

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar cómo el disponer de información financiera útil puede ayudarles a tomar mejores decisiones monetarias.

Resultado no. 2: Los participantes podrán describir por qué el aprendizaje les ayuda con el uso de su dinero.

Resultado no. 3: Los participantes podrán explicar cómo aquellas personas que han manejado bien sus finanzas —al igual que otros aspectos de su vida— están siempre aprendiendo.

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 #2-MO-PT-Sp para cada participante
6. Información de fondo: El Valor de los 40 los Elementos Fundamentales del Desarrollo #2-MO-PT-Sp, para su propia preparación
7. La hoja de apuntes #2-MO-PT-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #2-MO-PT-Sp
9. Opcional: el material para repartir #2-MO-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.

El Uso de Su 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 (2-MO-PT-Sp) y estúdiela cuidadosamente para que comprenda el concepto de los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo y por qué dichos 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. 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 #2-MO-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 el uso del dinero y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán explicar cómo disponer de información financiera útil puede ayudarles a tomar mejores decisiones monetarias. Dos: podrán describir por qué el aprendizaje les ayuda con el uso de su dinero. Tres: podrán explicar cómo aquellas personas que han manejado bien sus finanzas —al igual que otros aspectos de su vida— están siempre aprendiendo. 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).

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

2. Actividad: Maneras de Aprender (15 minutos)

Diga: *Hagamos un juego. Si está de acuerdo con mi afirmación, levante la cabeza y mire hacia el techo. Si no está de acuerdo con la afirmación, bájela y mire hacia el piso.* (Pídales a los participantes que practiquen ambos gestos). Indique que no existen respuestas correctas ni incorrectas.

Luego diga lo siguiente: *Aprendo a través de la lectura.* (Déles tiempo a los participantes para demostrar si están de acuerdo o no con esta afirmación).

Luego haga las siguientes afirmaciones, una por una, dándoles tiempo a los participantes a reaccionar ante cada afirmación: *Aprendo mejor solo. Aprendo mejor en grupo. Aprendo por medio de la práctica y la acción. Aprendo haciendo preguntas. Aprendo por medio de la investigación. Aprendo tomando clases.*

Después analice la actividad. Diga: *Todos aprendemos de maneras distintas. Algunos de nosotros aprendemos mejor si tomamos una clase. Otros aprendemos leyendo libros. No existe un método mejor que otro. Lo importante es saber cuál nos da mejores resultados.*

¿Cuál método le resulta a usted mejor—y le permite continuar con su aprendizaje? Las personas que han manejado bien sus finanzas—al igual que otros aspectos de su vida— están siempre aprendiendo. Identifiquemos algunas fuentes útiles de información. (Escríbalas en un rotafolios).

1. *Lectura.* Pregunte: *¿Qué puede leer para aprender más acerca de cómo hacer uso de su dinero?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las categorías principales tales como: Libros. Revistas. Diarios/Periódicos).

2. *Audiovisuales.* Pregunte: *¿Qué tipo de recursos puede ver para aprender más acerca de cómo hacer uso de su dinero?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las categorías principales tales como: Programas de televisión, vídeos, DVD o sitios Web en Internet sobre finanzas).

3. *Tomar una clase.* Pregunte: *¿Dónde puede hallar clases para aprender más acerca de cómo hacer buen uso de su dinero?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las categorías principales tales como: Talleres de Bank It. Clases de educación comunitaria. Cursos de educación financiera para padres).

Diga: *Ahora bien, no debe leer o ver cualquier cosa. Existe mucha desinformación sobre el tema financiero —así como buena información financiera. ¿Cómo*

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

puede saber la diferencia? Busque información sobre la fuente. ¿Cuenta la persona u organización con conocimiento y destrezas financieras?

Por ejemplo, uno no puede convertirse en asesor bancario a menos que tenga una amplia educación financiera. Eso está bien. Pero uno puede convertirse en usurero sin ninguna clase de educación financiera, para ello sólo se requieren las destrezas necesarias para vender algo. Eso no está bien.

Por eso es importante verificar las credenciales (educación, capacitación o experiencia) de la persona u organización antes de decidir si dicha información es útil.

¿Cómo puede ayudarle a tomar mejores decisiones monetarias el disponer de información financiera útil? (Déles a los participantes tiempo para responder. Entre las respuestas podrían incluirse: Se obtienen ideas nuevas que pueden ponerse a prueba. Se aprende información nueva que puede poner en práctica. Se aprenden destrezas nuevas que pueden utilizarse).

Pregunte: ¿De qué manera puede uno aprender a administrar su dinero? (Déles a los participantes tiempo para responder. Entre las respuestas podrían incluirse: Leyendo la sección de finanzas del diario local. Viendo en el noticiero de la tarde la sección sobre cuestiones monetarias. Buscando consejos por Internet. Conversando con otros adultos. Haciendo preguntas).

