**Lección de los padres 2: Planear para gastar dinero**

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (1 de 18)

**Objetivos**

* En lección 2, los padres aprenderán:
  + Lo que es un plan de gastos y como le puede ayudar a administrar su dinero
  + Como puede crear y usar un plan de gastos

**Bosquejo de la lección**

* Esta lección durará por 60 minutos. Abajo puede ver un bosquejo de los temas y el tiempo que debe pasar en explicar cada uno. Para ayudarle a cubrir el material en el tiempo asignado, escriba la hora de empezar para cada sección en la columna a la izquierda y en los apuntes del líder.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hora de empezar** | **Sección** | **Tiempo Asignado** |
| **Transición e introducción 5 minutos** | | |
|  | Introducción y reconocimientos |  |
|  | Reto de Sesión 1 |  |
|  | Objetivos |  |
| **¿Qué es un plan de gastos? 15 minutos** | | |
|  | Definición |  |
|  | Beneficios |  |
|  | Metas económicas |  |
| **Crear un plan de gastos 25 minutos** | | |
|  | Paso Uno: Identifique las metas |  |
|  | Paso Dos: Identifique fuentes de ingresos |  |
|  | Paso Tres: Identifique gastos |  |
|  | Paso Cuatro: Haga una comparación entre ingresos y gastos. |  |
|  | Paso Cinco: Redacte un borrador de su plan |  |
|  | Paso Seis: Use, revise, y modifique su plan según sea necesario |  |
| **Conclusión Tiempo que queda** | | |
|  | Evaluación de la sesión |  |
|  | Sinopsis de la próxima sesión |  |
|  | Terminar para recoger a los niños |  |

**Presentación y Apuntes del líder**

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (2 de 18)

* Lo siguiente es una guía para Lección 2, con fotos de las diapositivas y los folletos. Familiarícese con los apuntes por adelantado, pero recuerde que no es necesario usarlos como un guión que tiene que leer palabra por palabra. Los apuntes sirven como una guía de instrucción pero no reemplazan su criterio como presentador/a o maestro/a.
* Tenga en mente que durante el programa individuos y grupos tienen diferentes experiencias y valores en cuanto al dinero. Algunos van querer compartir información personal y otros no van a querer compartir nada. Respete los puntos de vista y observe el grupo para estar seguro/a que satisfaga las necesidades de todos. También tenga cuidado de no imponer sus propios valores sobre los participantes.
* Observe: Las diapositivas están incluidas en el disco adjuntado. Los apuntes hacen referencia a los números de las diapositivas e indican cuando se debe pasar por la siguiente diapositiva. Si no tiene acceso a un portátil o un proyector, transparencias sirven bien. Quizás quiere apuntar la hora al margen donde espera llegar durante ciertos puntos de la lección. Esto le ayudará a observar su progreso y hacer cambios si es necesario.

|  |  |
| --- | --- |
| **Transición e Introducción** | **Duración: 5 minutos** |
| Los padres se **reúnen** para la lección.  **Muestre** Diapositiva 2.1 y **distribuya** folletos y copias de la presentación (opcional).  **Pase** por Diapositiva 2.2 | Diapositiva inicial    Diapositiva 2.1 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Transición e Introducción** |  |
| **Muestre** Diapositiva 2.2, introduzca la lección  En esta sesión de *Right on the Money*, el tema es Planear para gastar dinero. Antes de que empecemos, repasemos el tema de la última lección que se trababa de Planear para tener éxito económico.  La última vez, discutimos como influye el conocimiento, habilidades, y actitudes de sus hijos en cuanto al dinero, y también como organizar y guardar documentos. Acuérdese de que terminamos con un reto para que Uds. tomaran acción.  **Pase** por Diapositiva 2.3 | Diapositiva 2.2 |
| **Muestre** Diapositiva 2.3 y **pregúnteles** a los padres que compartan los éxitos o dificultades que han tenido desde la última sesión. Use uno o dos de las preguntas que siguen para facilitar participación.  (Permita que dos o tres personas respondan.)   * ¿Dijo algo su hijo/a sobre el *cuento Los osos Berenstain y sus problemas con dinero*? * ¿Pudo usar algunos de los puntos de partida para empezar una conversación? * ¿Tuvo alguna oportunidad para enseñarle algo a su hijo/a sobre un asunto relacionado al dinero? * ¿Hizo algo específico para mejorar el conocimiento de su hijo/a en cuanto a su actitud hacia el dinero? * ¿Ha hecho algo en cuando a guardar documentos desde la última clase?   **Felicite** a los padres por sus esfuerzos.  **Pase** por diapositiva 2.4 | Diapositiva 2.3 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (3 de 18)

