

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán describir cómo una persona puede usar el dinero para hacer frente a un sentimiento.

Resultado no. 2: Los participantes podrán nombrar a un miembro de la familia con el que pueden hablar sobre dinero.

Resultado no. 3: Los participantes podrán identificar por lo menos una categoría de los Elementos Fundamentales del Desarrollo.

Público

Adolescentes

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. Tres copias del guión #1-MO-T-Sp (se puede descargar gratuitamente del sitio de Internet de Bank It)
6. La hoja de evaluación #1-MO-T-Sp para cada participante
7. Información de fondo para su preparación: El Valor de los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo #1-MO-T-Sp
8. La hoja de apuntes #1-MO-T-Sp para cada participante
9. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-MO-T-Sp
10. Opcional: el material para repartir #1-MO-T-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.

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Antes de esta sesión, baje la información de fondo El Valor de los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo (1-MO-T-Sp) y estúdielo cuidadosamente para entender el concepto de los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo y por qué estos elementos son tan importantes para la educación financiera.

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación en PowerPoint PDF y el material para repartir, aunque ambos son opcionales, porque le ayudarán 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-MO-T-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 adolescentes y sus padres 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 usar su dinero correctamente y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán explicar cómo una persona puede usar el dinero para manejar un sentimiento. Dos: podrán nombrar un miembro de la familia con el que pueden hablar sobre dinero. Tres: podrán nombrar por lo menos una categoría de los Elementos Fundamentales del Desarrollo.

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).

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

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 Progreso Financiero. Dígales que lean el guión al grupo. Cuando acaben, pida un aplauso para los voluntarios.

Luego haga preguntas como las siguientes: *¿Cuál es su reacción ante este guión?* (Déles a los participantes tiempo para responder). *¿Cuál fue el mensaje del diálogo sobre dinero?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

Diga: *El uso correcto de nuestro dinero supone hablar sobre dinero, y también manejar los sentimientos relacionados a este tema. ¿A cuántos de ustedes en algún momento se les ha hecho difícil hablar de dinero?* (Déles a los participantes tiempo para responder). Diga: *Es muy normal tropezar con temas monetarios difíciles.*

Así que empecemos enumerando aquellos sentimientos que pueden afectar la manera en que ustedes usan el dinero. (Escriba lo que digan los participantes en un rotafolios. Anímeles a pensar en todo tipo de sentimientos. Los ejemplos podrían incluir tristeza, enojo, felicidad, frustración, deseo de celebrar, envidia, y muchos más).

Diga: *Muchas personas usan el dinero para hacer frente a sus sentimientos. Sentir estas emociones y usar el dinero de acuerdo a lo que sentimos no es malo. Sin embargo, cuando no somos conscientes de lo que está ocurriendo con nuestros sentimientos y nuestro dinero, es más probable que nos metamos en dificultades.*

Por eso hoy vamos a explorar cómo nuestros sentimientos afectan nuestras decisiones sobre dinero. Empecemos haciendo una lista de las formas en que una persona podría usar el dinero para manejar un sentimiento.

(Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolios. Algunos ejemplos podrían incluir: Ir de compras cuando se sienta deprimido. Negarse a pagarle a otra persona cuando está enojado. Salir a comer para celebrar algo. Comprar zapatos nuevos porque tiene envidia de su amigo que compró un nuevo par).

Pregunte: *¿Cómo demostramos nuestro amor y cariño en la manera en que usamos nuestro dinero? En otras palabras, ¿cómo usan ustedes su dinero para demostrar a sus amigos que los quieren?* (Déles a los participantes tiempo para

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

responder. Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolios. Los ejemplos podrían incluir: Prestándoles dinero cuando se lo piden. Haciéndoles un regalo. Dándoles dinero cuando lo necesitan).

Diga: *Repito, no es malo usar nuestro dinero para demostrar nuestros sentimientos. Sin embargo, en algunas ocasiones podría ser prudente pensar en otras formas de expresar nuestros sentimientos. Así que, ¿cómo podemos demostrar a nuestros amigos que los apreciamos, sin usar dinero?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolios. Los ejemplos podrían incluir: Diciéndoles a los amigos que los aprecian. Pasando tiempo juntos haciendo algo que todos disfrutan. Conversando y bromeando con sus amigos. Ayudándoles a sus amigos con algo que necesiten).