Si piensa utilizar el material para repartir, hágalo ahora.

3. Presentación: Continúen Su Aprendizaje (15 minutos)

Diga: Cuando el Search Institute identificó los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo que todos los jóvenes necesitan para triunfar,¹ mencionaron cinco Elementos Fundamentales clave para el aprendizaje.²

En un rotafolios escriba: 21: Motivación por sus logros. 22: Compromiso hacia la escuela. 23: Tarea. 24: Preocuparse por la escuela. 25: Leer por placer.³ Estos cinco elementos también nos pueden ayudar a aprender más sobre las finanzas.⁴

Veamos el elemento número 21— Motivación por sus logros. ¿Está usted motivado para administrar bien su dinero? (Déles a los participantes tiempo para responder).

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

Veamos el elemento número 22—Compromiso hacia la escuela. A juzgar por su nombre, podríamos pensar que esto se aplica solamente a nuestros hijos y no a nosotros. Sin embargo, la definición de este Elemento Fundamental del Desarrollo es continuar nuestro compromiso activo con el aprendizaje.

Hágase la siguiente pregunta: ¿Cuán comprometido está usted para aprender de manera activa a hacer uso de su dinero? (Haga una pausa y déles a los participantes un momento de silencio).

El siguiente Elemento Fundamental del Desarrollo es el número 23—Tarea. No tiene por qué ir a la escuela para tener tarea. Quienes administran su dinero siempre están al día con sus tareas financieras.

¿Qué tipo de tareas financieras se pueden llevar a cabo? Presupuesto. Conciliación de un estado de cuenta. Llevar un control de lo que se gasta. Establecer metas financieras. ¿Qué más? (Déles a los participantes tiempo para responder).

El siguiente Elemento Fundamental del Desarrollo es el número 24—Preocuparse por la escuela. Si bien se relaciona con el sistema educativo, cuando los investigadores del Search Institute definieron este elemento para niños que todavía no asistían a la escuela, enfatizaron la importancia de tener una conexión significativa con los programas educativos.⁵

Ahora mismo están participando en un programa educativo. ¿Han establecido una conexión significativa? De ser así, ya están comprometidos de manera activa en aprender más sobre cómo administrar su dinero.

El último Elemento Fundamental del Desarrollo es el número 25—Leer por placer. Algunos disfrutan de la lectura, otros no. Pero aunque lea un poco, ya sea un folleto sobre finanzas o algún sitio Web que tenga consejos sobre el manejo del dinero, al menos ya lo está haciendo, y eso es muy bueno.

¿De qué manera puede ayudarles el aprendizaje con el uso de su dinero?

En un rotafolios escriba: 1. Se hallan nuevas maneras de tomar mejores decisiones. 2. Se aprende de los errores. 3. Cuando se presentan situaciones económicas difíciles, se pide ayuda y se aprende más.

Los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo pueden ayudar a que nuestros hijos tomen mejores decisiones monetarias.⁶ A medida que los jóvenes cuentan

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

con más de estos elementos, tienden a ahorrar más.⁷ Tienden a ayudar más a los demás.⁸ Los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo no sólo ayudan a que nuestros hijos tengan éxito monetario, sino a que también alcancen el éxito en la escuela y otros aspectos de la vida.⁹

Cuando pienso en los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo, pienso en las siglas PLP. Si analizan estos elementos de cerca, notarán que tienen que ver con 1. Personas 2. Lugares 3. Prioridades.

Los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo les ayudan a ustedes y a sus hijos a conocer qué es lo que realmente importa. De eso se tratan las prioridades.

Entonces, ¿cuáles son algunas de las prioridades para el uso de su dinero? Llevar un control de los gastos e ingresos. Preparar un presupuesto. Establecer metas financieras. Aprender más para enfrentarse a dificultades monetarias de una manera más fácil y efectiva.

Ahora, en cuanto a las personas, ¿quiénes son fuentes útiles en cuanto a cómo administrar su dinero? Quizá algún familiar. O un asesor bancario. O un amigo. Es importante establecer relaciones con personas que puedan ayudarles con el uso de su dinero.

En cuanto a los lugares, ¿dónde pueden ir para administrar su dinero? Algunos irán a un banco, a una cooperativa de crédito o a una institución de ahorro y préstamos. Otros tomarán una clase como ésta.

Las personas que manejan bien su dinero y otros aspectos de la vida, están siempre aprendiendo. Están aprendiendo de otras personas y de aquellos lugares donde se ofrecen consejos financieros. Aprenden al adquirir hábitos que hacen de la buena administración del dinero una prioridad.

