

Creación de un Plan de Gastos para los Padres

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán dar por lo menos un ejemplo de gastos del hogar.

Resultado no. 2: Los participantes podrán explicar qué es un diario personal de gastos.

Resultado no. 3: Los participantes podrán decir cuál es el impuesto a la venta en su localidad.

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. Conocimiento del impuesto a la venta en su localidad
6. La hoja de evaluación #2-SP-PT-Sp para cada participante
7. La hoja de apuntes #2-SP-PT-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #2-SP-PT-Sp
9. Opcional: el primer material para repartir correspondiente a #2-SP-1PT-Sp para cada participante
10. Opcional: el segundo material para repartir correspondiente a #2-SP-2PT-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.

Creación de un Plan de Gastos para los Padres

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 #2-SP-PT-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 la creación de un plan de gastos y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán dar por lo menos un ejemplo de gastos del hogar. Dos: podrán explicar qué es un diario personal de gastos. Tres: podrán decir cuánto impuesto a la venta se aplica en su localidad.

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 una tarea opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente a ella).

2. Actividad: ¿Grande o Pequeño? (15 minutos)

Diga: *Gastar es entregar dinero a cambio de bienes y servicios. ¿Por qué es importante que gastemos bien nuestro dinero? Cuando gastamos bien nuestro dinero, tomamos decisiones responsables y nos convertimos en astutos consumidores que saben cómo sacar el mayor provecho de su dinero.*

Creación de un Plan de Gastos para los Padres

Apuntes:

Pregunte: *¿Cuáles son algunas de las cosas en las que ustedes gastan dinero? Piensen en los gastos del hogar.* En un rotafolios, escriba lo que digan los participantes. Una vez que hayan contribuido a la lista, repásela con ellos. Asegúrese de que se hayan mencionado las siguientes categorías: Renta del apartamento o pago de la casa, servicios públicos (electricidad, gas, agua, alcantarillado), teléfono, ropa, alimentos, comidas fuera de casa, transporte (pases de autobús, gasolina para el coche), peluquería, regalos (cumpleaños y demás fiestas), atención a la salud (medicamentos con y sin receta, prima del seguro de salud y copagos), guardería, útiles escolares, mascotas y viajes familiares.

Pregunte: *¿Por qué separamos los alimentos de las comidas fuera de casa?* (Déles a los participantes tiempo para responder. La idea es que empiecen a pensar que es mucho más caro comer fuera que cocinar en casa).

Pregunte: *¿Cómo cambian estas categorías a medida que los hijos crecen?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Por ejemplo, tal vez sólo tengan gastos de guardería si los niños son pequeños, o quizás hayan tenido que añadir una categoría de estudios para que un adolescente mayor pueda seguir estudiando después de la escuela secundaria).

Diga que el grupo va a participar en un juego llamado “¿Grande o Pequeño?” Antes de comenzar, hágales practicar los dos gestos con las manos, uno para “grande” y el otro para “pequeño”. La señal de “grande” es levantar los brazos en el aire como si estuvieran sosteniendo el mundo. La señal de “pequeño” es extender una mano hacia delante y utilizar el pulgar y el índice para indicar una pulgada de distancia.

Una vez que los participantes entiendan los movimientos, comience el juego. Explique que usted va a nombrar una categoría de gastos. Después de nombrar cada una, pídale que hagan un gesto con la mano indicando si esa categoría les cuesta mucho o poco a fin de mes.

Comience mencionando la renta o hipoteca del apartamento o de la casa. (Déles a los participantes tiempo para que hagan el gesto de grande o pequeño. Si lo desea, pídale que miren a su alrededor para ver cómo se compara su respuesta con la de los demás. Nota: A medida que avanza el juego, es posible que algunos digan que no gastan nada en ciertas categorías. En ese caso, pueden hacer un gesto para indicar “cero”).

Creación de un Plan de Gastos para los Padres

Apuntes:

Luego mencione otras categorías como las siguientes, de una en una: Servicios públicos (electricidad, gas, agua, alcantarillado). Teléfono. Ropa. Alimentos. Comidas fuera de casa. Transporte (pases de autobús, gasolina para el coche). Peluquería. Regalos (cumpleaños y demás fiestas). Atención a la salud (medicamentos con y sin receta, prima del seguro de salud y copagos). Guardería. Útiles escolares. Mascotas. Viajes familiares.

Una vez terminada la actividad, analícela. Hable de por qué es importante prestar atención a las diferentes maneras en las que gastamos dinero. Diga: *Cuando prestamos atención, gastamos mejor el dinero y tomamos buenas decisiones.*

3. Presentación: Llevar el Registro de lo Que Se Gasta (15 minutos)

Explique que una manera de gastar bien el dinero es llevar la cuenta de lo que se gasta. En un rotafolios, escriba: "Diario Personal de Gastos". Explique que un diario personal de gastos es una manera de llevar la cuenta de lo que se gasta. Ponga tres categorías principales en el rotafolios: comidas fuera de casa, alimentos y diversión.

Si piensa entregar el primer material para repartir, hágalo ahora.

Repase con los participantes un ejemplo de cómo usar un diario personal de gastos. Por ejemplo, bajo la categoría de comidas fuera de casa, escriba \$2, \$5 y \$3. Bajo la categoría de alimentos, escriba \$10, \$50 y \$20. Bajo la categoría de diversión, escriba \$20, \$10 y \$10. Explique por qué cada vez que se gasta dinero hay que anotarlo en la categoría correcta.

