

Ahorrar Dinero

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán nombrar una ventaja y una desventaja de ahorrar.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar maneras de recortar gastos y ahorrar.

Resultado no. 3: Los participantes podrán identificar una meta de ahorros.

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. Una hoja de evaluación #1-SA-T-Sp para cada participante
6. Una hoja de apuntes de Bank It #1-SA-T-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-SA-T-Sp
8. Opcional: el material para repartir #1-SA-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.

Ahorrar Dinero

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación opcional en PowerPoint PDF y el material para repartir, que también es opcional. Ambos mejorarían en gran medida las sesiones. Si utiliza la presentación en PowerPoint PDF, muestre la diapositiva “Bienvenidos a Bank It” cuando los participantes entren en la sala. Salude a cada uno de los participantes personalmente según vayan llegando y apréndase los 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-SA-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 adolescentes y sus padres 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 ahorrar dinero y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión, podrán nombrar una ventaja y una desventaja de ahorrar. Dos: podrán explicar maneras de recortar gastos para ahorrar. Tres: podrán identificar una meta de ahorros.

Si lo desean, pueden usar la hoja de apuntes de Bank It para escribir lo que vayan aprendiendo. Al final de la sesión, haremos una breve evaluación. (Si esta no es la primera sesión que imparte a este grupo y les dio alguna tarea opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente a la misma).

2. Actividad: ¿Cuándo Han Ahorrado Dinero? (15 minutos)

Díales a los participantes que se den la vuelta para hablar con las personas de su alrededor. Sugírales que hablen con unas dos o tres personas. Primero pídale que cada uno se presente al resto de su grupo y luego comiencen la actividad. Díales que quiere que hablen de alguna ocasión en la que hayan ahorrado (si es que lo han hecho) y de cómo fue esa experiencia.

Ahorrar Dinero

Apuntes:

Después de unos cinco minutos, pídale a los grupos que hablen de lo que han aprendido de los demás. Pídale a cada grupo que presente sus ideas al resto de la clase. Pregunte: *¿Por qué es importante ahorrar?* (Déles a los participantes tiempo para contestar).

Diga: *Al ahorrar, se tiene dinero para cosas especiales como entradas para un concierto o un par de zapatos nuevos. Los ahorros nos pueden ayudar también en situaciones imprevistas, como la pérdida de un teléfono celular o si se rompe un MP3. Aunque ahorrar es bueno, tiene ventajas y desventajas.*

Hagamos una lista de las mismas en un rotafolios. Déles a los participantes tiempo para contestar. Las ventajas podrían incluir: 1. Se tiene dinero para comprar algo especial. 2. Se puede lograr un sueño o una meta. 3. Se tiene dinero para una emergencia. Las desventajas podrían incluir: 1. Se tiene menos dinero para gastar. 2. El dinero es para el futuro, no para ahora. 3. Dependiendo de dónde se guarden los ahorros, es posible que no se puedan sacar en caso de emergencia.

3. Presentación: El Triste Estado de los Ahorros (15 minutos)

En un rotafolios, dibuje de un extremo a otro una línea descendente para mostrar la tendencia descendente de los ahorros. Diga: *Si analizamos el promedio de ahorros anuales por hogar desde 1975 hasta la fecha, vemos lo siguiente. Los ahorros han ido bajando cada vez más.¹ En 1975, el hogar promedio anual ahorró \$7,136.² En 2008, el hogar promedio anual ahorró \$392.³*

¿Por qué está sucediendo esto? En el mismo rotafolios, con un marcador de color diferente, dibuje una línea ascendente sobre la línea descendente. *La causa son las deudas.*

¿Qué son las deudas? *Las deudas son las cantidades de dinero que la gente ha sacado prestada y que le quedan por pagar. En 1975, el promedio anual de deuda por hogar era \$37,883.⁴ En 2008, el promedio anual de deuda por hogar había aumentado a \$117,951.⁵ Las deudas han ido subiendo cada vez más, mientras que los ahorros han ido bajando cada vez más.*

Pero el hecho de que la mayoría de los estadounidenses tomen malas decisiones financieras, no significa que los demás tengamos que hacerlo también. Podemos tomar buenas decisiones monetarias y tomar medidas para reducir las deudas y ahorrar dinero.

Ahorrar Dinero

Apuntes:

¿Pero cómo? ¿Cómo puede la gente ahorrar dinero? (Déles a los participantes tiempo para contestar la pregunta. Anote sus respuestas en un rotafolios. Asegúrese de que mencionen recortar los gastos, fijarse una meta de ahorros y tener una cuenta de ahorros o alcancía).

Una sugerencia clave que hacen los expertos es pagarse a uno mismo para ahorrar. ¿Qué significa esto? Significa que cada vez que obtengan dinero, ya sea de una mesada o un regalo, antes de nada, separen una parte del dinero para ahorros.

