus hijos adolescentes y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán dar dos ejemplos de los riesgos que corre la gente. Dos: podrán nombrar por lo menos dos tipos de seguro. Tres: podrán describir las partes principales de un testamento sencillo.

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 una tarea opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente a ella).

2. Actividad: Escenificación (15 minutos)

Pida dos voluntarios a quienes no les importe leer en alta voz. Déle a cada uno una copia del guión sobre seguros. Dígales que lean el guión al grupo. Cuando acaben, pida un aplauso para los voluntarios.

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

Apuntes:

Luego haga preguntas como las siguientes: *¿Cuál es su reacción ante este guión?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Trate de establecer un diálogo basado en sus reacciones). *¿Por qué es tentador no protegerse?* (Respuesta: Los seguros cuestan dinero. No sé a quién preguntarle. Los seguros son complicados y no los entiendo).

Diga: *Cuando no nos protegemos, estamos tomando una decisión. Nos estamos diciendo a nosotros mismos que, si ocurre algo malo, ya veremos cómo salimos de ello. Antes de continuar con el tema de los seguros, comencemos viendo los riesgos. ¿Cuáles son algunos de los riesgos que comúnmente corre la gente? Estoy hablando de los riesgos que cubren los seguros.*

Escriba lo que digan los participantes en un rotafolios. Asegúrese de que se nombren los siguientes riesgos: accidentes, robo, enfermedad, discapacidad, muerte, desempleo, destrozos por inclemencias del tiempo e incendios.

Pregunte: *¿Cuáles son los nombres de los diferentes tipos de seguro que conocen?* Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolios. Asegúrese de que se incluyan los siguientes: de automóvil, de hogar, de salud, de discapacidad, de vida, de propiedad y de inquilino.

Diga: *Hay muchos tipos diferentes de seguro. Puede ser abrumador decidir qué seguro es más importante obtener y dónde comenzar. También, una vez que se busca seguro en un área, como salud, uno descubre que hay muchas opciones en términos de empresas aseguradoras y tipos de pólizas que se pueden obtener.*

¿Cómo saben cuál es una buena empresa aseguradora? (Déles a los participantes tiempo para responder. Algunos pueden recibir consejos de otras personas, lo cual es una buena manera de encontrar seguro).

Diga: *Existe un sistema de calificación de seguros denominado A.M. Best Rating. Esta compañía califica a las aseguradoras basándose en una serie de criterios. Cuando reciban una cotización, conviene preguntar cuál es la calificación que A.M. Best Rating otorgó a la aseguradora.*

También pueden obtener información por Internet en www.ambest.com, o en su biblioteca local, donde una de las bibliotecarias de consulta puede ayudarles a obtener información.

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

Apuntes:

Si buscan la información por su cuenta, necesitarán saber el nombre de las aseguradoras que estén considerando porque la calificación se da por empresa individual. No van a poder encontrar un desglose por calificaciones.

Otra cosa que es importante entender sobre los seguros es el deducible, que es la cantidad que uno tiene que cubrir antes de que la aseguradora empiece a pagar una reclamación. Esto es importante, porque cuanto mayor sea el deducible, menor será la prima del seguro.

La prima del seguro es la cantidad que usted tiene que pagar cada año para continuar asegurado. Lo difícil de decidir es lo siguiente: no conviene que el deducible sea tan alto que uno no vaya a tener dinero para pagarlo al presentar una reclamación. Tampoco debe ser tan bajo que haga que las primas sean muy altas.

El deducible puede ser \$100, \$250, \$500, \$1,000 u otra cantidad. Depende del tipo de seguro que uno adquiera.

Si planea entregar el material para repartir, hágalo ahora.

3. Presentación: Protéjanse Haciendo un Testamento (15 minutos)

Pregunte: *¿Qué es un testamento?* Deje que los participantes digan lo que saben. Diga: *Un testamento es un documento legal que expresa la forma en que la persona quiere que se maneje su propiedad cuando muera. El testamento es muy importante si uno es padre o tutor legal de un menor. ¿Por qué?* (Espere a ver qué dicen los participantes).

