

Cómo Protegerse

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán dar dos ejemplos de los riesgos que corren los adolescentes.

Resultado no. 2: Los participantes podrán nombrar por lo menos dos tipos de seguro.

Resultado no. 3: Los participantes podrán explicar qué ocurre si una persona muere sin dejar un testamento válido.

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. Dos copias del guión #1-PR-T-Sp (se puede descargar gratuitamente del sitio de Bank It en Internet)
6. La hoja de evaluación #1-PR-T-Sp para cada participante
7. La hoja de apuntes #1-PR-T-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-PR-T-Sp
9. Opcional: el material para repartir #1-PR-T-Sp a 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.

Cómo Protegerse

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. 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-PR-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 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 cómo protegerse y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán dar dos ejemplos de los riesgos que corren los adolescentes. Dos: podrán nombrar por lo menos dos tipos de seguro. Tres: podrán explicar qué ocurre si una persona muere sin dejar un testamento válido.

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: Escenificación (15 minutos)

Pida dos voluntarios a quienes no les importe leer en alta voz. Déle a cada uno una copia del guión sobre seguros. Dígalos que lean el guión al grupo. Cuando acaben, pida un aplauso para los voluntarios.

Luego haga preguntas como las siguientes: *¿Cuál es su reacción ante este guión?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Trate de establecer un diálogo basado en sus reacciones). *¿Por qué es tentador no protegerse?*

Cómo Protegerse

Apuntes:

(Respuesta: Los seguros cuestan dinero. No sé a quién preguntar. Los seguros son complicados y no los entiendo).

Diga: *Cuando no nos protegemos, estamos tomando una decisión. Nos estamos diciendo a nosotros mismos que, si ocurre algo malo, ya veremos cómo salimos de ello. Antes de continuar con el tema de los seguros, comencemos viendo los riesgos. ¿Cuáles son algunos de los riesgos que comúnmente corren los adolescentes? Estoy hablando de los riesgos que cubren los seguros.*

Escriba lo que digan los participantes en un rotafolios. Asegúrese de que se nombren los siguientes riesgos: accidentes, robo y enfermedad.

Pregunte: *¿Cuáles son los nombres de los diferentes tipos de seguro que conocen?* Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolios. Asegúrese de que se incluyan los siguientes: de automóvil, de hogar, de salud, de vida y de inquilino. Diga: *¿Qué tipo de seguro se nombra mucho en las noticias hoy en día?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

Hable del seguro de salud. Pregunte: *¿Qué cubre el seguro de salud?* (Escriba las respuestas de los participantes en un rotafolios). Entre las respuestas pueden estar las siguientes: visitas al médico, vacunas, cirugía, sala de urgencias. Si hay tiempo, pregunte por la experiencia personal de los participantes con la atención médica.

Indague para ver si los adolescentes tienen ideas de cómo obtener atención médica si no tienen un buen seguro. (Por ejemplo, algunas comunidades tienen clínicas gratuitas o de bajo costo).

Después de hablar de esto, diga: Otra cosa que es importante entender sobre los seguros es el deducible, que es la cantidad que uno tiene que cubrir antes de que la aseguradora empiece a pagar una reclamación. Esto es importante porque cuanto mayor sea el deducible, menor será la prima del seguro.

La prima del seguro es la cantidad que hay que pagar cada año para continuar asegurado. Lo difícil de decidir es lo siguiente: no conviene que el deducible sea tan alto que uno no vaya a tener dinero para pagarlo al presentar una reclamación. Tampoco debe ser tan bajo que haga que las primas sean muy altas.

El deducible puede ser \$100, \$250, \$500, \$1,000 u otra cantidad. Depende del tipo de seguro que uno adquiera. Aunque no tienen que preocuparse de saber mucho sobre los deducibles, es algo que sus padres pagan.

Cómo Protegerse

Apuntes:

Pregunte a los participantes sobre deducibles y seguros. Si tiene tiempo, puede ayudarles a averiguar cuánto tendrían que pagar en una reclamación ante el seguro por cosas como una consulta médica, suponiendo que tengan deducibles de \$500, \$1,000 ó \$2,000.

(Puede que algunos adolescentes tarden en entender que el deducible es siempre la cantidad que tienen que pagar al hacer una reclamación).

