

Cómo Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán definir qué es un presupuesto.

Resultado no. 2: Los participantes podrán indicar por lo menos dos gastos que se incluyen en un presupuesto.

Resultado no. 3: Los participantes sabrán analizar un presupuesto.

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. Un ejemplo de presupuesto #1-BU-PT-Sp para cada participante
6. El material para repartir #1-BU-PT-Sp a cada participante
7. Una hoja de evaluación #1-BU-PT-Sp para cada participante
8. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #1-BU-PT-Sp

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 Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación opcional en PowerPoint PDF, porque ayuda 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-BU-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 cómo los padres pueden establecer un presupuesto, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán describir qué es un presupuesto. Dos: podrán indicar por lo menos dos gastos que se incluyen en un presupuesto. Tres: sabrán analizar un presupuesto.

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 para resolver un problema opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente al mismo).

2. Actividad: Sí o No (15 minutos)

Comience diciendo que un presupuesto es una forma de llevar control de lo que se hace con el dinero, para asegurarse de no gastar más de lo que uno gana. Diga: *¿Por qué son importantes los presupuestos? Porque ayudan a entender qué hacemos con el dinero. Es un paso importante y una forma de controlar, y entender, cómo se usa el dinero.*

Cómo Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

Hagamos una actividad rápida de gastos comunes (o categorías de gastos) que pueden aparecer en un presupuesto. Muestre a los participantes dos gestos diferentes: Las dos manos en alto, para indicar que “sí”, y los brazos al lado del cuerpo, para decir que “no”. Explique a los participantes que tienen que poner las manos en alto cuando usted diga algo con lo que estén de acuerdo, para decir “sí”, y que dejen los brazos abajo, si no están de acuerdo, para decir “no”.

Considere decir cosas como las siguientes: *El pago de la casa o el alquiler.* (Déles a los participantes tiempo para levantar las manos o bajar los brazos). Si lo desea, comience un diálogo.

Si no, diga diferentes cosas, de una en una, como: *La compra del supermercado. La televisión por cable. La ropa de la familia. Las vacaciones que toma la familia por lo menos una vez al año. La tarjeta multiviajes de transporte por autobús, o la gasolina del automóvil. Lo que la familia paga en seguros. Lo que gasta la familia en cortes de pelo. Lo que la familia gasta en la mascota que tienen.*

Después de decir una serie de cosas, distribuya el Ejemplo de Presupuesto para que cada participante tenga uno.

Explique que en el presupuesto hay dos partes: los ingresos (el dinero que entra) y los gastos (el dinero que sale). Diga: *Para que la familia esté en buena situación monetaria, sus ingresos tienen que ser iguales o superiores a los gastos familiares.* Pregunte: *¿Qué ocurriría si los gastos fueran superiores a sus ingresos?*

(Déles a los participantes tiempo para responder. Entre las respuestas pueden encontrarse las siguientes: Se acabaría el dinero. La familia podría contraer deudas serias. Esa es la razón por la que algunas personas tienen una deuda alta en las tarjetas de crédito).

Diga: *Los presupuestos generalmente se crean para un mes, porque hay muchos gastos, como los del alquiler, la luz y el teléfono que generalmente son mensuales.*

Déles a los participantes tiempo para ver los gastos que aparecen en la Parte 2 del ejemplo de presupuesto, y también los que aparecen en el recuadro de

Cómo Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

la parte inferior de la página. Pídeles que pongan una equis (X) en cada gasto que tiene su familia.

(Observación: Quizás convenga que diga que el presupuesto que tienen a la vista no es real. Las cantidades que se usan son para mostrar un presupuesto mensual con el mismo total de gastos que de ingresos). Cuando acaben, pregunte: *¿Qué descubrieron al hacer esta actividad?*

3. Presentación: Hablar de Presupuestos (15 minutos)

Explique que es importante saber analizar un presupuesto. Pídeles a los participantes que vuelvan a ver el ejemplo de presupuesto. Pregunte: *¿Cuál es el gasto mayor en este presupuesto?* (Respuesta: El alquiler mensual del apartamento, \$700).

Pregunte: *¿Cuál es el gasto menor en este presupuesto?* (Respuesta: la donación de \$10).

Pregunte: *¿Qué ocurriría si surgiera una emergencia?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Señale que se están apartando \$75 todos los meses para emergencias. Si la familia ha venido ahorrando dicha cantidad, tendrá \$900 al cabo del año para emergencias).

Pregunte: *¿Cómo crearían su propio presupuesto?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

En un rotafolios, escriba "Ingresos". Bajo esa categoría, ponga: *1. Sepa cuánto dinero está ganando en cada período de pago. 2. Cuántos períodos de pago tiene al año.*

Explique que si les pagan dos veces al mes, la planificación de un presupuesto mensual es sencilla. Pregunte: *Si les pagaran cada dos semanas, ¿como harían su presupuesto?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Entre las respuestas podrían estar las siguientes: Pensar en hacer un presupuesto como si les pagaran dos veces al mes, y de esa forma tendrían dos períodos de pago adicionales que podrían emplear en otra cosa; o bien, crear dos presupuestos mensuales, uno que cubra dos períodos de pago y otro que abarque tres).

Cómo Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

En un rotafolios, ponga “Gastos”. Bajo esa columna, escriba: 1. *Decida qué categorías de gastos debe usar.* 2 *Anote cuánto gasta en cada categoría.*

Distribuya el Material para Repartir, El Presupuesto Familiar, para que todos los participantes tengan una copia.

