

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán nombrar una entidad en Internet que califica a las organizaciones de beneficencia.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar qué son los gastos del programa de una organización de beneficencia.

Resultado no. 3: Los participantes podrán clasificar las organizaciones de beneficencia basándose en la información obtenida de una entidad en Internet que las califica.

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-GI-T-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #3-GI-T-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-GI-T-Sp
8. Opcional: el material para repartir #3-GI-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.

¿A Quién Dar 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. Pídeles 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-GI-T-Sp y una pluma o lápiz. Pídeles 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 a quién dar dinero, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán nombrar una entidad en Internet que califica a las organizaciones de beneficencia. Dos: podrán explicar qué son los gastos del programa de una organización de beneficencia. Tres: podrán clasificar las organizaciones de beneficencia, basándose en la información obtenida de una entidad en Internet que las califica.

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).

Sea consciente de que hay quien piensa que ciertas personas no deben donar dinero¹, como las personas de bajos ingresos², los adolescentes³ y las personas que tengan muchos gastos. Los que se oponen a que estas personas donen dinero creen que estos grupos deben concentrarse en ahorrar y gastar el dinero en sus propias necesidades.⁴

De todas formas, es común que a todas las edades, sea cual sea nuestro nivel socioeconómico, nos encontremos a alguien que nos pida dinero, ya sea la

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

escuela, el comedor de caridad de la comunidad, o una entidad religiosa⁵. Este módulo puede ayudar a decidir si uno quiere donar, y cuándo, dependiendo de sus propias prioridades y valores.

Es esencial ser consciente de los demás y reconocer que es posible que algunos de los participantes tengan problemas monetarios, pero también hay que tener en cuenta que el rubro de donaciones es uno de los 29 estándares en educación financiera personal del programa nacional Jump\$tart para estudiantes desde el jardín de infancia hasta el último grado de la secundaria (K-12)⁶.

Enseñar a los participantes a hacer donaciones y voluntariado, al igual que enseñarles a hacer presupuestos, ahorrar e invertir debidamente, es otra forma de instarles a tomar decisiones monetarias sensatas, según lo que consideren importante en su vida.

2. Actividad: Arriba y Abajo (15 minutos)

Explique que va a hacer una rápida actividad sobre organizaciones de beneficencia. Diga: *Una organización de beneficencia es una organización sin fines de lucro que trabaja por el bien común o por alguna causa específica.*

Pida a los participantes que pongan los brazos en alto, si quieren contestar de forma afirmativa a lo que usted diga, y que dejen los brazos caídos, al lado del cuerpo, si quieren contestar de forma negativa. (Si quiere puede dejar que los participantes practiquen estos dos movimientos).

Diga: *No hay respuestas correctas o incorrectas. Las respuestas sólo reflejan su opinión y no indican si están donando dinero o no. Aquí va la primera frase: Es importante dar dinero a una organización dedicada una causa que me interesa.* (Déles a los participantes tiempo para que levanten o bajen los brazos. Si lo desea, pídeles que miren a su alrededor para ver cómo responden los demás).

Diga otras cosas, de una en una, dando a los participantes tiempo para levantar o bajar los brazos, después de cada oración. Diga: *Importa cómo una organización de beneficencia usa su dinero. Importa cuánto tiempo lleva la organización de beneficencia en funcionamiento.*

Importa lo bien que la organización de beneficencia administra el dinero. Importa que la organización de beneficencia tenga peso en la sociedad. Importa que la

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

organización de beneficencia sea bien conocida. Cuando acabe, hable de la actividad si hay tiempo.

Diga: Conviene ser consciente de qué es importante para ustedes antes de empezar a dar dinero a una organización de beneficencia. También ayuda saber cómo encontrar información adicional sobre las organizaciones de beneficencia y cómo clasificarlas.

En un rotafolios, escriba los nombres de las dos entidades principales en Internet que califican a organizaciones de beneficencia, Charity Navigator, cuya dirección es www.charitynavigator.org y GuideStar®, en www.guidestar.org.

Explique que ambas entidades ofrecen información de utilidad sobre organizaciones de beneficencia y que generalmente la calificación que hacen se basa en la declaración anual de rentas de las organizaciones de beneficencia.

Diga: Dicha declaración indica los ingresos y los gastos, es decir, el dinero que entra y sale. Algunas organizaciones tienen grandes cifras para ambas cosas, otras tienen cifras más pequeñas.

