Instrucciones para el Presentador del Taller

Use estas diapositivas (por orden) con las diversas secciones programadas para la sesión.

- Bienvenida y Esquema General (diapositivas 2-4)
- Actividad (diapositivas 5-8)
- Presentación (diapositivas 9-11)
- Diálogo (diapositiva 12)
- Repaso y Evaluación (diapositivas 13-18)
- Cierre (diapositiva 19)

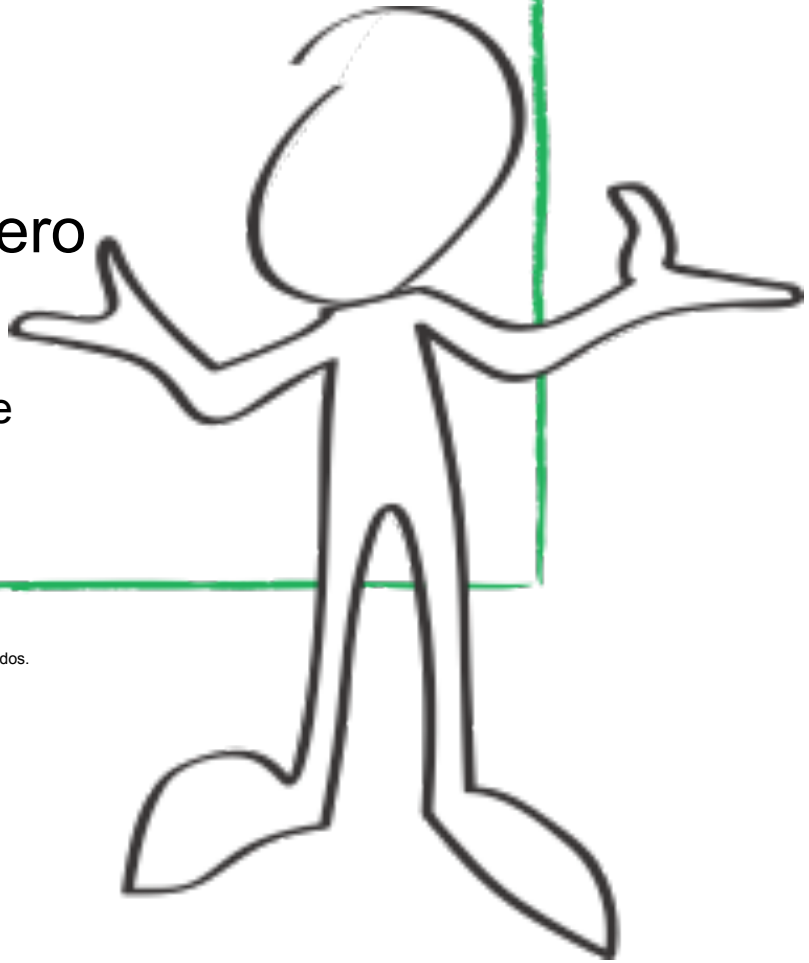
Aspiraciones

Bienvenidos a Bank It

Sus Sueños y Su Plan Financiero

3-DR-PT-Sp

Patrocinado por Capital One y Search Institute



Este material sólo se puede copiar para uso personal y fines educativos. Bank It®.
© 2011 Capital One y Search Institute. Para más información, vean www.bankit.com/esp.
Capital One®, Search Institute® y Bank It® son marcas de servicio registradas a nivel federal. Todos los derechos reservados.

Bienvenida y Esquema General

¿Qué es Bank It?

Bank It ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para ayudarles a:

- Entender cuestiones monetarias
- Hablar de ellas, y
- Administrar su dinero

Patrocinado por Capital One y Search Institute

Bienvenida y Esquema General

Tres objetivos para hoy:

1. Dar dos ejemplos de lo que puede incluirse en un plan financiero personal.
2. Explicar qué es una declaración de valor patrimonial neto.
3. Indicar cómo un plan financiero personal puede ayudarles a alcanzar sus sueños.

Actividad

Para poder administrar su dinero debidamente y realizar sus sueños, es importante tener un plan general, es decir, un plan financiero personal.

Actividad

Visión general

Actividad

¿Qué puede incluirse en un plan financiero personal?

Actividad

¿Cómo puede un presupuesto actualizado ayudarles a alcanzar sus sueños?

Presentación

¿Qué es una declaración del patrimonio neto?

Presentación

¿Cuáles son algunos de los activos en el patrimonio familiar?

Presentación

¿Qué es un pasivo?

Diálogo

Hablen con alguien a su lado.

1. Digan su nombre de pila.
2. Expliquen cómo planean monitorear su situación monetaria general.

Repaso y Evaluación

¿Qué cosas puede incluir un plan financiero personal?

1. Presupuesto
2. Metas financieras
3. El valor patrimonial neto
4. El flujo de caja
5. El plan de seguros
6. El plan de inversión

Repaso y Evaluación

¿Cómo puede un presupuesto actualizado ayudarles a alcanzar sus sueños?

El presupuesto ofrece información específica sobre la entrada y salida de dinero y les ayuda a tomar decisiones sobre cómo utilizarlo.

Repaso y Evaluación

¿Qué es una declaración de patrimonio neto?

Muestra el estado financiero de la persona en un momento determinado. Incluye lo que dicha persona tiene, es decir su “activo”, y lo que debe, su “pasivo”.

Repaso y Evaluación

¿Cuáles son algunos ejemplos de los activos en el patrimonio familiar?

1. Dinero en efectivo
2. El valor de la vivienda
3. Fondos de ahorro para la jubilación
4. Dinero en fondos mutuos y acciones
5. Bonos
6. Colecciones

Repaso y Evaluación

¿Qué es un pasivo?

Lo que uno debe.

Repaso y Evaluación

¿Cómo puede ayudarles un plan financiero personal a alcanzar sus sueños?

Un plan financiero personal puede ayudarles a lograr sus sueños porque presenta un plan y una visión general de lo que está pasando con su dinero.

Cierre

Tener un plan general de lo que ocurre con su dinero puede ayudarles a lograr la vida que han soñado.