

Cómo Pueden los Adolescentes Crear un Presupuesto

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán definir qué es un presupuesto.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar porqué es importante un presupuesto.

Resultado no. 3: Los participantes podrán indicar por lo menos dos gastos que se incluyen en un presupuesto familiar.

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. Un ejemplo de presupuesto #1-BU-T-Sp para cada participante
6. El material para repartir #1-BU-T-Sp a cada participante
7. Una hoja de evaluación #1-BU-T-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-BU-T-Sp

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 Pueden los Adolescentes Crear un Presupuesto

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación opcional en PowerPoint PDF, porque ayuda 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-BU-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 cómo los adolescentes pueden establecer un presupuesto, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán definir qué es un presupuesto. Dos: podrán explicar por qué es importante un presupuesto. Tres: podrán indicar por lo menos dos gastos que se incluyen en un presupuesto familiar.

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 para resolver un problema opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente al mismo).

2. Actividad: Levantarse o Sentarse (15 minutos)

Diga: *Un presupuesto es una forma de llevar control de lo que se hace con el dinero, para asegurarse de no gastar más de lo que uno gana. Diga: ¿Por qué son importantes los presupuestos? Porque ayudan a entender qué hacemos con el dinero. Es un paso importante y una forma de controlar, y entender, como se usa el dinero.*

Cómo Pueden los Adolescentes Crear un Presupuesto

Apuntes:

Hagamos una actividad rápida de gastos comunes (o categorías) que pueden aparecer en el presupuesto de un adolescente. Pida a los participantes que se levanten cuando usted diga algo que estén de acuerdo en incluir en el presupuesto, y que se sienten si no quieren incluirlo.

Considere decir cosas como las siguientes: Ustedes pagan por la ropa que se compran (Déles a los participantes tiempo para levantarse o sentarse). Pagan por ir al cine. Pagan por las chucherías que comen. Pagan por video juegos. Pagan su teléfono celular. Pagan por comidas rápidas. Pagan su maquillaje. Pagan para asistir a conciertos.

Después de decir una serie de cosas, distribuya el Ejemplo del Presupuesto de un Joven a cada participante.

Explique que en el presupuesto hay dos partes: los ingresos (el dinero que entra) y los gastos (el dinero que sale). Diga: *Para manejar bien el dinero, sus ingresos tienen que ser iguales o superiores a sus gastos.*

Pregunte: *¿Qué ocurriría si los gastos fueran superiores a los ingresos?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Entre las respuestas pueden encontrarse las siguientes: Se acabaría el dinero. Uno podría quedar fuertemente endeudado). Explique que los presupuestos generalmente se crean para cubrir los gastos de un mes.

Repase el primer presupuesto en la parte superior de la hoja: el adolescente que recibe una mesada. Pregunte: *¿Qué piensan de este presupuesto?* (Déles a los participantes tiempo para responder). Luego pídeles que miren el segundo presupuesto al pie de la página: el adolescente que tiene un trabajo por tiempo parcial.

Pregunte: *¿Qué piensan de este presupuesto?* (Déles a los participantes tiempo para responder). Diga: *Lo que importa es saber los ingresos que uno tiene, lo que gasta, y llevar la cuenta de todo.*

3. Presentación: Hablar de Presupuestos (15 minutos)

Explique que es importante saber analizar un presupuesto. Pida que los participantes vuelvan a ver el ejemplo de presupuesto. Pregunte: *¿Cuál es el gasto mayor en el presupuesto no. 1?* (Respuesta: Dinero para chucherías,

Cómo Pueden los Adolescentes Crear un Presupuesto

Apuntes:

meriendas y refrescos \$8.00). Pregunte: *¿Cuál es el gasto menor en este presupuesto?* (Respuesta: Ahorros y donaciones, \$1.00 cada uno).

Pregunte: *¿Cuál es el gasto mayor en el presupuesto no. 2?* (Respuesta: Hay un empate entre chucherías para comer, meriendas y refrescos y una película dos veces al mes, por \$16.00 cada uno) Pregunte: *¿Cuál es el gasto menor en este presupuesto?* (Respuesta: Máquina expendedora, \$3.00).

Pregunte: *¿Qué ocurriría si el adolescente del presupuesto no. 2 tuviera una emergencia?* (Dé a los participantes tiempo para responder. Señale que a veces se usan los ahorros para emergencias. La gente puede echar mano a sus ahorros y luego tratar de reducir sus gastos).

Pregunte: *¿Cómo crearían su propio presupuesto?* (Dé a los participantes tiempo para responder).

En un rotafolios, escriba "Ingresos". Bajo esa columna, ponga: 1. *Sepan cuánto dinero reciben.* 2. *Con qué frecuencia lo reciben.* Pregunte: *Si reciben una mesada semanal, ¿cómo saben con cuánto dinero cuentan?* (Respuesta: Se multiplica la mesada semanal por cuatro, porque la mayoría de los meses tienen cuatro semanas).

Pregunte: *Si tienen un trabajo por tiempo parcial y les pagan dos veces al mes, ¿cómo calculan cuánto dinero reciben?* (Respuesta: se multiplica la cantidad del cheque por dos, porque hay dos períodos de pago al mes).