Diga: *Esto también es útil cuando están tratando con sentimientos fuertes, como cuando están enojados o disgustados. En lugar de pedir un montón de dinero a sus amigos para comprar algo con dinero prestado, es mejor manejar sus emociones de otra manera, por ejemplo dando una caminata a paso rápido, llevando un diario personal, haciendo ejercicio o hablando con un amigo.*

3. Presentación: Hablar de Lo Que Realmente Es Importante (15 minutos)

Pregunte: *¿Cómo usan el dinero sus padres para hacer frente a sus sentimientos? A veces podemos darnos cuenta de los hábitos que están creando, pero lo más importante es hablar con ellos.*

Traten de recordar cuándo fue la última vez que ustedes les preguntaron a su papá o mamá algo similar a esto: ¿Cómo usas el dinero para celebrar algo? ¿Cómo usas el dinero cuando estás triste? ¿Cómo usas el dinero cuando estás enojado? No sólo les ayuda a conocer lo que sus padres están haciendo, sino que pueden aprender de su experiencia sobre el uso del dinero para manejar sentimientos.

Por ejemplo, se podrían enterar de que a su mamá le afectó tanto la noticia de que la abuela tenía cáncer que seguía comprando y comprando ropa. O que su papá cuando perdió su trabajo expresó su enojo jugando al baloncesto, en lugar de sentirse tentado a usar su dinero de manera equivocada.

Entonces, ¿por qué deberíamos hablar con nuestros padres acerca de dinero? (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las respuestas de los

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

participantes en un rotafolios. Los ejemplos podrían incluir: 1. Para hablar de cómo usamos el dinero para manejar nuestros sentimientos. 2. Para hablar de cómo podemos tomar buenas decisiones monetarias. 3. Para estar más unidos como familia al conversar juntos sobre un tema importante).

Diga: *Ahora me gustaría que se dirijan a la persona que está sentada a su lado. Digan su nombre y luego nombren a un miembro de su familia con el que pueden hablar de dinero.*

(Déles a los participantes tiempo para hacer esto. Al terminar, use un rotafolios para escribir una lista de los ejemplos de los miembros de la familia con los que se puede hablar de dinero. 1. Padres. 2. Abuelos. 3. Tías. 4. Tíos. 5. Primos. 6. Hermanos).

Diga: *¿Por qué es importante hablar sobre dinero con algunos miembros de la familia y con otros no?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas podrían incluir: Desean hablar con adultos que toman buenas decisiones monetarias. Desean hablar con familiares de confianza y que les puedan ayudar).

Si tiene pensado distribuir el material para repartir a los participantes, hágalo en este momento.

Diga: *El Institute Search ubicado en Minneapolis creó los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo que los jóvenes necesitan para triunfar.¹ Al encuestar a más de tres millones de jóvenes en Estados Unidos, los investigadores descubrieron que cuantos más Elementos Fundamentales del Desarrollo tengan los jóvenes, más probable será que se desarrollen sanamente y tomen buenas decisiones, y menos probable que se metan en dificultades y se comporten de manera arriesgada.²*

Esto incluye decisiones monetarias. Es más probable que los jóvenes con más Elementos Fundamentales del Desarrollo tomen buenas decisiones monetarias, como ahorrar.³ Asimismo, será menos probable que tomen malas decisiones monetarias, como apostar.⁴

Los investigadores recomiendan que los jóvenes tengan de 31 a 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo para triunfar.⁵ Para muchas personas, tratar de recordar todos los 40 Elementos puede ser demasiado, por eso con frecuencia es útil echar un vistazo a las 8 categorías.

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

Estas categorías incluyen: Apoyo, Fortalecimiento, Límites y Expectativas, Uso Constructivo del Tiempo, Compromiso hacia el Aprendizaje, Valores Positivos, Capacidad Social e Identidad Positiva.⁶

La categoría de apoyo incluye elementos fundamentales del desarrollo que tienen que ver con el apoyo y el cuidado por los demás. ¿Qué es el fortalecimiento? Es cómo nos valoramos el uno al otro y los papeles útiles que tenemos como jóvenes.

Los límites y las expectativas tratan los límites familiares, las altas expectativas que establece la familia y el modelo de comportamiento de los adultos. El uso constructivo del tiempo se refiere a la manera en que los adolescentes pasan el tiempo cuando no están en la escuela. ¿Participan en deportes, música, arte, programas extracurriculares y religiosos? ¿Tienen distintas formas constructivas de pasar el tiempo?

El compromiso hacia el aprendizaje tiene que ver con la motivación por los logros, hacer la tarea y leer por placer. Integridad, honestidad y responsabilidad son valores positivos.

La capacidad social incluye planificación, toma de decisiones y resolución pacífica de conflictos. La identidad positiva tiene que ver con una alta autoestima y una visión positiva del futuro personal.

Cuando tenemos muchos de los Elementos Fundamentales del Desarrollo, no sólo es más probable que tomemos buenas decisiones monetarias, sino que seremos más capaces de triunfar en las distintas áreas de la vida⁷, como en la escuela, el trabajo y la vida en general.

