

Un Plan de Ahorro para los Padres

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar cómo elaborar un plan de ahorro.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar una diferencia entre una cuenta de ahorros y una de cheques.

Resultado no. 3: Los participantes podrán describir cómo el ahorro es parte del presupuesto personal.

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. Una hoja de evaluación #3-SA-PT-Sp para cada participante
6. Una hoja de apuntes de Bank It #3-SA-PT-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #3-SA-PT-Sp
8. Opcional: el material para repartir #3-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.

Un Plan de Ahorro para los Padres

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 #3-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 un plan de ahorro para los padres y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión, podrán explicar cómo elaborar un plan de ahorro. Dos: podrán explicar una diferencia entre una cuenta de ahorros y una cuenta de cheques. Tres: podrán describir cómo el ahorro es parte del presupuesto personal.

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: ¿De Qué Lado Se Inclinan? (15 minutos)

Diga: *Hoy vamos a hablar de un plan de ahorro. Un plan de ahorro es un plan para ahorrar dinero. Alguna gente lo ve como un mapa que sirve de guía hacia su meta de ahorros. Hagamos ahora una breve actividad. Voy a darles algunas ideas.*

Si están de acuerdo con la idea, inclínense hacia la izquierda. Si están en desacuerdo con la idea, inclínense hacia la derecha. (Pídales a los participantes

Un Plan de Ahorro para los Padres

Apuntes:

que practiquen los movimientos. Para demostrar el movimiento, sería útil que usted, como líder, le dé la espalda al grupo y se incline en la misma dirección que los participantes).

Una vez que los participantes estén listos, haga afirmaciones como estas: *He tenido una meta de ahorros antes.* (Haga una pausa para darles a los participantes tiempo para responder. Si lo desea, anote la respuesta que se repita más. Continúe con otras afirmaciones, de una en una, dándoles a los participantes tiempo para responder).

En este momento, tengo una meta de ahorros. Pude ahorrar para algo que quería y lo conseguí. Creo que ahorrar es importante. Creo que es importante tener una meta de ahorros. Me resulta difícil ahorrar. Ojalá supiera ahorrar mejor. Termine la actividad y haga un resumen de los resultados.

Diga: *Para elaborar un plan de ahorro, primero es necesario tener una meta de ahorros. Una meta es algo que uno quiere —algo que se propone lograr. Por ejemplo, ¿qué pasa si ustedes les deben dinero a varias personas?*

¿Cómo se fijan una meta de ahorros? (Déles a los participantes tiempo para responder. Lo ideal sería hacerles ver a los participantes que cuando les deben dinero a otras personas, la primera meta de ahorros sería devolverles el dinero. Luego, una vez que paguen las deudas, pueden fijarse una meta de ahorros para algo que quieran).

Diga: *Muchas personas acaban metiéndose en líos financieros porque siguen pidiendo dinero prestado de otras personas cuando lo necesitan —sin ahorrar su dinero para el futuro.*

3. Presentación: Cuentas de Ahorros (15 minutos)

En un rotafolios, anote los tres lugares principales en los que abrir una cuenta de ahorros. 1. *Un banco comercial.* 2. *Una institución de ahorro y préstamos.* 3. *Una cooperativa de crédito.* Pregunte: *¿Por qué tiene mucha gente una cuenta de ahorros fuera de casa?* (Déles a los participantes tiempo para contestar).

Diga: *Ahorrar el dinero en un lugar al que no sea fácil acceder puede ayudarle a ahorrar.* En un rotafolios, anote las diferencias entre una cuenta de ahorros y una cuenta de cheques.

Un Plan de Ahorro para los Padres

Apuntes:

Bajo “Cuenta de Ahorros”, anote: 1. *Finalidad: Depositar dinero y verlo crecer.* 2. *Retiros limitados de fondos (dinero que se saca de la cuenta).* 3. *No tiene acceso a cajeros ni tarjetas de débito.* 4. *Gana intereses (el dinero depositado gana una cantidad mientras está en la cuenta).*

Bajo “Cuenta de Cheques”, anote: 1. *Finalidad: Usar el dinero para los gastos diarios.* 2. *Retiros frecuentes de fondos (dinero que se saca de la cuenta).* 3. *Acceso a cajeros y tarjetas de débito. (Esto hace que sea más fácil sacar dinero).* 4. *La mayoría de las cuentas no ganan intereses a no ser que se tenga un saldo alto en ellas.*

El saldo es la cantidad de dinero que suele tener en la cuenta. Pregúnteles a los participantes si tienen preguntas hasta el momento y, si las hay, contéstelas. Luego diga: Si quiere abrir una cuenta de ahorros en un banco, una institución de ahorro y préstamos o una cooperativa de crédito, es importante saber qué preguntar.