¿Por qué es más fácil ahorrar apartando dinero primero en vez de ver cuánto queda al final? (Respuesta: No suele quedar dinero al final). Pregunte: ¿Cómo saben cuánto dinero apartar? (Déles a los participantes tiempo para responder).

Cuando uno empieza a ahorrar, tiene que experimentar. Prueben primero con una cantidad pequeña para ver cómo va. Luego prueben a ahorrar más. Ahorrar es más fácil cuando se tiene una meta de ahorros.

¿Qué es una meta? (Respuesta: Una meta es algo que nos proponemos obtener. Es algo que queremos. Por ejemplo, una meta de ahorros podría ser ahorrar dinero para los estudios universitarios, o podría ser algo más pequeño como ahorrar para un videojuego o un par de jeans nuevos).

Si piensa distribuir el material para repartir, hágalo en este momento.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: Tómense unos momentos para hablar con las personas a su lado. Hablen con dos o tres personas. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan su nombre de pila. 2. Nombren una meta de ahorros que les gustaría alcanzar y por qué. Empiecen por la persona que haya visto un partido deportivo más recientemente. Luego túrnense.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Por qué es importante ahorrar? (Respuesta: Al ahorrar, se tiene dinero para cosas especiales como entradas para un concierto o un par de zapatos nuevos. Los ahorros nos pueden ayudar*

Ahorrar Dinero

Apuntes:

también en situaciones imprevistas, como la pérdida de un teléfono celular o si se rompe un MP3).

Pregunte: *¿Cuáles son las ventajas de ahorrar?* (Respuestas: 1. Se tiene dinero para comprar algo especial. 2. Se puede lograr un sueño o una meta. 3. Se tiene dinero para una emergencia).

Pregunte: *¿Cuáles son las desventajas de ahorrar?* (Respuestas: 1. Se tiene menos dinero para gastar. 2. El dinero es para el futuro, no para ahora. 3. Dependiendo de dónde se guarden los ahorros, es posible que no se puedan sacar en caso de emergencia).

Pregunte: *¿De qué maneras puede la gente recortar sus gastos para ahorrar?* (Respuestas: 1. Pagarse primero a uno mismo siempre que reciba dinero. 2. Salir menos a comer. 3. Gastar sólo para comprar lo necesario, no lo que uno quiera).

Pregunte: *¿Cuál ha sido la tendencia de ahorros en los Estados Unidos desde 1975?* (Respuesta: Los ahorros han ido bajando cada vez más).

Pregunte: *¿Por qué es una buena estrategia de ahorros pagarse primero a uno mismo?* (Respuesta: Porque al principio siempre hay dinero. Al final casi nunca queda).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de una meta de ahorros?* (Respuesta: Estudios universitarios. Un refrigerador. Una boda. Un auto).

Al final del repaso, entregue la hoja de evaluación #1-SA-T-Sp a los participantes y déles tiempo para que la completen. Recoja todas las evaluaciones cuando los participantes las terminen para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Antes de terminar, quiero escuchar de aquellos que hayan ahorrado para algo en concreto. ¿Para qué ahorraron y cuánto tardaron en hacerlo?*

(Después de que hable cada persona, haga algún comentario positivo sobre el ejemplo de esa persona. Pare después de que hablen unas tres personas. Si nadie tiene ningún ejemplo, esté preparado para dar algunos ejemplos que haya oído, como los siguientes: Una adolescente compraba algo de las máquinas expendedoras sólo una vez a la semana. Compraba ropa nueva sólo

Ahorrar Dinero

Apuntes:

una vez al año. Con el tiempo, ahorró suficiente dinero para pagar parte de sus estudios universitarios. Otro adolescente ahorró dinero para comprar un auto usado. Otro adolescente ahorró dinero para comprarse un sistema de juegos electrónicos).

Diga: *Ahorrar es una manera de lograr nuestros sueños. Cuando ahorramos, estamos planeando para el futuro.* Sugiera a los participantes que hablen con sus familiares sobre este tema, el cual aparece en la sección Hablar del Tema en sus Apuntes de Bank It.

Déles las gracias a todos por su asistencia y por participar.

Actividades Opcionales

1. Entregue el Material para Repartir #1-SA-T-Sp: Cómo Ahorrar: 10 Ideas. Déles a los participantes el material para que lo completen. A continuación, dialoguen sobre sus respuestas.

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

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que hablen la próxima semana con sus padres sobre ahorrar para algo especial. (Si quiere puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue).

¿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 Ahorro e Inversión.

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

Ahorrar Dinero

Apuntes:

Fuentes

¹ Las estadísticas sobre las tendencias de ahorro y deuda provienen de la Oficina de Análisis Económico (*Bureau of Economic Analysis*) del Departamento de Comercio de los Estados Unidos. Esta oficina publica un informe mensual sobre los ingresos y desembolsos personales en www.bea.gov/newsreleases/national/pi/pinewsrelease.htm.

² Ídem.

³ Ídem.

⁴ Ídem.

⁵ Ídem.