3. Presentación: Cómo Protege un Testamento (15 minutos)

Pregunte: *¿Qué es un testamento? Deje que los participantes digan lo que saben. Diga: Un testamento es un documento legal que expresa la forma en que la persona quiere que se maneje su propiedad cuando muera. ¿Por qué algunas personas no tienen testamento? (Espere a ver qué dicen los participantes).*

Diga: *Pensar en la muerte es desagradable. Algunas personas son supersticiosas, y creen que hacer un testamento es considerarse listos para morir, cosa que no es cierto. Un testamento es una buena decisión monetaria. Es un plan financiero constructivo.*

Pregunte: *Si una persona muere sin hacer testamento ¿qué pasa? (Respuesta: El estado donde residen lo decide todo –dónde vivirán los niños, cómo se distribuirán sus bienes financieros, y otras cosas).*

Pregunte: *¿Quién quieren realmente que decida lo que va a ocurrir cuando ustedes mueran? (Respuesta: ustedes mismos). Diga: Esto es algo clave en todas sus cuestiones financieras. Querrán ser ustedes quienes decidan, y no otra persona.*

En un rotafolios escriba las partes principales de un testamento sencillo:

- Nombre y dirección de la persona que crea el testamento.
- Nombres y direcciones de las personas que van a recibir herencia (los beneficiarios).
- Nombre y dirección de la persona que velará por el cumplimiento del testamento (denominado el albacea).
- Una lista de las cosas de valor que uno tiene.

Pida que los participantes trabajen en lo siguiente con la persona que tengan al lado. Señale las diferentes partes de un testamento sencillo y pídeles que

Cómo Protegerse

Apuntes:

hablen entre sí sobre lo que incluirían en dichas secciones si tuvieran que hacer un testamento en ese momento. Pregunte: *¿Quién heredaría sus cosas de valor? ¿En quién confían para velar por el cumplimiento de su testamento? ¿Cuáles son sus objetos de mayor valor?*

Déles a los participantes tiempo para hablar y, cuando acaben, diga: *Puede que les parezca que los testamentos son algo que no les interesa mucho porque son adolescentes y que no tiene sentido que piensen en testamentos.*

Aunque sean jóvenes, pueden considerar de utilidad hablar con sus padres y sus abuelos de testamentos y preguntarles qué piensan de ellos, si tienen uno; y, si no lo tienen, ¿por qué no?

Si planea entregar el material para repartir (cosa que es opcional), 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. Indiquen qué piensan de un testamento. Recuerden que una herencia es lo que uno recibe después de que una persona muere. Generalmente es algo de valor, como joyas o muebles.*

Comiencen con la persona que tenga más hermanos y hermanas. Luego túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de los riesgos que corren los adolescentes?* (Respuestas: accidentes, robos, enfermedad).

Pregunte: *¿Cuáles son los principales tipos de seguro?* (Respuestas: de automóvil, de hogar, de salud, de vida y de inquilino).

Pregunte: *¿Qué es el deducible del seguro?* (Respuestas: es la cantidad que uno tiene que cubrir antes de que la aseguradora empiece a pagar una reclamación).

Cómo Protegerse

Apuntes:

Pregunte: *¿Qué es un testamento?* (Respuesta: *es un documento legal que expresa la forma en que la persona quiere que se maneje su propiedad cuando muera*).

Pregunte: *¿Cuáles son algunas de las cosas que uno puede heredar?* (Respuestas: *joyas, muebles, una vajilla, un automóvil, una casa*).

Pregunte: *¿Cuáles son las partes principales de un testamento sencillo?* (Respuestas: *El nombre y la dirección de la persona que crea el testamento. Los nombres y las direcciones de las personas que van a recibir herencia (los beneficiarios). El nombre y la dirección de la persona que velará por el cumplimiento del testamento (denominado albacea). Una lista de los objetos de valor que uno tiene*).

Pregunte: *¿Qué ocurre si una persona muere sin testamento?* (Respuesta: *El estado decide mediante el tribunal de sucesiones*).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #1-PR-T-Sp a cada participante.

Dé tiempo para que la completen y recoja todas las evaluaciones cuando los participantes acaben con ellas para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Diríjase a la persona que tengan cerca. Digan cuál de sus pertenencias consideran más importante y por qué. Quizás sea un teléfono móvil, un aparato de música u otra cosa. Tómense unos minutos para hablar de eso entre ustedes, turnándose para hablar.*

Después de que acaben los participantes, diga: *Hay cosas que son muy importantes para nosotros y no sólo hay que cuidarlas sino también protegerlas. Les doy una tarea: Piensen en cómo planean proteger las cosas que son importantes para ustedes. Gracias por todo su esfuerzo de hoy y por participar en esta sesión.*

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #1-PR-T-Sp: Mis Cosas de Valor. Sugiera que los participantes completen esta hoja y dialogue sobre su contenido cuando acaben.

Cómo Protegerse

Apuntes:

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

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana hablen con su familia sobre cómo protegerse y proteger sus pertenencias.

¿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 Manejo de Riesgos y Seguros.

National Standards in K-12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 7 en el área de Planificación y Administración Monetaria.

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