Lo más importante es comparar el total de ingresos con el total de gastos. Como las organizaciones de beneficencia son organizaciones sin fines de lucro, uno debe asegurarse de que el total de ingresos y el total de gastos sean idénticos, o que los ingresos sean superiores a los gastos.

Pregunte: ¿Qué significa si el total de gastos es mayor que el total de ingresos? (Déles a los participantes tiempo para responder). Diga: Significa que la organización está teniendo dificultades para administrar su dinero. Si ocurre una vez, no hay que preocuparse, quizás pasó por una situación especial o una crisis.

Pero si la organización pierde dinero año tras año, no tardará en tener problemas serios. Otro aspecto importante que conviene mirar en los sistemas de calificación son los gastos del programa, lo que aparece bajo la categoría de eficiencia (Organizational Efficiency).

Los gastos del programa son lo que la organización asigna al trabajo que dice realizar. Por ejemplo, entre los gastos del programa de un albergue de personas sin hogar están los que la organización utiliza para cuidar de la gente. Cuanto mayor sea dicho gasto, mayor parte del dinero que donen irá destinado a la causa que ustedes desean apoyar.

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

¿Cuáles son las otras categorías a las que puede asignarse su dinero? Gastos administrativos o de recaudación de fondos. Los gastos administrativos pagan el costo del funcionamiento de la organización, lo cual es importante, pero no debe ser un porcentaje muy alto.

Lo mismo ocurre con los gastos de recaudación de fondos. Es cierto que una organización generalmente necesita gastar dinero para recaudar dinero, pero, de nuevo, la mayor parte del dinero debe asignarse a los gastos del programa en sí, y no a estas dos categorías.

3. Presentación: Clasificación de las Organizaciones de Beneficencia (15 minutos)

En un rotafolios escriba: *Tres formas principales: 1. Comparar el ingreso total con los gastos totales. 2. Asegurarse de que el porcentaje de ingreso dedicado al programa sea alto. 3. Fijarse si se han asignado estrellas u otras formas de calificación a la organización.*

Diga: *Cuando uno mira el sitio web de Charity Navigator, se observa que las organizaciones aparecen en listas según la causa a que se dedican. Hay listas en áreas como educación, salud, animales, medio ambiente y las artes. Cuando uno selecciona una de esas categorías, como salud, sale una lista de organizaciones.*

La lista incluye el nombre de la organización, dónde está situada y los fines que tiene, así como estrellas resaltadas. Cada organización puede tener resaltadas hasta cuatro estrellas. Esta es la calificación en el sistema Charity Navigator. Cuántas más estrellas estén resaltadas, mayor es la calificación.

Hagamos una breve actividad. (En un rotafolios, dibuje seis grupos de estrellas, utilizando de forma variada entre una y cuatro estrellas, pero no coloque los grupos por orden de estrellas).

Diga: *Supongamos que todas estas organizaciones apoyan una causa que les interesa. ¿Quiere alguien dar un ejemplo de una categoría? (Deje que uno de los participantes elija una categoría, como educación, salud, animales o el medio ambiente).*

Escriba esa categoría encima de sus grupos de estrellas, y diga: *Clasifiquemos estas organizaciones. ¿Cuál dirían que es la mejor? Marquemos esa con el*

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

número 1. (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es uno de los grupos con cuatro estrellas).

Continúe la clasificación hasta que los seis grupos de estrellas estén colocados por orden, con las organizaciones de cuatro estrellas en la parte superior, y las de una estrella en la parte inferior. Pregunte: *¿Podrían en algún momento decidir dar dinero a una organización cuya clasificación ustedes no conocen?*

(Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta puede ser sí o no. Puede ser sí, si un amigo está recaudando dinero para una organización con un buen fin. Entonces deciden dar dinero, aunque no mucho, no sólo para apoyar a la organización, sino también para apoyar a su amigo).

(La respuesta también podría ser que no, si quieren que el dinero vaya sólo a causas donde se use debidamente, por lo tanto no desean donar a causas que no conocen).

Diga: Esta información nos ayuda a tomar buenas decisiones monetarias. Incluso aunque demos poco, nuestro dinero es muy importante para las organizaciones. Piensen que, si dan un dólar a una organización, puede que no parezca gran cosa. Pero si la organización recibe un dólar de mil personas (o de un millón), todos esos dólares suponen mucho.