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. Digan qué es lo siguiente que quieren aprender sobre la buena administración de su dinero.

Comiencen con la persona que haya cocinado recientemente. Luego túrnense para hablar. (Nota: Si tiene tiempo, analice el diálogo, en especial si desea

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

ofrecer otros módulos de Bank It que traten de las metas de aprendizaje de sus participantes).

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cuáles son algunas fuentes útiles de información financiera?* (Respuesta: 1. Lectura. 2. Audiovisuales 3. Tomar Clases).

Pregunte: *¿Cómo puede ayudarles a tomar mejores decisiones monetarias el disponer de información financiera útil?* (Respuestas: 1. Se obtienen ideas nuevas que pueden ponerse a prueba. Se aprende información nueva que puede poner en práctica. Se aprenden destrezas nuevas que pueden utilizarse).

Pregunte: *¿Cuáles son los Elementos Fundamentales del Desarrollo para el Compromiso hacia el Aprendizaje?* (Respuestas: 21: Motivación por sus logros. 22: Compromiso hacia la escuela. 23: Tarea. 24: Preocupación por la escuela. 25: Leer por placer).

Pregunte: *¿De qué manera les ayuda el aprendizaje con el uso de su dinero?*

(Respuestas: 1. Se hallan nuevas maneras de tomar mejores decisiones. 2. Se aprende de los errores. 3. Cuando se presentan situaciones económicas difíciles, se pide ayuda y se aprende más).

Pregunte: *¿Cuáles son al menos dos de los Elementos Fundamentales del Desarrollo que pueden ayudarles a tomar mejores decisiones monetarias?* (Respuestas: Elemento del Desarrollo número 21— Motivación por sus logros. Elemento del Desarrollo número 23—Tarea. Elemento del Desarrollo número 25—Leer por placer).

Pregunte: *¿Cómo pueden ayudarles los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo a aprender más sobre cómo tomar mejores decisiones monetarias?* (Respuesta: Pensar en las siglas PLP: 1. Personas 2. Lugares 3. Prioridades. Establecer relaciones con personas conocedoras del tema. Recurrir a lugares que tienen información financiera útil. Establecer prioridades para asegurarse de que está haciendo buen uso de su dinero y así alcanzar el éxito).

Pregunte: *¿Por qué las personas que han manejado bien sus finanzas —al igual que otros aspectos de su vida— están aprendiendo continuamente?* (Respuesta: 1. Esas personas saben que siempre hay nuevos descubrimientos).

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

2. Ellas saben que siempre se puede aprender algo nuevo. 3. Ellas aprenden de otras personas exitosas).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #2-MO-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: *Es muy fácil pensar que sólo se aprende cuando se asiste a clase. Sin embargo, las personas exitosas que toman buenas decisiones monetarias están en constante aprendizaje. A veces vuelven al aula para aprender más, pero a menudo siguen aprendiendo de otras maneras, por medio de la lectura, audiovisuales y conversaciones con otras personas.*

Tienen curiosidad sobre qué funciona y qué es lo siguiente que pueden probar. Están constantemente poniendo a prueba nuevas técnicas para ver cuál les funciona mejor. Cuando algo no sale bien, intentan algo diferente. Siguen descubriendo acerca del uso de su dinero. ¿Qué es lo siguiente que a ustedes les gustaría aprender para hacer uso de su dinero?

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.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #2-MO-PT-Sp: Cómo Seguir Aprendiendo. Déles a los participantes el material y dialoguen sobre su contenido. Ésta es una excelente manera de promover otros módulos de Bank It que tal vez usted ofrezca en el futuro.

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #2-MO-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 lo que les gustaría aprender sobre cómo administrar su dinero. (Si lo desea, pregunte durante la siguiente sesión cómo les fue con la tarea).

El Uso de Su Dinero

Apuntes:

4. Mire las Sesiones del 1 al 3 del Módulo Elementos del Éxito. Estas tres sesiones ofrecen un esquema general de los 40 Elementos Fundamentales del Desarrollo. Si no está familiarizado con estos elementos o los participantes de su taller no han tomado estas sesiones, considere integrar parte de este material en esta sesión.

5. Mire la Sesión 3 del Módulo de Gastos. Este módulo también ofrece información sobre fuentes útiles de información financiera que quizá desee incluir en este módulo si no tiene planificado usar el módulo de Gastos con este grupo.

¿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 2 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*, Segunda Edición (San Francisco: Jossey-Bass, 2006), 23-98.

² Ídem.

³ Ídem.

⁴ Ídem.

⁵ Ídem.

⁶ Ídem.

⁷ Ídem.

⁸ Ídem.

⁹ Ídem.