Sesión 1: Lección de los padres: Planear para tener éxito económico (3 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Transición e Introducción** |  |
| **Muestre** Diapositiva 2.4 y **explique**  En esta lección hablaremos de:   * Lo que es un plan de gastos * Como un plan de gastos le puede ayudar a controlar su dinero. * Como puede crear un plan de gastos sencillo.   **Pase** por Diapositiva 2.5 | Diapositiva 2.4 |
| **¿Qué es un plan de gastos?** | **Duración: 15 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 2.5, **explique**  Un plan de gastos es exactamente eso – un plan para gastar dinero. “Un plan de gastos” suena mejor que “un presupuesto” que es como la palabra “dieta,” que muchas veces se asocia con denegación y depravación. Un plan de gastos es “algo bueno” porque permite que **Ud.** decida como distribuir su dinero en vez de preguntarse adónde fue.  **Pregúnteles** que levanten la mano si ya tienen un plan de gastos.  **Pídales** a los que tengan un plan de gastos que hablen de su plan. Use las preguntas que siguen para facilitar participación.  (Permita que dos o tres personas respondan.)   * Con respecto a su plan, ¿Es algo que tiene en mente o está escrito? * ¿Cómo y cuando lo creó? * ¿Cuánto tiempo duró para crearlo? * ¿Ha hecho modificaciones desde que empezó a usarlo?   **Deles** gracias a los padres que compartieron sus experiencias. | Diapositiva 2.5 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (4 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **¿Qué es un plan de gastos?** |  |
| **Pregúnteles** a los padres que piensen en o que compartan algunos beneficios de usar un plan de gastos. Escribe las respuestas en un rotafolio o en una pizarra.  **Pase** por Diapositiva 2.6 |  |
| **Muestre** Diapositiva 2.6, **repita** lo siguiente si no lo han mencionado los participantes  Un plan de gastos le ayudará a :   * Ahorrar dinero para metas económicas * Preparar para gastos regulares como comida, viviendas, seguro de auto, gasolina, etc. * Preparar para gastos inesperados o emergencias como un pinchazo, una máquina de lavar rota, etc. * Controlar como gasta dinero. Con un plan escrito puede tomar una decisión consciente e informada al gastar dinero * Aumentar su confianza y reducir estrés en su familia. Saber que está preparado/a para mantener un equilibrio financiero y dejar tiempo para centrarse en asuntos de su familia. * Proveer razones por sus decisiones financieros. Un plan de gastos es “un alto” para “los dámelos” o las cosas que no son directamente relacionadas con las metas concertadas.   **Pase** por Diapositiva 2.7 | Diapositiva 2.6 |
| **Muestre** Diapositiva 2.7, **explique**  Antes de que discutamos el plan de gastos, hablemos de lo que influye nuestros gastos.  Nadie tiene una provisión ilimitada de dinero y por eso tenemos que tomar decisiones o gastar con propósito o con una meta en mente. |  |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (5 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **¿Qué es un plan de gastos?** |  |
| Todos tenemos que tomar decisiones básicas, como comida, ropa, y viviendas. Sin embargo, quizás quiere comprar algo específico o más allá de necesidades básicas. Por ejemplo, quizás quiero comprar una casa en cinco años. Con eso en mente, tengo que tomar medidas durante los próximos cinco años para acumular suficiente dinero para alcanzar esta meta. Así que queda claro que la meta de comprar una casa me ayudará a gastar dinero de manera que lo lograré.  **Refiera** a **Folletos 2.14**: **Hoja de trabajo de metas financieras**  Hablaremos con más profundidad sobre establecer metas económicas en la próxima sesión. Ahora, piense en y escriba algunas metas económicas que tiene. Pueden ser a corto plazo (un año), a medio plazo (dos a cinco años), o a largo plazo (más de cinco años). No tiene que ser metas de ahorrar. Por ejemplo, quizás tiene la meta de pagar el saldo de la tarjeta de crédito u otras cuentas pendientes.  (Deles 3-4 minutos para escribir sus metas.)  **Pídales** a uno o dos de los padres que compartan sus metas.  **Pase** por Diapositiva 2.8 | Diapositiva 2.7  Folleto 2.1 |
