

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

Apuntes:

## Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán describir cómo la manera en que usan el dinero hoy afecta su futuro.

Resultado no. 2: Los participantes podrán nombrar por lo menos dos ejemplos de buenas decisiones monetarias.

Resultado no. 3: Los participantes podrán describir por qué un presupuesto es un instrumento clave para ser financieramente responsable.

## 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. La hoja de evaluación #3-MO-T-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #3-MO-T-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-MO-T-Sp
8. Opcional: el material para repartir #3-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](http://www.bankit.com/esp).

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

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 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. 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-MO-T-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 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 administrar bien su dinero, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: Al finalizar esta sesión, podrán describir cómo la manera en que usan su dinero hoy afecta su futuro. Dos: Podrán dar dos ejemplos de buenas decisiones monetarias. Tres: Podrán describir por qué un presupuesto es un instrumento clave para ser financieramente responsable.*

*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: Dinero y Éxito (15 minutos)

Diga: *Juguemos un juego rápido. Si están de acuerdo con mi declaración, miren hacia el frente de la sala. Si no están de acuerdo con la declaración, miren hacia atrás. (Practique las posturas con los participantes). Explíqueles que no hay respuestas correctas ni equivocadas.*

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

Apuntes:

Luego diga: *Administro bien el dinero cuando doy seguimiento al dinero que entra y al que sale.* (Déles a los participantes tiempo para indicar si están de acuerdo o no).

Luego haga declaraciones como las siguientes, de una en una y dando tiempo a los participantes para responder: *Cuanto más dinero tienen, más éxito monetario alcanzan. Cuando se ahorra regularmente, se alcanza el éxito. Administran bien su dinero cuando superan errores monetarios que hayan cometido. Administran bien su dinero cuando aprenden más sobre su mejor manejo. Administran su dinero con éxito hablando sobre cuestiones monetarias. Pueden administrar bien su dinero independientemente de que sean ricos o pobres.*

Al terminar, hable sobre la actividad. Diga: *La manera en que definimos el éxito monetario afectará la administración de nuestro dinero. Por ejemplo, si creen que la mejor manera de alcanzar el éxito en las finanzas es tener mucho dinero, entonces pasarán mucho tiempo tratando de acumular más y más dinero.*

*Si piensan que trabajar arduamente para ganar dinero es parte del éxito financiero, trabajarán arduamente. Si piensan que tomar buenas decisiones monetarias para gastar, ahorrar y dar dinero a causas benéficas es parte del éxito financiero, eso es lo que harán.*

*Aunque podríamos tener distintas ideas sobre lo que significa tener éxito financiero, tratemos de identificar qué quiere decir administrar bien su dinero.*

(Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolios. Asegúrese de que se mencionen algunos de los siguientes elementos: 1. Dar seguimiento al dinero. 2. Ganar dinero de manera productiva aprovechando sus destrezas e intereses. 3. Ahorrar. 4. Donar a causas benéficas. 5. Ser financieramente responsable).

Pregunte: *¿Qué significa ser financieramente responsable?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba lo siguiente en un rotafolios: 1. Ganar más dinero que el que se gasta (o por lo menos que las cantidades sean iguales). 2. Entender la diferencia entre un deseo y una necesidad. 3. Atenerse a un presupuesto. 4. Prepararse para los imprevistos. 5. Resolver situaciones y errores monetarios difíciles).

Diga: *Un presupuesto es una manera clave de ser financieramente responsable porque lo pone a uno en control de su dinero. Cuando usan un presupuesto,*

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

Apuntes:

*pueden darle seguimiento al dinero que entra y al que sale. Un presupuesto les puede ayudar a establecer y lograr objetivos monetarios. [NOTA: Si no les presentó a los participantes la Sesión 1 del módulo Presupuestos, ahora podría incorporar algunos elementos de dicho material].*