Escriba en el rotafolios "Gastos". Bajo esa columna, ponga: 1. *Sepan qué categorías de gastos van a usar.* 2. *Lleven la cuenta de cuánto gastan en cada una de ellas.*

Distribuya la hoja Tu Presupuesto Personal a cada participante.

Diga: *Esta es una planilla que pueden usar para crear un presupuesto. No quiero que escriban nada en ella ahora, pero sí que la miren a medida que aprendemos más sobre presupuestos. Es importante pensar en los presupuestos de dos formas.*

Primero: un presupuesto es un registro. Para hacer un presupuesto, la mayoría de la gente tiene que tomar nota de lo que gasta durante un mes o dos. Es decir,

Cómo Pueden los Adolescentes Crear un Presupuesto

Apuntes:

hay que escribirlo todo. Luego, sabiendo cómo se ha venido usando el dinero en el pasado, se puede crear un presupuesto.

Segundo: Un presupuesto es una proyección de cara al futuro. ¿Cómo quieren usar el dinero? ¿Qué aspiraciones tienen? ¿Cuáles son sus objetivos monetarios? Cuando consideran su historial junto con su visión de futuro, pueden crear un presupuesto que responde a quienes son y lo que desean hacer.

Pídales a los participantes que vean la casilla titulada Posibles fuentes de Ingresos, en la parte inferior izquierda del ejemplo, y que marquen con una equis (X) los tipos de ingresos que tienen.

Cuando acaben, pídales que miren la casilla titulada Posibles Gastos, en la parte inferior derecha del ejemplo, y que marquen con una equis (X) los tipos de gastos que tienen. Cuando terminen, pregunte: *¿Qué descubrieron en esta actividad?* (Déles tiempo para hablar)

¿Cómo pueden prepararse para crear un presupuesto? En un rotafolios escriba:
1. *Guardar los recibos.* 2. *Crear las principales categorías de gasto, como chucherías, cine y comidas fuera de casa* (Para esto es útil anotar los gastos diarios. Vean la Sesión 2 sobre Gastos). 3. *Establezcan una rutina, para que sepan cuándo van a dedicar tiempo a su presupuesto.*

Diga: *Les sugiero que asignen tiempo una vez a la semana para repasar su presupuesto y ver dónde están empleando el dinero.*

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tomen 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 tipo de sistema contable y de archivo tienen —o piensan utilizar— para su presupuesto.*

Comiencen con la persona que haya donado artículos usados o dinero más recientemente. (Si no hay nadie, comiencen con alguien que haya ayudado a otra persona u organización). Dejen que hablen todos y túrnense para hablar.

Cómo Pueden los Adolescentes Crear un Presupuesto

Apuntes:

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es un presupuesto?* (Respuesta: Una forma de rastrear dónde se gasta el dinero, para asegurarse de no gastar más de lo que uno gana).

Pregunte: *¿Por qué es importante hacer un presupuesto?* (Respuestas: Nos ayuda a entender en qué decidimos gastar el dinero. Es un paso importante para lograr y mantener una buena situación financiera).

Pregunte: *¿Qué necesitan saber para analizar un ejemplo de presupuesto?* (Respuestas: 1. Saber cuáles son los ingresos. 2. Saber cuáles son los gastos. 3. Saber los totales de ingresos y gastos. 4. Entender que dichos totales deben ser idénticos, o los ingresos deben ser superiores a los gastos totales).

Pregunte: *Cuáles son algunos ejemplos de los gastos que se incluyen en el presupuesto de un joven?* (Respuestas: chucherías, cine, comidas fuera de casa, ropa y videojuegos).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de los gastos que se incluyen en el presupuesto familiar?* (Respuestas: Alquiler o hipoteca, compras del supermercado, ropa, electricidad, ahorro).

Pregunte: *¿Cómo se crea un presupuesto?* (Respuestas: Se guardan los recibos. 2. Se crean los principales rubros de gastos. 3. Se asigna tiempo para repasar habitualmente el presupuesto).

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

6. Cierre (5 minutos)

Muestre el Ejemplo del Presupuesto de un Joven y la hoja titulada Tu Presupuesto Personal que repartió en la sesión. Diga: *Tienen en sus manos las herramientas para crear un presupuesto y poder monitorear su dinero. Aquí tienen un ejemplo de presupuesto. Mírenlo con atención. Les ofrece ideas sobre cómo puede ser un presupuesto.*

Cómo Pueden los Adolescentes Crear un Presupuesto

Apuntes:

Luego, en la hoja titulada *Tu Presupuesto Personal*, pongan sus ingresos, sus gastos, y los totales de sus ingresos y gastos. Asegúrense de que sus ingresos sean iguales o superiores a los gastos totales. La gente que maneja bien el dinero siempre hace un presupuesto.

¿Por qué? Porque puede ver cómo entra y sale el dinero. Tienen una idea clara de qué rubro del presupuesto está creciendo con demasiada rapidez. Les ayuda a planear el futuro. Consideren ustedes si puede ayudarles tener un presupuesto.

Sugiera a los participantes que 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.

Actividades Opcionales

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

2. Déles a los Participantes una Tarea. Si los participantes nunca han usado un presupuesto, sugiera que creen uno en la siguiente semana. Si lo han usado, sugiera que lo actualicen, para tenerlo al día. (Si quiere, puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue con esta actividad).

¿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 1 en el área de Planificación y Administración Monetaria.

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 Planificación y Administración Monetaria.

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