Diga: *Esta es una planilla que pueden usar para crear un presupuesto familiar. No quiero que escriban nada en ella ahora, pero sí que la vean a medida que aprendemos más sobre presupuestos.* Pregunte: *En la Parte 1 – Ingresos (dinero que entra), ¿cómo recopilarán esa información respecto a su familia?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Entre las respuestas pueden estar las siguientes: Guardar las colillas de los cheques de nómina. Anotar los ingresos de dinero en efectivo).

Pregunte: *Bajo la Parte 2 – Gastos (dinero que sale), ¿cómo obtienen esa información?* (Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba las respuestas en un rotafolios —como facturas, recibos, información sobre pagos automatizados).

Diga: *Es importante pensar en los presupuestos de dos formas. Primero: un presupuesto es un registro. Para hacer un presupuesto, la mayoría de la gente tiene que tomar nota de lo que gasta por un mes o dos. Es decir, hay que escribirlo todo. Luego, sabiendo cómo se ha venido usando el dinero en el pasado, se puede crear un presupuesto.*

Segundo: Un presupuesto es una proyección de cara al futuro. ¿Cómo quieren usar el dinero? ¿Qué aspiraciones tienen? ¿Cuáles son sus objetivos monetarios? Si consideran su historial junto con su visión de futuro, pueden crear un presupuesto que se ajusta a quienes son y lo que desean hacer. ¿Cómo pueden prepararse para crear un presupuesto?

En un rotafolios escriba: 1. *Guardar los recibos.* 2. *Guardar las facturas.* 3. *Crear las principales categorías de gastos, como supermercado y ropa, para poder anotar todos los gastos bajo cada una de ellas.* (Para esto es útil anotar los gastos diarios. Ver la Sesión 2 sobre Gastos).

4. *Establezcan una rutina, para que sepan cuándo le van a dedicar tiempo a su presupuesto. Les sugiero que asignen tiempo una vez a la semana para repasar su presupuesto y ver dónde están empleando el dinero.* 5. *Guarden*

Cómo Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

la información en carpetas, sobres, o cajas. 6. Consideren usar un libro de contabilidad presupuestaria, una hoja contable para presupuestos (que pueden descargar gratuitamente de Internet), o un software para presupuestos.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tomen 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 tipo de sistema contable y de archivo tienen —o piensan utilizar— para su presupuesto.*

Comiencen con la persona que haya donado artículos usados o dinero más recientemente. (Si no hay nadie, comiencen con la persona que haya trabajado como voluntario de alguna forma). Dejen que hablen todos y túrnense para hablar.

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en la sesión. Pregunte: *¿Qué es un presupuesto?* (Respuesta: Una forma de rastrear dónde se gasta el dinero, para asegurarse de no gastar más de lo que uno gana).

Pregunte: *¿Por qué es importante hacer un presupuesto?* (Respuestas: Nos ayuda a entender en qué gastamos el dinero. Es un paso importante para lograr y mantener una buena situación financiera).

Pregunte: *¿Qué necesitan saber para analizar un ejemplo de presupuesto?* (Respuestas: 1. Saber cuáles son los ingresos. 2. Saber cuáles son los gastos. 3. Saber los totales de ingresos y gastos. 4. Entender que dichos totales deben ser idénticos, o los ingresos deben ser superiores al total de gastos).

Pregunte: *¿Cuáles son algunos ejemplos de los gastos que se incluyen en un presupuesto?* (Respuestas: Alquiler o hipoteca, compras del supermercado, ropa, electricidad, ahorro).

Pregunte: *¿Cómo se prepara uno para crear un presupuesto?* (Respuestas: Se guardan los recibos. 2. Se guardan las facturas. Se crean los principales rubros de gastos. 4. Se asigna tiempo para repasar habitualmente el presupuesto.

Cómo Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

5. Se guarda la información en carpetas, sobres, o cajas. 6. Se considera usar un libro de contabilidad, o un software para presupuestos).

Pregunte: *¿Cuáles son algunas de las formas de crear un sistema para dar seguimiento a los gastos y llevar un archivo para el presupuesto?* (Respuestas: Usando carpetas, sobres, cajas).

Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #1-BU-PT-Sp a cada participante y dé tiempo para que la completen. Recoja todas las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas, para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Muestre el Ejemplo de Presupuesto y la hoja El Presupuesto Familiar que repartió en la sesión. Diga: *Tienen en sus manos las herramientas para crear un presupuesto y monitorear su dinero. Tienen consigo un ejemplo de presupuesto. Mírenlo con atención, pues les puede servir para ver cómo puede ser un presupuesto.*

Luego usen el material que les repartí, El Presupuesto Familiar. Pongan sus ingresos, sus gastos, y los totales de sus ingresos y sus gastos. Asegúrense de que sus ingresos sean iguales o superiores a los gastos totales. La gente que maneja bien el dinero siempre hace un presupuesto.

¿Por qué? Porque pueden ver cómo entra y sale el dinero. Tienen una idea clara de qué rubro del presupuesto está creciendo con demasiada rapidez. Les ayuda a planear el futuro. Consideren ustedes si un presupuesto puede ayudarles.

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

Actividades Opcionales

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

Cómo Pueden los Padres Crear un Presupuesto

Apuntes:

2. Déles a los Participantes una Tarea. Si los participantes nunca han usado un presupuesto, sugiera que creen uno en la siguiente semana. Si lo han usado, sugiera que lo actualicen, para tenerlo al día. (Si quiere, puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue con esta actividad).

¿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.

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 Planificación y Administración Monetaria.

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