*Pregunte: ¿Cuáles son algunos ejemplos de buenas decisiones monetarias? (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba sus respuestas en un rotafolios. Asegúrese de incluir algunos de estos ejemplos: 1. Dar seguimiento a lo que entra y lo que sale. 2. Seguir aprendiendo toda la vida. 3. Establecer metas financieras. 4. Lograr metas financieras).*

### **3. Presentación: Su Dinero, Ahora y en el Futuro (15 minutos)**

*Diga: Vamos a hacer un rápido ejercicio para ver cómo la manera en que usamos nuestro dinero hoy afecta nuestro futuro. Veremos 3 ejemplos distintos. (Si lo prefiere, escriba cada ejemplo en el rotafolios).*

*Ejemplo 1. Esta persona ahorra todas las semanas. Si esa persona continúa ahorrando, ¿qué podría ocurrir en tres años? (Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas podrían incluir: Esa persona podría ahorrar mucho dinero. Es muy probable que esa persona compre algo que realmente quería porque habría ahorrado y tendría el dinero para comprarlo).*

*Ejemplo 2. Esta persona tiene 3 tarjetas de crédito y hace el pago mínimo todos los meses. A este individuo le encanta comprar y gastar dinero. Si continúa así, ¿qué podría ocurrir en tres años?*

*(Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas podrían incluir: Esa persona acumulará muchas deudas. Esa persona ya tiene problemas financieros y se le avecinan problemas mayores). Pregunte: ¿Qué puede hacer esta persona para ser más responsable? (Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas podrían incluir: Gastar menos. Fijarse el objetivo de pagar los saldos de todas las tarjetas de crédito. Pagar más de la cantidad mínima. Vivir con lo que gana).*

*Ejemplo 3. Esta persona compró un auto usado. Ahora puede ir y venir al trabajo fácilmente. Sin embargo, la persona no pensó cuánto le costaría el seguro para el auto. Luego, el auto sufrió una avería y la factura para repararlo fue más alta de lo que pensaba.*

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

Apuntes:

*Si esa persona sigue así, ¿qué podría ocurrir en tres años? (Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas podrían incluir: La persona terminará usando el autobús otra vez. Esa persona tendrá un vehículo pero no podrá usarlo).*

*Pregunte: ¿Qué podría hacer esta persona para ser más responsable? (Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas podrían incluir: Replantearse la compra. Buscar un amigo que sea buen mecánico y que pueda reparar el vehículo a un menor costo. Llegar a un acuerdo con otras personas para compartir el vehículo y que esas personas aporten fondos para la gasolina. Vender el auto y ahorrar hasta que tenga suficiente dinero para cubrir todos los gastos. Tomarse el tiempo necesario para saber cuáles son todos los posibles gastos de un auto).*

*Diga: Estos tres ejemplos nos muestran claramente que la manera en que administramos nuestro dinero hoy afecta nuestro futuro. Toda decisión monetaria que tomamos hoy afecta toda decisión monetaria que tomemos en el futuro. ¿Por qué? Porque estamos tomando decisiones monetarias buenas o malas. Estamos siendo responsables o irresponsables con nuestro dinero.*

*No estoy diciendo que no vayan a cometer errores. Los errores y los imprevistos ocurrirán. De vez en cuando ustedes serán irresponsables o tomarán una decisión monetaria equivocada, pero por lo general, ¿cómo son la mayoría de sus decisiones monetarias? Si la mayoría son buenas hoy, entonces es más probable que tomen buenas decisiones monetarias en el futuro.*

*Esto nos lleva a otra pregunta: ¿De qué manera la cantidad de dinero que tienen afecta las decisiones que toman? (Déles a los participantes tiempo para responder. Las respuestas podrían incluir: Cuanto más dinero se tiene más opciones se tienen. Independientemente de cuánto dinero se tenga, es importante saber cuánto entra y cuánto sale).*

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

#### 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:*

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

Apuntes:

1. Digan su nombre. 2. Indiquen un paso que piensan dar para administrar bien su dinero. Empiecen con la persona que se haya cortado las uñas hace poco. Luego tórnense para hablar.

