

# Superar las Dificultades para Ahorrar

Apuntes:

## Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar cómo el ahorro les ayuda a alcanzar sus metas financieras.

Resultado no. 2: Los participantes podrán describir cómo superar un obstáculo que les impida ahorrar.

Resultado no. 3: Los participantes podrán describir el valor de un fondo para emergencias.

## 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. Dos copias del guión #2-SA-PT-Sp
6. Una hoja de evaluación #2-SA-PT-Sp para cada participante
7. Una hoja de apuntes de Bank It #2-SA-PT-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #2-SA-PT-Sp
9. Opcional: el material para repartir #2-SA-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).

# Superar las Dificultades para Ahorrar

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 #2-SA-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 superar dificultades para ahorrar y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión, podrán explicar cómo el ahorro les ayuda a alcanzar sus metas financieras. Dos: podrán describir cómo superar un obstáculo que les impida ahorrar. Tres: podrán describir el valor de un fondo para emergencias.*

*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: Escenificación (15 minutos)

Pida dos voluntarios que se sientan cómodos leyendo en voz alta. Déle a cada uno una copia del Guión de Ahorros. Pídales a los voluntarios que lean el guión en voz alta al grupo. Cuando terminen, pida un aplauso para los voluntarios.

Luego haga preguntas como las siguientes: *¿Cuál fue su reacción al guión? (Déles a los participantes tiempo para responder). ¿Qué dice este guión sobre*

# Superar las Dificultades para Ahorrar

Apuntes:

*el ahorro? (Déles a los participantes tiempo para responder). ¿Por qué es importante ahorrar? (Déles a los participantes tiempo para responder).*

*Diga: Todos sabemos que es muy importante ahorrar. ¿Pero para qué ahorramos? Es mucho más fácil ahorrar cuando se hace para lograr una meta financiera. En un rotafolios, escriba: Meta financiera: Un objetivo financiero que uno se propone lograr, como si apuntara al blanco de una diana. (Si lo desea, dibuje una diana para mostrar el efecto).*

*Diga: Cuando se tiene una meta financiera, sabemos cuál es el blanco al que apuntamos. Por ejemplo, comprar una vivienda. Esa es una meta financiera grande. Ese sería el blanco de la diana. Una meta financiera puede ser también más pequeña, como comprar un abrigo de moda.*

*Si estamos recibiendo y gastando dinero sin apartar nada para ahorros, ¿cómo vamos a lograr nuestras metas? No las vamos a lograr. Por lo tanto, saber cuáles son nuestras metas, puede motivarnos a ahorrar. (Si es posible, dé un ejemplo de algo para lo que usted haya ahorrado —y que haya logrado— en su vida. Es importante dar ejemplos de éxito).*

*Hablemos de las diferentes metas financieras que ustedes pueden tener. Hagamos una lista en un rotafolios. (Déles a los participantes tiempo para responder).*

*A continuación, diga: ¡Fíjense en esta lista! ¡Miren todas estas metas! Para lograrlas, hay que ahorrar. Cuando empezamos a fijarnos metas, a ahorrar y a lograr esas metas, nuestros hijos adolescentes verán que ahorrar es una parte importante de una buena administración del dinero.*

### **3. Presentación: Cómo Proteger los Ahorros (15 minutos)**

*Diga: Otra meta financiera importante es tener un fondo de ahorros para emergencias. A veces la gente empieza a ahorrar para casos de emergencia en vez de para otra cosa porque ya se han enfrentado a bastantes emergencias.*

*Por ejemplo, se estropea el refrigerador. El auto necesita una reparación grande. El teléfono celular de su hijo se cae en el inodoro. Estas son todas emergencias que nos hacen pensar en cómo conseguiríamos el dinero para reparar algo, reponer algo, o bien acostumbrarnos a vivir sin ello.*

*Un fondo de ahorros para emergencias es sólo para emergencias. Es dinero que se aparta para cubrir necesidades monetarias que surjan. Tanto si ahorramos*

# Superar las Dificultades para Ahorrar

Apuntes:

*para algo en particular como si ahorramos para un fondo de emergencias, es importante saber qué hacer respecto al siguiente problema: los obstáculos que nos impiden ahorrar.*

En un rotafolios, anote estos seis puntos bajo el título “Obstáculos para ahorrar” y hable de cada uno de ellos. 1. *Vivir en un país donde se pone un gran énfasis en comprar y comprar.* 2. *Muchísima publicidad.* 3. *Superdependencia del crédito.* 4. *Falta de buenos ejemplos a imitar de una buena administración del dinero.* 5. *Tendencia a no hablar del dinero.* 6. *Poco énfasis en ayudar a los adolescentes a aprender a ahorrar.*

Diga: *Diríjense a una persona que tengan al lado. Hablen de estos seis puntos del rotafolios. ¿Cuál de ellos creen que es el mayor obstáculo para ahorrar? ¿Cuál creen que es el más pequeño? ¿Por qué?* (Déles a los participantes tiempo para hablar. Después de unos minutos, pida la atención de todo el grupo).

Pregunte: *¿Qué han descubierto en sus conversaciones?* (Déles a los participantes tiempo para responder). Diga: *Estos son seis obstáculos importantes, pero no son los únicos. ¿A alguien se le ocurre alguno más?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Anote sus respuestas en el rotafolios. Tómese unos minutos para hablar de los obstáculos adicionales mencionados).

