

Gastar Dinero

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán describir por lo menos un método que los adolescentes emplean para gastar dinero.

Resultado no. 2: Los participantes podrán nombrar una diferencia entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito.

Resultado no. 3: Los participantes podrán mencionar por lo menos un tipo de institución financiera de su comunidad.

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 #1-SP-T-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #1-SP-T-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-SP-T-Sp
8. Opcional: el material para repartir #1-SP-T-Sp 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.

Gastar Dinero

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 #1-SP-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 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 formas de gastar dinero y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán describir por lo menos un método que los adolescentes usan para gastar dinero. Dos: podrán nombrar por lo menos una diferencia entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito. Tres: podrán mencionar por lo menos un tipo de institución financiera en su comunidad.

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: ¿Gastar o No Gastar? (15 minutos)

Pregunte: *¿Qué usan cuando gastan dinero?* En un rotafolios, escriba las respuestas. Los métodos más comunes suelen ser dinero en efectivo, tarjeta de regalo (o tarjeta prepagada) y, a veces, en el caso de adolescentes mayores, cheques o tarjetas de débito. En un rotafolios, escriba seis maneras principales en que los adultos gastan dinero, entre ellas: 1. En efectivo. 2. A crédito. 3. Con

Gastar Dinero

Apuntes:

cheque. 4. Pagos por Internet. 5. Con tarjeta de débito (también llamada tarjeta de cheques) 6. Tarjeta de regalo (tarjeta prepagada).

Describe brevemente cada método de pago. *Cuando se paga en efectivo, se usan billetes y monedas. Cuando se paga a crédito, se usa una tarjeta de crédito, por la cual se recibe un estado de cuenta mensual en el que aparecen todas las compras realizadas con ella. También se puede pagar con cheque, que es parte de una cuenta bancaria.*

Se puede pagar por Internet transfiriendo dinero de una cuenta a otra con una computadora. Otro método de pago es la tarjeta de débito, la cual físicamente se parece a una tarjeta de crédito pero está relacionada con una cuenta bancaria de la cual los fondos se retiran inmediatamente. Por último, puede usar una tarjeta de regalo, también conocida como tarjeta prepagada.

Luego pregunte: *¿Cuál es la diferencia esencial entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito?* (Respuestas: La tarjeta de débito está ligada a una cuenta bancaria, de la cual los fondos se retiran inmediatamente al realizar una compra. Una tarjeta de crédito es una forma de pedir prestado. Uno recibe un estado de cuenta mensual, en el cual se enumeran todas las compras realizadas con la tarjeta, junto con una factura. Algunas personas pagan la totalidad de su cuenta todos los meses, pero no es obligación hacerlo. Lo obligatorio es pagar por lo menos el mínimo establecido).

Una vez que los participantes entiendan los seis métodos principales de pago, díales que van a hacer una actividad rápida llamada “¿Gastar o No Gastar?” Díales que usted va a nombrar diferentes tipos de cosas en las cuales es normal que los adolescentes gasten dinero.

Pídales a los participantes que se pongan de pie cuando usted mencione algún artículo en el cual ellos gasten su dinero. De lo contrario, deben quedarse sentados. Explique que no hay respuestas correctas ni incorrectas. La respuesta depende de lo que es importante para cada uno.

Pregunte: *¿Gastarían dinero comprándose una chuchería de comer en una máquina expendedora?* (Dé tiempo a que los participantes se pongan de pie si la respuesta es afirmativa o que se sienten si es negativa. También puede invitarlos a mirar a su alrededor para ver qué compras son las más y menos comunes en su grupo).

Gastar Dinero

Apuntes:

Luego haga preguntas como las siguientes, de una en una, dando tiempo a que los participantes se sienten o se pongan de pie: *¿Gastarían dinero en zapatillas deportivas? ¿En entradas para conciertos? ¿En comida rápida? ¿En ropa nueva? ¿En música? ¿En cortarse el pelo? ¿En materiales escolares? ¿En una película? ¿En un partido de fútbol en la escuela? ¿En un videojuego?*

Analice la actividad una vez que termine. Pregunte: *¿Cómo deciden ustedes cómo van a gastar su dinero?*

Si piensa entregar el material para repartir, hágalo ahora.

3. Presentación: Beneficios de una Cuenta (15 minutos)

Explique que una manera de gastar bien el dinero es llevar la cuenta de lo que se gasta. En un rotafolios escriba: "Instituciones Financieras Locales". Explique que una institución financiera es un lugar que recibe dinero y lo invierte. Explique que *local* significa que la institución financiera está cerca, en la comunidad.

Bajo el título "Instituciones Financieras Locales" escriba cuatro tipos principales: 1. Bancos comerciales. 2. Instituciones de ahorro y préstamos. 3. Cooperativas de crédito. 4. Tiendas donde uno puede canjear su cheque por dinero en efectivo.

Explíquelas brevemente. *Un banco comercial ofrece un amplio abanico de servicios. Cuentas de cheques y de ahorros. Préstamos. Inversiones. Crédito, y más. Una institución de ahorro y préstamos sólo ofrece cuentas de ahorro y préstamos, principalmente para comprar una vivienda.*

La cooperativa de crédito es propiedad de sus miembros, los cuales tienen cierto poder de decisión sobre el manejo de la misma. Suele ofrecer diversos servicios financieros, igual que los bancos. Una tienda de cambio de cheques les cobrará cierta cantidad por canjear sus cheques, ya sean de nómina, del gobierno o personales. En los tres primeros lugares se puede abrir una cuenta. El último funciona más como una tienda.