En un rotafolios, escriba estas cinco preguntas: 1. *¿Cuánto tengo que depositar para abrir una cuenta de ahorros?* 2. *¿Cuánto dinero tengo que mantener en la cuenta para evitar cargos?* Diga: *Un cargo es una cantidad que el banco deduce de una cuenta por ciertas razones. Tienen que asegurarse de entender todas las razones por las que un banco puede cobrar un cargo.*

3. *¿Se cobra un cargo por cerrar la cuenta?* 4. *¿Cuántos intereses gana la cuenta en este momento?* Diga: *Los intereses son el dinero que el banco le paga a usted por mantener dinero en su cuenta de ahorros.*

5. *¿Está la cuenta asegurada por la Corporación Federal para Seguros de Depósitos Bancarios (FDIC)?* Diga: *La FDIC asegura cuentas de manera que si el banco por alguna razón quebrara, su dinero —hasta cierta cantidad— estaría seguro.*

Pregúnteles a los participantes si tienen alguna pregunta. Explique algunos puntos clave que podrían ser confusos, especialmente si tiene participantes que no estén familiarizados con las cuentas de ahorros.

Luego diga: *Aunque tengan una cuenta de ahorros, y aunque tengan una meta de ahorros y un plan de ahorro, será más probable que alcancen su meta si incluyen el ahorro como parte de su presupuesto. ¿Qué es un presupuesto personal?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

Un Plan de Ahorro para los Padres

Apuntes:

Un presupuesto personal es una manera de llevar un control del dinero para asegurarse de que la cantidad que gasta no sea superior a la cantidad que gana. (Nota: Si ha presentado alguna de las sesiones sobre Presupuestos, recuérdesele a los participantes).

Un presupuesto tiene dos partes: En una parte se anota el dinero que entra y en otra parte se anota el dinero que sale. En la parte del dinero que sale, es importante incluir el ahorro como uno de los rubros.

¿Y si no incluyen el ahorro como parte del presupuesto? ¿Qué pasa? (Déles a los participantes tiempo para responder). Diga: Si no se incluye el ahorro como parte del presupuesto, es fácil gastarse todo el dinero y no ahorrar nada. Si incluimos el ahorro como parte del presupuesto, es mucho más probable que ahorremos.

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 los pasos que crean que deberían tomar para elaborar un plan de ahorro. Empiecen por la persona que haya estado enferma más recientemente. Luego túrnense.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es un plan de ahorro?* (Respuesta: Un plan de ahorro es un plan para ahorrar dinero. Alguna gente lo ve como un mapa que sirve de guía hacia su meta de ahorros).

Pregunte: *¿Cómo se elabora un plan de ahorro?* (Respuestas: 1. Tienen que saber cuánto deben. 2. Fíjense una meta de ahorros. 3. Incluyan el ahorro en su presupuesto —o asegúrense de apartar un dinero cada vez que reciban una cantidad. 4. Guarden el dinero en un lugar seguro. 5. Asegúrense de que su plan está funcionando).

Pregunte: *¿Cuál es una diferencia entre una cuenta de ahorros y una cuenta de cheques?* (Respuestas: 1. La finalidad de una cuenta de ahorros es depositar dinero y verlo crecer. La finalidad de una cuenta de cheques es usar el dinero

Un Plan de Ahorro para los Padres

Apuntes:

para los gastos diarios. 2. Una cuenta de ahorros tiene retiros limitados de fondos. Una cuenta de cheques es para meter y sacar dinero frecuentemente. 3. Una cuenta de ahorros no tiene acceso a cajeros ni tarjetas de débito. Una cuenta de cheques sí lo tiene. 4. Una cuenta de ahorros gana intereses. La mayoría de las cuentas de cheques no los gana).

Pregunte: *¿Qué sitios ofrecen cuentas de ahorros?* (Respuestas: 1. Un banco comercial. 2. Una institución de ahorro y préstamos. 3. Una cooperativa de crédito).

Pregunte: *¿Cómo forma el ahorro parte de un presupuesto personal?* (Respuesta: Es un rubro de la categoría de gastos o “dinero que sale”. Si se aparta una cantidad cada vez que entre dinero, es más probable que se ahorre).

Al final del repaso, entregue la hoja de evaluación #3-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: *Junten las manos dejando un hueco en medio. Imagínense que las manos se les van llenando de dinero. Esto no es algo mágico. Se llama ahorro. Cada vez que ahorran dinero, están guardando dinero para ustedes, para sus sueños, para su futuro. Un plan de ahorro funciona mejor si nos hacemos un plan y lo seguimos.*

Pregúntense a sí mismos: *¿Cuánto dinero voy a ahorrar cada vez que reciba dinero?* 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 #3-SA-PT-Sp: Cómo Elaborar un Plan de Ahorro. Déles a los participantes este material para que lo completen y luego dialogue con ellos sobre sus respuestas.

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

Un Plan de Ahorro para los Padres

Apuntes:

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugierales que, durante la próxima semana, hablen con sus hijos adolescentes sobre cómo elaborar un plan de ahorro. (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 Planificación y Administración Monetaria.

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