| **Muestre** Diapositiva 2.8, **explique**  Para alcanzar nuestras metas económicas, necesitamos saber:   * Lo que ya tenemos para esa meta. * Cuánto dinero necesitará para alcanzar la meta. * ¿En qué gastamos dinero?   Si no sabemos las respuestas a estas tres preguntas, es posible que nunca alcancemos la meta.  **Pase** por Diapositiva 2.9 | Diapositiva 2.8 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (6 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **¿Qué es un plan de gastos?** | **Duración 15 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 2.9, **explique**  Son simplemente **mapas** que pueden ayudarle a alcanzar sus metas económicas. Ninguna persona en este cuarto hará un viaje a un lugar desconocido sin conseguir un mapa y determinar:   1. El mejor camino (especialmente con los precios de gasolina) 2. Aproximadamente cuanto tiempo llevará para llegar   Si no hace los preparativos mínimos, podría gastar más dinero en gasolina de lo que fue necesario, gastar más tiempo tratando de encontrar el camino y sufrir más frustraciones.  Hay otros ejemplos de fijarse unas metas y desarrollar un plan para alcanzarlas.   * Un director técnico de futbol desarrolla una estrategia antes de un partido * Una empresa de mercadeo desarrolla planes para presentar un producto que quieren que compre   En cada caso, se discute y se acuerda los planes pero quizás cambian durante el periodo de implementación por alguna razón. El plan inicial provee orientación y una guía para un plan revisado.  Crear un plan de gastos no es difícil, pero requiere tiempo y un compromiso para establecerlo. La recompensa de crear y usar un plan puede ser tremenda, entonces comencemos.  **Pase** por Diapositiva 2.10 | Diapositiva 2.9 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (7 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Crear un plan de gastos** | **Duración 25 minutos** |
| **Demuestre** Diapositiva 2.10, **explique**  Hay seis pasos para crear un plan de gastos.  Un factor clave que debería incluir en los pasos es permitir que la familia entera participe. Pídales a los miembros de la familia su opinión sobre las metas económicas y pónganse de acuerdo con respecto a esas metas. Hable de los gastos y los hábitos mensuales de gastar.  El éxito del plan de gastos dependerá de la cooperación de todos los miembros que participan en el proceso.  **Pase** por Diapositiva 2.11 | Diapositiva 2.10 |
| **Demuestre** Diapositiva 2.11, **explique**  **Paso Uno: Identifique las metas**  Hablamos de esto antes. Creo que estamos de acuerdo que necesita tener metas específicas de lo que Ud. quiere lograr o hacer con su dinero para que gaste su dinero de acuerdo.  (*Observe*: Si las parejas se empiezan a quejar sobre desacuerdos con respecto a las metas, reconozca que eso es muy común. No permita que esa conversación continúe porque perderá tiempo y no podrá hablar de los elementos de la lección.  **Pase** por Diapositiva 2.12 | Diapositiva 2.11 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (8 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Crear un plan de gastos** |  |