Diga: *Por ejemplo, si usted compra algo en una máquina expendedora por \$2, escribe \$2 bajo comidas fuera de casa. Si compra algo en un restaurante de comida rápida que le cuesta \$5, anota \$5 bajo comidas fuera de casa. Si compra un café que le cuesta \$3, pone \$3 bajo comidas fuera de casa.*

Al final del mes, hace la suma. La categoría de comidas fuera de casa suma un total de \$10. Haga lo mismo con todas las categorías. Habrá quien le diga que eso es mucho trabajo. Pero, si quiere tener control de su dinero, tendrá que comenzar a llevar la cuenta de lo que gasta. La gente que gasta bien su dinero sabe muy bien lo que gasta y por qué.

Creación de un Plan de Gastos para los Padres

Apuntes:

Haga las siguientes preguntas (vea si alguien sabe la respuesta, pero no espere que los participantes sepan mucho si no tienen suficiente experiencia en este campo): *¿Quién sabe cuánto se paga de impuesto a la venta en esta localidad?* (Respuesta: El que sea en su zona, por ejemplo 5 por ciento).

Pregunte: *Cuando compran algo, ¿cómo calculan cuánto les va a costar realmente con el impuesto?* (Respuestas: Hago un cálculo a ojo. Sé que el impuesto es 5 centavos por dólar, entonces calculo a ojo. No se me dan bien las matemáticas, por lo que agrego suficiente dinero extra para estar seguro de que me alcance).

Pregunte: *¿Quién ha comprado algo por Internet?* (Observe cuántas personas levantan la mano).

Pregunte: *¿Qué más hay que pagar si uno compra algo que le tienen que mandar?* (Respuesta: Gastos de envío).

Diga: *Algunas personas preparan un plan de gastos, lo cual no es más que eso, un plan para gastar su dinero. Si van al mercado con una lista de compras, la lista es su plan de gastos. Otras personas crean un plan de gastos que les recuerda no gastar tanto en cosas pequeñas para poder comprar algo más grande.*

Si piensa entregar el segundo material para repartir, hágalo ahora.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tómense 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 hacen para tener control de su dinero. Comiencen con la última persona que compró alimentos y luego túrnense para que hablen todos.*

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué significa gastar?* (Respuesta: Gastar es entregar dinero a cambio de bienes y servicios).

Creación de un Plan de Gastos para los Padres

Apuntes:

Pregunte: *¿Por qué es importante que gastemos bien nuestro dinero?* (Respuesta: Cuando gastamos bien nuestro dinero, pensamos en lo que hacemos y nos convertimos en astutos consumidores que saben sacar el mayor provecho de su dinero).

Pregunte: *¿Qué ejemplos hay de gastos del hogar?* Respuestas: Renta del apartamento o pago de la casa, servicios públicos (electricidad, gas, agua, alcantarillado), teléfono, ropa, alimentos, comidas fuera de casa, transporte (pases de autobús, gasolina para el coche), peluquería, regalos (cumpleaños y demás fiestas), atención a la salud (medicamentos con y sin receta, prima del seguro de salud y copagos), guardería, útiles escolares, mascotas y viajes familiares).

Pregunte: *¿Qué es un diario personal de gastos?* (Respuesta: Es una manera de llevar la cuenta de lo que se gasta).

Pregunte: *¿Cuánto es el impuesto a la venta en su localidad?* (Repuesta: Nombre la cantidad exacta, por ejemplo 5 por ciento).

Pregunte: *¿Cómo pueden ustedes preparar un plan personal de gastos?* (Respuestas: Preparando una lista antes de ir a la tienda y ateniéndose a ella una vez allí. Haciendo una lista de las cosas en las que uno realmente quiere gastar su dinero y luego decidiendo sus compras basándose en ella).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #2-SP-PT-Sp a todos los participantes y déles tiempo para que la completen. Recoja las evaluaciones una vez que los participantes acaben con ellas para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Pídales a los participantes que piensen en algo que les gustaría comprar para lo cual tengan que planificar y ahorrar. Pídales a los participantes que le den ejemplos. Si lo desea, puede escribirlos en el rotafolios.

Diga: *Todos gastamos dinero. Podemos tomar buenas decisiones cuando planeamos cómo gastar bien nuestro dinero. Podemos tomar buenas decisiones cuando llevamos la cuenta de lo que gastamos. Sí, ustedes tienen dinero para gastar. Sin embargo, la pregunta es: ¿Cómo van a gastar bien ese dinero?*

Creación de un Plan de Gastos para los Padres

Apuntes:

Sugiera que los participantes hablen con sus familiares sobre este tema, el cual aparece en la sección Hablar del Tema en sus Apuntes de Bank It. Agradezca a todos su asistencia.

Actividades Opcionales

- 1. Distribuya el Primer Material para Repartir #2-SP-PT-Sp: Diario de Gastos.** Entregue el material para repartir como ejemplo de diario de gastos.
- 2. Distribuya el Segundo Material para Repartir #2-SP-PT-Sp: Mi Diario Personal de Gastos.** Entregue el material para repartir y luego hable sobre las categorías mencionadas.
- 3. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #2-SP-PT-Sp.** Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.
- 4. Déles a los Participantes una Tarea.** Sugiera que durante la siguiente semana los padres hablen con sus hijos adolescentes sobre cómo pensar antes de comprar. Anímelos a crear juntos un plan de gastos sencillo. (Si lo desea, pregúnteles en la próxima sesión cómo les fue con la tarea).

¿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).