

# Diferentes Maneras de Comprar Cosas

Apuntes:

## Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán describir por lo menos dos maneras diferentes de gastar dinero.

Resultado no. 2: Los participantes podrán nombrar por lo menos un tipo de institución financiera de su comunidad.

Resultado no. 3: Los participantes podrán mencionar una pregunta clave que se debe formular antes de cobrar un cheque.

## 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 #1-SP-PT-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #1-SP-PT-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-SP-PT-Sp
8. Opcional: el material para repartir #1-SP-PT-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](http://www.bankit.com/esp).

# Diferentes Maneras de Comprar Cosas

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-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 diferentes maneras de comprar cosas y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán describir por lo menos dos maneras diferentes de gastar dinero. Dos: podrán nombrar por lo menos un tipo de institución financiera de su comunidad. Tres: podrán mencionar una pregunta clave que se debe formular antes de cobrar un cheque.*

*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: ¿Han Usado Alguna Vez...? (15 minutos)

En un rotafolios, escriba seis maneras principales de gastar dinero, entre ellas: 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).

Describa 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*

# Diferentes Maneras de Comprar Cosas

Apuntes:

*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 comprar realizadas con la tarjeta, junto con una factura).

Una vez que los participantes entiendan los seis métodos principales de pago, dígalos que van a hacer una actividad rápida llamada “¿Han Usado Alguna Vez...?” Dígalos que se pongan de pie cuando usted mencione algún método que ellos hayan usado. Si no lo han usado, deben quedarse sentados.

Enumere los seis métodos uno por uno, con pausas entre ellos para que los participantes puedan ponerse de pie o sentarse. (También puede invitarlos a mirar a su alrededor, para ver cuáles son los métodos más y menos comunes en su grupo). Una vez terminada la actividad, coméntela con el grupo. Hable de las ventajas y desventajas de cada uno de los seis métodos.

Si piensa entregar el material para repartir, hágalo ahora.

Seguidamente, pídale a los participantes que hablen con una persona cercana sobre el mejor método de pago para ellos en este momento.

### 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.

# Diferentes Maneras de Comprar Cosas

Apuntes:

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.

Haga las siguientes preguntas (vea si alguien sabe la respuesta, pero no espere que los participantes sepan mucho si no tienen suficiente experiencia en este campo): *De estas cuatro instituciones financieras, bancos comerciales, instituciones de ahorro y préstamos, cooperativas de crédito y tiendas de cambio de cheques, ¿en cuáles puede cambiar su cheque de nómina?* (Respuesta: en todas).

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 y cooperativa de crédito—, ¿cuánto cuesta por lo general cambiar un cheque?* (Respuesta: Nada, es gratis).

# Diferentes Maneras de Comprar Cosas

Apuntes:

*Si usted no tiene 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 debe 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. Comenten su experiencia con un banco, una institución de ahorro y préstamos, una cooperativa de crédito o una tienda donde cambian cheques. 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 los seis métodos más comunes de gastar dinero? (Respuestas: 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)).*

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: *¿Cuál es el mejor método de pago para usted en este momento? (Respuesta: el que le permita llevar la cuenta de sus gastos. El que mejor le resulte para no gastar en exceso).*

Pregunte: *¿Cuáles son los cuatro tipos principales de institución financiera? (Repuestas: 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*

# Diferentes Maneras de Comprar Cosas

Apuntes:

del dinero. Algunas cuentas pagan al cliente por tener la cuenta, por ejemplo una cuenta de ahorros que genere intereses).

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

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #1-SP-PT-Sp a todos los participantes y dé 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. Pídale 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 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.

## Actividades Opcionales

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

**2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #1-SP-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 sus hijos adolescentes sobre la manera en que gastan su dinero en efectivo y sus tarjetas de regalo (prepagadas) y pregunten qué

# Diferentes Maneras de Comprar Cosas

Apuntes:

piensan sus hijos adolescentes sobre dicho gasto. (Si lo desea, pregúnteles en la próxima 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 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).