En otra página del rotafolios, escriba los beneficios de tener una cuenta, entre ellos: *Establecer una calificación crediticia mediante una cuenta a su nombre. Acceso a servicios financieros gratis o con un cargo muy bajo. Seguimiento más fácil del dinero. Algunas cuentas pagan al cliente por tener la cuenta, por ejemplo una cuenta de ahorros que genere intereses.*

Gastar Dinero

Apuntes:

Haga las siguientes preguntas. Mire a ver si alguien sabe la respuesta, pero no espere que los participantes sepan mucho si no tienen suficiente experiencia en este campo.

Pregunte: *¿Qué hacen sus padres para cambiar un cheque de nómina?* (Respuestas: No sé, van a tiendas donde cambian cheques o al banco, o les pagan en efectivo). Diga: *Tal vez muchos de ustedes nunca hayan recibido un cheque, pero cuando sean mayores los recibirán.*

Pregunta: *¿Cuál es una pregunta clave que se debe formular antes de cambiar un cheque?* (Respuesta: *¿Cuánto me va a costar cambiar el cheque?*)

Pregunta: *¿Cuál es el lugar más caro donde cambiar un cheque?* (Respuesta: La tienda donde cambian cheques).

Pregunta: *Si se tiene una cuenta en alguna de las tres primeras instituciones financieras —banco comercial, institución de ahorro y préstamos o cooperativa de crédito—, ¿cuánto cuesta por lo general cambiar un cheque?* (Respuesta: Nada, es gratis).

Si ustedes no tienen cuenta en ninguna parte, ¿cuál es en general el lugar más económico donde cambiar un cheque? (Respuesta: Por lo general, uno de los tres primeros, pero deben comparar precios).

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. Cuenten la vez que mejor lo pasaron gastando dinero. Comiencen con la última persona que gastó dinero y luego túrnense para que hablen todos.*

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cuáles son las principales formas en que los adolescentes gastan dinero?* (Respuestas: 1. En efectivo. 2. Tarjeta de regalo (o tarjeta prepagada). 3. Tarjeta de débito. Pregunte: *Cuáles son las seis formas principales en que los adultos gastan dinero?* 1. En efectivo. 2. A crédito. 3. Con cheque. 4. Pagos por Internet. 5. Con tarjeta de débito (también llamada tarjeta de cheques) 6. Tarjeta de regalo (o tarjeta prepagada).

Gastar Dinero

Apuntes:

Pregunte: *¿Cuál es la diferencia esencial entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito?* (Respuesta: La tarjeta de débito está ligada a una cuenta bancaria, de la cual los fondos se retiran inmediatamente al realizar una compra. Una tarjeta de crédito es una forma de pedir prestado. Uno recibe un estado de cuenta mensual, en el cual se enumeran todas las compras realizadas con la tarjeta, junto con una factura).

Pregunte: *¿Cuáles son los cuatro tipos principales de institución financiera?* (Respuestas: 1. Bancos comerciales. 2. Instituciones de ahorro y préstamos. 3. Cooperativas de crédito. 4. Tiendas donde uno puede canjear su cheque por dinero en efectivo).

Pregunte: *¿Cuáles son los beneficios de tener una cuenta?* (Respuestas: Establecer una calificación crediticia mediante una cuenta a su nombre. Acceso a servicios financieros gratis o con un cargo muy bajo. Seguimiento más fácil del dinero. Algunas cuentas pagan al cliente por tener la cuenta, por ejemplo una cuenta de ahorros).

Pregunte: *¿Cuál es una pregunta clave que se debe formular antes de cambiar un cheque?* (Respuesta: *¿Cuánto cuesta cambiar este cheque?*)

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #1-SP-T-Sp a todos los participantes y déles tiempo para que la completen. Recoja las evaluaciones una vez que los participantes terminen para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Cierre con una breve actividad. Pídeles a los participantes que piensen en alguien a quien admiren que no gaste en exceso. Diga: *Díganme qué admiran en esta persona*. Escriba las respuestas en un rotafolios. Anime a los participantes a pensar en las características de la persona, por ejemplo, si piensa antes de gastar o compara precios antes de comprar, si usa cupones o hace un presupuesto. Una vez que acaben los participantes, vuelva a leer la lista. Diga: *Todos gastamos dinero y podemos tomar buenas decisiones al hacerlo. Todos podemos llegar a ser la persona a la que admiramos si nos fijamos en cómo gastamos el dinero*. Sugiera que los participantes hablen con sus familiares sobre este tema, el cual aparece en la sección Hablar del Tema en sus Apuntes de Bank It. Agradezca a todos su participación.

Gastar Dinero

Apuntes:

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #1-SP-T-Sp: Pagar con Cheque o por Internet. Pídales a los participantes que completen esta hoja y dialogue sobre su contenido cuando acaben.

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

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana los participantes les pregunten a sus padres qué método emplean para gastar dinero y qué piensan sobre sus gastos. (Si lo desea, pregúnteles en la próxima sesión cómo les fue con la tarea).

¿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 3 en el área de Planificación y Administración monetaria.

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