Diga: *Esta es una larga lista de obstáculos. Pero no todos estos obstáculos me afectan a mí —al igual que no todos ellos les afectan a ustedes. Lo importante es saber qué obstáculos se interponen en su camino.*

*Por ejemplo, si tienen gastos médicos elevados y no tienen seguro médico, eso es un obstáculo enorme. Si no han ahorrado nunca antes y quieren empezar a ahorrar, eso está muy bien, pero puede resultarles un obstáculo porque aprender a ahorrar es como aprender un buen hábito nuevo.*

*Entonces, siempre que se presente un obstáculo, ¿qué hay que hacer?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

*Sí, hay que ir alrededor, por encima o por debajo de él y hacer todo lo necesario para superarlo.*

En un rotafolios, haga una lista de tres maneras de superar obstáculos y hable de cada una de ellas. 1. *Saber cuál es el obstáculo.* 2. *Probar una solución para superar el obstáculo.* 3. *Probar una solución diferente hasta que se haya conseguido.*

# Superar las Dificultades para Ahorrar

Apuntes:

Pregunte: *¿Cómo sabemos cuál es una solución posible?* (Déles a los participantes tiempo para responder). Diga: *Podemos hablar con otras personas para que nos den sus ideas. Podemos leer o investigar ideas. Hoy en día, mucha gente hace esta búsqueda por Internet. También podemos buscar un experto de confianza. Una buena idea sería reunirse con un empleado de un banco y hacer preguntas sobre cómo ahorrar dinero.*

*De la breve escenificación que hemos visto antes, hemos aprendido otro obstáculo: Encontrar un lugar seguro para guardar el dinero. Algunas personas pueden encontrar un lugar en su casa para guardar el dinero. Otros usan una alcancía. Otros lo ponen en un sobre. Otros lo guardan en un jarrón o en un cajón.*

*Pero mucha gente se ha dado cuenta de que tener el dinero en casa es demasiado tentador. Es demasiado fácil abrir la alcancía, el jarrón o el cajón y sacar dinero cuando se necesita. Por eso mucha gente guarda su dinero en un banco o en una cooperativa de crédito. Así saben que su dinero está seguro.*

*No obstante, lo más importante es encontrar un lugar que sea seguro para guardar su dinero, que lo motive a ahorrar y con el que esté más cómodo.*

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. Hablen de algún momento en el que hubieran deseado tener un fondo de ahorros de emergencia y por qué. Empiecen por la persona que haya recibido una buena noticia más recientemente. Luego túrnense.*

## 5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es una meta financiera?* (Respuesta: Un objetivo financiero que uno se propone lograr, como si apuntara al blanco de una diana).

Pregunte: *¿Cómo pueden los ahorros ayudarles a lograr sus metas financieras?* (Respuestas: 1. Se aparta dinero poco a poco y éste va aumentando. 2. El dinero que se ahorra puede ayudarnos a lograr nuestra meta financiera).

# Superar las Dificultades para Ahorrar

Apuntes:

Pregunte: *¿Cuáles son los obstáculos para ahorrar?* (Respuestas: 1. Vivir en un país donde se pone un gran énfasis en comprar y comprar. 2. Muchísima publicidad. 3. Superdependencia del crédito. 4. Falta de buenos ejemplos a seguir de una buena administración del dinero. 5. Tendencia a no hablar del dinero. 6. Poco énfasis en ayudar a los adolescentes a aprender a ahorrar).

Pregunte: *¿Cómo pueden enfrentarse a obstáculos para ahorrar?* (Respuestas: 1. Saber cuál es el obstáculo. 2. Probar una solución para superar el obstáculo. 3. Probar una solución diferente hasta que se haya conseguido).

Pregunte: *¿Cuál es un lugar seguro para guardar su dinero?* (Respuestas: En casa en un sobre, en casa en una alcancía, en casa en un jarrón, en un banco o cooperativa de crédito).

Pregunte: *¿Cuál es el valor de un fondo de emergencia?* (Respuesta: Un fondo de emergencia es dinero ahorrado para casos de emergencia que surjan).

Al final del repaso, entregue la hoja de evaluación #2-SA-PT-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: *Cierren los ojos. Piensen en una cosa para la que les gustaría ahorrar. (Déles a los participantes tiempo para pensar en esto en silencio). Podrían ser unas vacaciones, o una vivienda. Quizás sea una cámara. Ahorrar es más fácil cuando uno sabe lo que quiere.*

*A medida que piensan en lo que quieren y en cómo ahorrar para conseguirlo, recuerden no desanimarse por los obstáculos. Sí, van a surgir dificultades. Habrá momentos en los que piensen que ahorrar es una pérdida de tiempo, pero no se desanimen. Céntrense en lo que quieren. Sean pacientes con los ahorros. Con el tiempo, pueden ahorrar para aquello que quieren.*

*Ahora, abran los ojos. Pueden superar cualquier obstáculo que se les interponga en el camino. Recuérdenlo. Pueden ahorrar.*

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.

# Superar las Dificultades para Ahorrar

Apuntes:

## Actividades Opcionales

**1. Entregue el Material para Repartir #2-SA-PT-Sp: Cómo Ayudar a Su Hijo Adolescente a Ahorrar.** Repase este material con los participantes.

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

**3. Déles a los Participantes una Tarea.** Sugíérales que, durante la próxima semana, identifiquen un obstáculo que tengan para ahorrar y una solución para superarlo. (Si quiere puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue).

¿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 2 en el área de Ahorro e Inversión.

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