Si planea entregar el material para repartir, hágalo ahora.

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. Expliquen por qué tener mayor información sobre las entidades que califican en Internet a las organizaciones de beneficencia les ayuda a tomar buenas decisiones monetarias cuando hacen donaciones.

Comiencen con la persona que se haya ido a la cama más tarde ayer por la noche. Luego túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cómo pueden contribuir a lograr algo, aunque den poco dinero?* (Respuesta: cuando muchas personas dan, aunque sea poco, se acumula el dinero).

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

Pregunte: *¿Cuál es el nombre de una entidad en Internet que califica a las organizaciones de beneficencia?* (Respuestas: 1. Charity Navigator. 2 GuideStar®).

Pregunte: *¿Qué son los gastos de programa de una organización de beneficencia?* (Respuesta: son los que la organización destina al trabajo que dice realizar).

Pregunte: *¿Por qué son importantes dichos gastos para juzgar a la organización de beneficencia?* (Respuesta: cuanto más alto el porcentaje destinado a gastos del programa, mejor).

Pregunte: *¿Cómo podemos interpretar la calificación dada por una entidad en Internet que califica a las organizaciones de beneficencia? ¿Qué debemos considerar?* (Respuestas: 1. Comparar el total de ingresos con el total de gastos. 2. Asegurarse de que el porcentaje dedicado a los gastos del programa sea alto. 3. Observar si la organización tiene estrellas u otra forma de calificación).

Pregunte: *¿Cómo podemos clasificar las organizaciones de beneficencia con el sistema de la entidad calificadora de las mismas en Internet?* (Respuestas: se pueden ordenar por las estrellas que tengan, o se pueden comparar los porcentajes que gastan en sus programas, y ordenarlas de esa forma).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #3-GI-T-Sp a cada participante y dé 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)

Diga: *Podemos usar debidamente nuestro dinero si obtenemos información sobre las organizaciones de beneficencia que nos interesan. Con información, hay mayores probabilidades de tomar buenas decisiones monetarias. Es muy semejante a la comparación que hacemos cuando vamos de compras. Miramos el precio de un artículo que queremos en una tienda, y luego lo comparamos con el precio del mismo artículo en otro lugar.*

Queremos el mejor precio de compra ¿no es cierto? Queremos aprovechar al máximo nuestro dinero. Por ello, si estudiamos la organización de beneficencia de antemano, podremos saber cómo usará nuestro dinero. Cuando damos

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

dinero a una organización queremos que se use debidamente. Queremos apoyar la causa que nos interesa.

Queremos que dicha organización tome buenas decisiones monetarias. Si nos tomamos el tiempo para encontrar las organizaciones de beneficencia que no sólo trabajan en las causas que nos interesan sino que además usan su dinero bien, estamos dando un paso importante para tomar buenas decisiones al hacer donaciones. Pregúntense: ¿Cómo quiero que se use el dinero que yo dono?

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-GI-T-Sp: Donaciones: ¿Qué Organización de Beneficencia Escojo? Déles a los participantes esta hoja para que la completen, y luego tenga un diálogo sobre las respuestas.

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #3-GI-T-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana consulten las entidades en Internet que califican a organizaciones de beneficencia y que busquen una organización que piensen que merece la pena. Si no tienen acceso a Internet, sugiérales que vayan a la biblioteca local. (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 5 en el área de Planificación y Administración Monetaria.

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

¿A Quién Dar Dinero?

Apuntes:

Fuentes

- ¹ Eugene C. Roehlkepartain, Elanah Dalyah Naftali y Laura Musegades, Growing Up Generous: Engaging Youth in Giving and Service (Washington, D.C.: The Alban Institute, 2000), 53.
- ² Idem.
- ³ Idem.
- ⁴ Idem, 55.
- ⁵ Center on Philanthropy, "U.S. Charitable Giving Reaches \$295 Billion in 2006", boletín de prensa, 25 de junio, 2007. Este boletín de prensa muestra que las contribuciones de particulares son siempre la mayor fuente de donaciones y que las personas tienden a donar primordialmente a las comunidades religiosas.
- ⁶ Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, National Standards in K-12 Personal Finance Education, tercera edición (Washington, D.C.: Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), 5.