| **Demuestre** Diapositiva 2.12, **explique**  **Paso Dos: Identifique fuentes de ingresos**  Ingresos son uno de los elementos claves del plan de gastos. Ser consciente de los recursos que tiene puede influir en el resultado de lograr sus metas. Para la mayoría de nosotros, la fuente principal de dinero es nuestro trabajo. Sin embargo, no se olvide de otros recursos, como:   * Pensión alimenticia * Ingresos de inversiones (interés, dividendos, ganancia de capital e inversiones de renta) * Otros ingresos (regalos, pasatiempos, SSD/SSI, TANF y cupones de alimentos)   **Haga referencia** a la columna derecha de **Folleto 2.2.: Hoja de Trabajo de Gastos Mensuales**.  **Pase** por Diapositiva 2.13 | Diapositiva 2.12  Folleto 2.2 |
| **Demuestre** Diapositiva 2.13, **explique**.  **Paso Tres: Identifique gastos**  Gastos son el otro elemento del plan de gastos. Si no tiene una idea de lo que está gastando, primero hay que fijarse bien en sus gastos y después clasifique estos gastos para que pueda asignar la cantidad apropiada en su plan de gastos.  **Pase** por Diapositiva 2.14 | Diapositiva 2.13 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (9 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Crear un plan de gastos** |  |
| **Muestre** Diapositiva 2.14, **explique**  Fijarse bien en sus gastos puede ser relativamente fácil. Para hacer esto. Use un cuaderno pequeño que cabe en su cartera o bolsa y apunte cada centavo que gasta por un mes. Un par de meses es mejor, así será más fácil darse cuenta de patrones.  **Haga referencia** a **Folleto 2.3: Hoja de trabajo de gastos semanales** y **Folleto 2.4: Ejemplo de gastos semanales**.  Puede usar la hoja de trabajo para empezar o elegir otro sistema que funcione bien para Ud.  **Demuestre** a los padres un cuaderno pequeño que pueden comprar en una tienda de descuentos y llevar con ellos en su bolsa o bolsillo.  **Pídeles** a los padres que compartan técnicas que ellos han usado para fijarse en sus gastos.  **Explique**  Otros ejemplos pueden incluir: un sobre especial en su bolsa o en una caja especial para guardar recibos, facturas pagadas y extractos de cuentas hasta que pueda apuntarlos en su hoja de trabajo de gastos.  **Pase** por Diapositiva 2.15 | Diapositiva 2.14  Folleto 2.3  Folleto 2.4 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (10 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Crear un plan de gastos** | Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (11 de 18) |
| **Muestre** Diapositiva 2.15, **explique**  Después de fijarse en sus gastos, necesitará sumar sus gastos según categorías. Antes de que hablemos de categorías especificas de gastos, es importante entender tres tipos de gastos básicos:  Fijos – la cantidad queda igual por cada pago (renta, hipoteca)  Flexible – la cantidad cambia por cada periodo de pago (comida, electricidad)  Periódico – la cantidad se debe 1-3 veces al año (seguro de auto, impuestos de propiedad, registro de auto)  **Pase** por Diapositiva 2.16 | Diapositiva 2.15 |
| **Demuestre** Diapositiva 2.16, **explique**  Al fijarse de sus gastos, no se olvide de incluir gastos periódicos. A fin de planear para estos gastos, anote la cuenta de gastos periódicos y dividirlos por 12 para llegar a la cantidad mensual que necesita asignar.  **Haga referencia** a **Folleto 2.5: Hoja de trabajo de gastos periódicos** y **Folleto 2.6: Ejemplo de una Tabla de Gastos Periódicos**.  **Pase** por Diapositiva 2.17 | Diapositiva 2.16  Folleto 2.5 Folleto 2.6 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Crear un plan de gastos**  Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (12 de 18) |  |