## 5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cómo se ve afectado su futuro por la manera en que usan su dinero hoy?* (Respuesta: Si la mayoría de las decisiones monetarias que toman hoy son buenas, entonces hay más probabilidades de que tomen buenas decisiones monetarias en el futuro porque tendrán más dinero).

Pregunte: *¿De qué manera la cantidad de dinero que tienen afecta las decisiones que toman?* Respuestas: Cuanto más dinero se tiene, más opciones hay. Independientemente de cuánto dinero se tenga, es importante saber cuánto entra y cuánto sale).

Pregunte: *¿Qué significa administrar bien su dinero?* (Respuesta: Varía según la persona. 1. Dar seguimiento a su dinero. 2. Ganar dinero de manera productiva aprovechando sus destrezas e intereses. 3. Ahorrar. 4. Donar a causas benéficas. 5. Ser financieramente responsable).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de buenas decisiones monetarias?* (Respuestas: 1. Dar seguimiento a cuánto entra y cuánto sale. 2. Seguir aprendiendo toda la vida. 3. Establecer metas financieras. 4. Lograr metas financieras).

Pregunte: *¿Qué quiere decir ser financieramente responsable?* (Respuestas: 1. Ganar más dinero que el que se gasta (o por lo menos que las cantidades sean iguales). 2. Entender la diferencia entre un deseo y una necesidad. 3. Atenerse a un presupuesto de gastos. 4. Prepararse para los imprevistos. 5. Resolver situaciones y errores monetarios difíciles).

Pregunte: *¿Por qué el presupuesto es un elemento clave para ser financieramente responsable?* (Respuesta: Un presupuesto le permite a uno asumir el control de su dinero. Cuando se usa un presupuesto, se le puede dar seguimiento al dinero que entra y que sale. Un presupuesto puede ayudar a establecer y lograr objetivos monetarios).

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

Apuntes:

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #3-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.

## 6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Si pueden, pónganse de pie. Si quieren seguir avanzando con su dinero, den un pequeño paso hacia delante. Si quieren tomar buenas decisiones monetarias, den un pequeño paso hacia delante. Si quieren administrar su dinero con éxito, den un pequeño paso hacia delante.*

*Todos ustedes pueden tomar buenas decisiones monetarias.*

*Sin embargo, de vez en cuando ocurrirán contratiempos. En ocasiones cometerán un error. En ese caso, den un pequeño paso hacia atrás. En ocasiones surgirá un gasto imprevisto, como un gasto médico o una reparación. Den un pequeño paso hacia atrás.*

*En ocasiones nos encontraremos en una situación monetaria que no sabremos cómo abordar. Den un pequeño paso hacia atrás. Sin embargo, a pesar de las dificultades a las que todos nos enfrentamos, algunas personas sí avanzan. ¿Por qué? Porque continúan aprendiendo.*

*Si quieren seguir aprendiendo a tomar buenas decisiones monetarias, den un paso adelante. Las personas de que hablábamos antes asumen el control de su dinero, dando seguimiento a cuánto entra y cuánto sale. Ustedes pueden hacer lo mismo. Den un pequeño paso adelante. Pueden triunfar y tomar buenas decisiones monetarias. Den un pequeño paso adelante. ¿Cómo seguirán avanzando en la administración de su dinero?*

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 y participación

## Actividades Opcionales

**1. Distribuya el Material para Repartir #3-MO-T-Sp: Los 3 Pasos para Seguir Avanzando en el Progreso Financiero.** Distribuya este material a los participantes y dialogue sobre su contenido.

# Ustedes + Su Dinero = Éxito

Apuntes:

**2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #3-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 un paso que piensan dar para tomar mejores decisiones monetarias. (Si lo desea, pregunte durante la siguiente sesión cómo les fue con la tarea).

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite [www.bankit.com/esp](http://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 Responsabilidad Financiera y Toma de Decisiones.

*National Standards in K-12 Personal Finance Education* (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 4 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).