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. 2. Indiquen qué aspecto del tema del dinero es más difícil de abordar con sus padres. Empiecen con la última persona que haya hecho algo divertido. Luego túrnense para hablar.

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cómo podría una persona usar su dinero para manejar un sentimiento?* (Respuestas: Yendo de compras cuando está deprimido. Negándose a pagar lo que debe a sus padres cuando está enojado. Saliendo a comer para celebrar algo. Comprando zapatos nuevos porque tiene envidia de su amigo que compró un nuevo par).

Pregunte: *¿Cómo podemos usar nuestro dinero para demostrar a nuestros amigos que los apreciamos?* Respuesta: Prestándoles dinero cuando nos lo piden. Dándoles un regalo. Dándoles dinero cuando lo necesiten).

Pregunte: *¿Cuáles son algunas razones que tenemos para hablar con los miembros de la familia sobre dinero?* (Respuestas: 1. Para conversar acerca de cómo usamos el dinero para expresar nuestros sentimientos. 2. Para hablar de cómo podemos tomar buenas decisiones monetarias. 3. Para estar más unidos como familia al conversar juntos sobre un tema importante).

Pregunte: *¿Con qué miembros de la familia podemos hablar sobre dinero?* (Respuestas: Varía según la persona. 1. Padres. 2. Abuelos. 3. Tías. 4. Tíos. 5. Primos. 6. Hermanos).

Pregunte: *¿Cuál es una de las ocho categorías de los Elementos Fundamentales del Desarrollo?* (Respuestas: 1. Apoyo. 2. Fortalecimiento. 3. Límites y Expectativas. 4. Uso Constructivo del Tiempo. 5. Compromiso hacia el Aprendizaje. 6. Valores Positivos. 7. Capacidad Social. 8. Identidad Positiva).

Pregunte: *¿Cuál es el número ideal de Elementos Fundamentales del Desarrollo que los adolescentes necesitan para triunfar?* (Respuestas: De 31 a 40 Elementos).

Pregunte: *¿Cómo los Elementos Fundamentales del Desarrollo les pueden ayudar a manejar su dinero con éxito?* Respuestas: 1. Es más probable que tomen buenas decisiones monetarias, como ahorrar. 2. Es más probable que no tomen malas decisiones monetarias, como apostar. 3. Es más probable que triunfen en todas las áreas de su vida).

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

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Sentimientos. Todos los tenemos. Cuando somos conscientes de nuestras emociones y de cómo reaccionamos, viviremos nuestra vida de forma más deliberada. Podemos tomar mejores decisiones monetarias cuando prestamos atención a lo que sentimos y a lo que queremos hacer con esos sentimientos.*

Asimismo es bueno hablar de los sentimientos con nuestros padres. ¿Cómo están tomando decisiones monetarias en base a lo que sienten? ¿Cómo podemos aprender a usar nuestro dinero correctamente?

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 y participación.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #1-MO-T-Sp: Qué Necesitan los Adolescentes para Triunfar. Repase esta hoja y dialogue sobre su contenido. Nota: Este material solamente incluye los nombres de los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo. Si desea bajar la lista de los 40 Elementos junto con su definición, baje el documento Elementos Fundamentales del Desarrollo del módulo Elementos del Éxito. El material para repartir del presente módulo tiene el propósito de ayudar a los participantes a darse una idea de las ocho categorías de los Elementos Fundamentales del Desarrollo y conocer más sobre lo que abarca cada categoría. Para aquellos que desean obtener más información, use el documento Elementos Fundamentales del Desarrollo del módulo Elementos del Éxito.

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #1-MO-T-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 sus padres acerca de cómo sus emociones afectan la forma en que usan el dinero. (Si lo desea, pregunte durante la siguiente sesión cómo les fue con la tarea).

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

Cómo Hacer Buen Uso del Dinero

Apuntes:

Para Más Información

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 5 en el área de Responsabilidad Financiera y Toma de Decisiones.

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

Fuentes

¹ Peter L. Benson, Ph.D. *All Kids Are Our Kids: What Communities Must do to Raise Caring and Responsible Children and Adolescents*, Second Edition (San Francisco: Jossey-Bass, 2006), 23-98.

² Peter L. Benson, Ph.D., *Sparks: How Parents Can Help Ignite the Hidden Strengths of Teenagers* (San Francisco: Jossey-Bass, 2008), 45.

³ Peter L. Benson, Ph.D., *All Kids Are Our Kids*.

⁴ Ídem.

⁵ Ídem.

⁶ Ídem.

⁷ Ídem.