Diga: *El testamento es un documento legal que nombra a las personas que van a encargarse de sus hijos cuando muera.* Pregunte: *¿Por qué algunas personas no tienen un testamento?* (Espere a ver qué dicen los participantes).

Diga: *Pensar en la muerte es desagradable. Algunas personas son supersticiosas y creen que hacer un testamento es considerarse listos para morir, cosa que no es cierto. Un testamento es una buena decisión monetaria. Es un plan financiero constructivo.* Pregunte: *Si mueren sin hacer testamento ¿qué pasa?* (Respuesta: El estado donde residen decide por ustedes).

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

Apuntes:

Pregunte: *¿Quién quieren ustedes que decida lo que va a pasar una vez que fallezcan? Esto es clave para todos los asuntos financieros. Es importante que sea usted quien decida, no otra persona.*

En un rotafolios, escriba las partes principales de un testamento sencillo:

- El nombre y la dirección de la persona que crea el testamento.
- Los nombres y direcciones de las personas que van a recibir herencia (los beneficiarios).
- El nombre y dirección de la persona que velará por el cumplimiento del testamento (denominado albacea).
- El nombre y dirección de la persona que se encargará de los hijos menores de edad (denominada tutor).
- Una lista de las cosas de valor que uno tiene.

Diga: *Puede ser fácil pensar: No quiero tener que ocuparme de esto. Prefiero ver televisión. Prefiero ir de compras. Prefiero comer algo. Recuerden que: El testamento les protege a ustedes y a sus familias, aunque no sea divertido, sino difícil, hacerlo. Es importante pensarlo y tenerlo.*

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tómense 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. Indiquen qué piensan de un testamento. Recuerden que una herencia es lo que uno recibe después de que una persona muere. Generalmente es algo de valor, como joyas o muebles.*

Comiencen con la persona que tenga más hijos. Luego túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de los riesgos que corre la gente?* (Respuestas: accidentes, robos, enfermedad, discapacidad, muerte, desempleo, destrozos por inclemencias del tiempo, incendios).

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

Apuntes:

Pregunte: *¿Cuáles son los principales tipos de seguro?* (Respuestas: de automóvil, de hogar, de salud, de discapacidad, de vida, de propiedad y de inquilino).

Pregunte: *¿Qué es el deducible del seguro?* (Respuesta: es la cantidad que uno tiene que cubrir antes de que la aseguradora empiece a pagar una reclamación).

Pregunte: *¿Cuáles son algunas de las cosas que uno puede heredar?* (Repuestas: joyas, muebles, una vajilla, un automóvil, una casa).

Pregunte: *¿Cuáles son las partes principales de un testamento sencillo?* (Respuestas: Nombre y dirección de la persona que crea el testamento. Nombres y direcciones de las personas que van a recibir herencia (los beneficiarios). Nombre y dirección de la persona que velará por el cumplimiento del testamento (el albacea). Nombre y dirección de la persona que se encargará de los hijos menores de edad (tutor).

Pregunte: *¿Qué ocurre si una persona muere sin testamento?* (Respuesta: El estado decide mediante el tribunal de sucesiones).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #1-PR-PT-Sp a todos los participantes y dé tiempo para que la completen. Recoja las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Diríjense a la persona que tengan al lado. Díganle quién es más importante en su vida y por qué. Quizás sea su hijo, su cónyuge, o alguna otra persona. Tómense unos minutos para hablar de eso entre ustedes, turnándose para hablar.*

Después de que acaben los participantes, diga: *Hay personas que son muy importantes en nuestra vida y a quienes queremos mucho. Es importante no sólo quererlas sino también protegerlas. Les doy una tarea: Piensen en cómo van a proteger a sus personas queridas. Gracias por todo su esfuerzo hoy.*

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

Protéjanse a Sí Mismos y a Sus Hijos Adolescentes

Apuntes:

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #1-PR-PT-Sp: Mi Seguro. Sugiera que los participantes completen esta hoja y dialogue sobre su contenido cuando acaben.

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

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana hablen con su familia sobre cómo protegerse y proteger sus pertenencias.

¿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 1 en el área de Manejo de Riesgos y Seguros.

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 7 en el área de Planificación y Administración Monetaria.

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