| **Muestre** Diapositiva 2.17, **explique**  Clasificar gastos correctamente es una parte importante de establecer un plan de gastos. Después de fijarse en sus gastos, sume los gastos en cada categoría y calcule una cantidad final de sus gastos mensuales.  **Haga referencia** otra vez a **Folleto 2.2: Hoja de trabajo del plan de gastos mensuales** para repasar ejemplos de categorías. Es importante acordarles a los padres que sus propios planes no tienen que incluir todas las categorías. Deberán adaptar su plan a las categorías que usan en realidad.  **Pase** por Diapositiva 2.18 | Diapositiva 2.17  Folleto 2.2 |
| **Muestre** Diapositiva 2.18, **explique**  Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (13 de 18)  **Paso Cuatro: Comparar Ingresos y Gastos**  Ingresos y gastos son los elementos principales de cualquier plan de gastos, a pesar del formulario que usa. Antes de redactar el plan, mire brevemente la diferencia entre sus ingresos y sus gastos.  Si sus:   * Ingresos son más que sus gastos, tiene dinero extra para dirigir a sus metas económicas. * Ingresos son igual a sus gastos, sale sin ganar ni perder; hay que modificar para dirigir dinero a sus metas. * Ingresos son menos que sus gastos, queda claro que hay que hacer modificaciones profundas a sus gastos. Es difícil de quitarse de gastar más de lo que gana.   **Pase** por Diapositiva 2.19 | Diapositiva 2.18 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Crear un plan de gastos** |  |
| **Muestre** Diapositiva 2.19, **distribuya** y **haga referencia a la Calculadora de “Paycheck Power Booster.”** (Para ordenar calculadoras, por favor llame a la Oficina de Educación Financiera de Pensilvania a 717-783-2498. Calculadoras son disponibles gratis mientras duren las existencias.)  Esta calculadora es diseñada para ayudarle a encontrar agujeros posibles en su presupuesto. Agujeros en gastar son compras pequeñas que frecuentemente se olvidan o se pasan por alto al crear un plan de gastos.  Empecemos con CARA 1 – “Donde Se Puede Encontrar el Dinero que Necesita.” Suponemos que gastamos $1.50 cada día en café y un dónut. (En casa Ud. puede revisar la lista de gastos al fondo y trazar un círculo alrededor de los gastos en la columna 3 que Ud. tiene. Simplemente sume las cantidades dentro de los círculos y ponga el total en el espacio marcado TOTAL).  Ahora ubique la lengüeta arriba. Jálela hasta que $1.50 (o la cantidad en la casilla de TOTAL) está expuesto en la casilla amarilla de “MENOS CADA DÍA.” La casilla de “MÁS CADA AÑO” muestra la cantidad ($548) que tendríamos, en vez de comprar el café y el dónut, si ahorráramos esa cantidad.  CARA 2 de la calculadora, “¡SUME el Dinero!” muestra la acumulación de $1.50 (o la cantidad TOTAL de CARA 1) durante varios periodos de tiempo.  Si el $1.50 diariamente para el café y el dónut parece ser inocente, a lo largo, puede ver que cantidades pequeñas ascienden a sumas muy grandes. Eliminar o reducir un hábito puede ayudarle a lograr una meta económica.  **Pase** por Diapositiva 2.20 | Diapositiva 2.19 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (13 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Crear un plan de gastos** |  |
| **Muestre** Diapositiva 2.20, **explique**  **Paso Cinco: Redactar Su Plan de Gastos**  Al usar su información sobre sus ingresos y gastos clasificados, puede redactar un borrador de un plan previsto. Acuérdese de usar un lápiz para que sea más fácil hacer cambios.  **Haga referencia** otra vez al **Folleto 2.2:**  **Hoja de trabajo del plan de gastos mensuales** y **explique**  En La columna de previsto debe poner sus ingresos actuales e información sobre gastos. Observe que este plan debe hacer balance. En otras palabras, la cantidad de sus gastos debe ser igual a la cantidad de sus ingresos. Si sus ingresos son $1,500 cada mes, sus gastos deben ser $1,500.  No obstante, su borrador inicial quizás no haga balance. Es posible que necesite: desviar ingresos adicionales a sus metas económicas, tomar decisiones sobre asignaciones de gastos flexibles, o buscar fuentes adicionales de ingresos.  Por último, acuérdese a si mismo/a de sus metas mientras haga este ejercicio.  **Pase** por Diapositiva 2.21 | Diapositiva 2.20 |
| **Muestre** Diapositiva 2.21, **explique**  **Paso Seis: Use, Revise, y Modifique Su Plan**  Ahora que ha creado su plan, es importante implementarlo. Acuérdese de que su plan es su guía para lograr sus metas.  También es importante revisar el plan de vez en cuando para checar su progreso. Durante los primeros meses de usar el plan, es posible que haga varios cambios y modificaciones. Una vez que se siente cómodo/a con el plan, quizás sería necesario revisar el plan una o dos veces cada año.  Vamos a ver algunos ejemplos de familias que están usando un plan de gastos. | Diapositiva 2.21 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (14 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Conclusión** |  |
| **Haga referencia** al **Folleto 2.7: Ejemplo de un Plan de Gastos Mensuales – La Familia Jones** y **Folleto 2.8: Ejemplo de un Plan de Gastos Mensuales – La Familia Smith.**  **Explique**   * La familia Jones gastó $25 menos en comida de lo que había previsto y puso $25 adicionales en su cuenta de ahorros, así que el presupuesto mensual hizo todavía balance. * La familia Smith gastó $10 y $5 adicionales, respectivamente, en su transportación y cuidado personal. Los $5 menos en vivienda y gastos de entretenimiento además de los $5 más en ingresos resulta en un presupuesto que haga balance. * Las dos familias tienen que “ahorrar primero” como parte de su plan de gastos.   Les recomiendo que hagan referencia a estos ejemplos cuando redacten sus propios planes.  **Pase** por Diapositiva 2.22 | Folleto 2.7  Folleto 2.8 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (15 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Reto para los padres** | **Duración: 5 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 2.22, **explique**  El reto para esta sesión:   * Inicie por lo menos una conversación con su hijo/a sobre gastar dinero. (Haga referencia a los **Folletos 2.9 & 2.10**, que ofrecen consejos para empezar conversaciones.) * Usando **Folleto 2.11**, pruebe por lo menos una de las maneras cotidianas para enseñarles a sus hijos a gastar dinero. * Empiece a fijarse en sus gastos. * Redacte o revise su plan de gastos.   **Recuérdeles** a los padres que deben llegar preparados para compartir los pasos que han tomado durante la semana para planear sus gastos.  **Pase** por Diapositiva 2.23 | Diapositiva 2.22  Folleto 2.9  Folleto 2.10  Folleto 2.11 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (17 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Conclusión** | **Tiempo que Queda** |
| **Pídales** a los padres que completen la evaluación de la sesión (**Haga referencia** a **Folleto 2.12**).  (Deje suficiente tiempo para que los padres completen la evaluación.)  **Muestre** Diapositiva 2.23, **explique**  Para terminar, quisiera que recuerden:  **Lea** diapositiva  **Presente** el tema de la próxima semana: *Planear sus ahorros*  **Conclusión**  Gracias por asistir a esta sesión. Tengo ganas de verles la próxima vez y escuchar todo sobre sus experiencias. Por favor dejen las evaluaciones antes de que recojan a sus niños en el otro cuarto. | Folleto 2.12    Diapositiva 2.23 |

Sesión 2: Lección de los padres: Planear para gastar dinero (18 de 18)