**Lección de los padres 3: Planear sus ahorros**

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (1 de 18)

**Objetivos**

* En lección 3, los padres aprenderán:
  + Hechos básicos sobre ahorrar dinero
  + Estrategias para ahorrar dinero
  + Maneras de animar a sus hijos para ahorrar dinero

**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 2 |  |
|  | Objetivos |  |
| **¿Por qué ahorramos dinero? 10 minutos** | | |
|  | La razón por la que ahorramos dinero |  |
|  | La razón por la que es importante ahorrarlo |  |
|  | Hábitos de un millonario |  |
|  | Estrategias básicas para ahorrar dinero |  |
| **Metas económicas 10 minutos** | | |
|  | La razón por la que nos fijamos una meta |  |
|  | Marco de tiempo |  |
|  | SMART (Metas PRUDENTES) |  |
| **Vocabulario de Ahorrar 5 minutos** | | |
|  | Ahorrar vs. Invertir |  |
|  | Interés |  |
|  | Interés compuesto |  |
|  | El efecto del tiempo sobre el valor de dinero |  |
| **Donde debe ahorrar dinero 10 minutos** | | |
|  | Lugares para ahorrar |  |
|  | Maneras para ahorrar |  |
|  | ¿Qué haría Ud.? |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Hora de empezar** | **Sección** | **Tiempo Asignado** |
| **Reto para los padres 10 minutos** | | |
|  | Puntos de partida para empezar una conversación |  |
|  | Maneras cotidianas |  |
|  | Crear o revisar su plan de ahorros |  |
| **Conclusión Tiempo que Queda** | | |
|  | Evaluación de la sesión |  |
|  | Sinopsis de la próxima sesión |  |
|  | Terminar para recoger a los niños |  |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (2 de 18)

**Presentación y Apuntes del líder**

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (3 de 18)

* Lo siguiente es una guía para Lección 3, con fotos de las diapositivas y los folletos. Familiarícese con los apuntes y el contenido 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 a 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 3.1 y **distribuya** las carpetas y los folletos y las copias de la presentación (opcional).  **Pase** por Diapositiva 3.2 | diapositiva inicial    Diapositiva 3.1 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Transición e Introducción** |  |
| **Muestre** Diapositiva 3.2, **pregunte**  ¿Qué hay de nuevo con su progreso relacionado a las lecciones que hemos tratado hasta hoy?  ¿Alguien tiene algún logro – pequeño o grande –  que quiere contarnos?  (Permita que dos o tres personas respondan.)  Felicite a los padres por sus esfuerzos.  **Pase** por Diapositiva 3.3 | Diapositiva 3.2 |
| **Muestre** Diapositiva 3.3, **explique**  Cada persona en este cuarto tiene conocimiento del tema de esta sesión de *Right on the Money* – ahorrar dinero. De hecho, levante la mano si alguna vez ha ahorrado dinero para alugna razón.  ¡Qué bueno! Hoy hablaremos en más detalle sobre:   * La razón por la que es importante ahorrar dinero * Hechos básicos de ahorrar dinero * Estrategias para ahorrar dinero * Maneras de animar a sus hijos a ahorrar dinero   Cuando ahorramos, significa que ponemos algo a lado para usarlo en el futuro. En el caso del dinero, lo ahorramos para gastarlo en el futuro.  **Pregunte**  ¿Por qué ahorra dinero?  (Permite que dos o tres personas respondan.)  **Pase** por Diapositiva 3.4 | Diapositiva 3.3 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (4 de 18)

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

|  |  |
| --- | --- |
| **¿Por qué ahorramos dinero?** | **Duración: 10 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 3.4, **mencione** razones adicionales que no fueron mencionadas.  **Pregunte**  ¿Por qué es importante ahorrar dinero?  (Permite que dos o tres personas respondan.)  **Pase** por Diapositiva 3.5 | Diapositiva 3.4 |
| **Muestre** Diapositiva 3.5, **explique** otras razones adicionales que no fueron mencionadas.  **Pase** por Diapositiva 3.6 | Diapositiva 3.5 |
| **Muestre** Diapositiva 3.6, **pregúnteles** a los padres las siguientes preguntas que son verdaderos o falsos y **discuta** las respuestas.  La mayoría de los millonarios …   1. Maneja un auto del modelo más reciente   *Falso*. La mayoría de los millonarios maneja un auto de marca americana que no es un modelo reciente.   1. Compra trajes de confección que están en venta   *Verdadero*.   1. Es dueño/a de una pequeña empresa   *Verdadero*. A eso de 2/3 de los millonarios son trabajadores autónomos.   1. Tiene esposas que gastan dinero sin cuidado.   *Falso*. Muchas de las mujeres que viven en un hogar de millonarios planifican y se administran dinero meticulosamente. | Diapositiva 3.6 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (5 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **¿Por qué ahorramos dinero?** | |
| **Explique**  El millonario medio se parece a cualquier otra persona. Gastan dinero cuidadosamente y toman decisiones que les permiten guardar dinero en el bolsillo.  Según *El Millonario de al Lado* (escrito por Thomas Stanley y William Danko, 1996), los millonarios típicos tienen lo siguiente en común:   * Viven debajo de sus posibilidades. En otras palabras, gastan mucho menos de lo que ganan. * Usan su tiempo, energía y dinero más eficientemente con fin de aumentar su riqueza * Creen que independencia económica es más importante que lucirse de la clase social más alta. * Sus padres no les dieron limosnas. Ganaron todo lo que tienen. * Sus hijos son autosuficientes económicamente. No sirven como el banco de la familia para sus hijos. * Eligen la profesión correcta.   **Pase** por Diapositiva 3.7 |  |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (6 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **¿Por qué ahorramos dinero?** |  |
| **Muestre** Diapositiva 3.7, **explique**  Estoy seguro/que está pensando, “¿Quién no quisiera ser millonario? ¡Pero no hay suficiente dinero al fin del mes para ahorrar! Hay muchas personas que están de acuerdo.  Miremos algunas estrategias de probaba eficacia que quizás le ayudarán.  **Pase** por Diapositiva 3.8 | Diapositiva 3.7 |
| **Muestre** Diapositiva 3.8, **explique**  Pague a sí mismo/a primero  Cada vez que recibe su cheque del sueldo, ponga a lado un poco de ese dinero. Esto funciona mejor si ponga a lado la misma cantidad cada mes.  Si nunca ha practicado el concepto de pague a sí mismo/a primero, empiece por poner a lado una cantidad que no le va a faltar ($10, $25. $50, $100, etc., cada mes). Poco a poco aumente la cantidad ya que se ha acostumbrado al proceso.  Es útil que el dinero se retire automáticamente de su cheque de sueldo y se deposita en una cuenta de ahorros o que arregla transferencias mensuales automáticas de su cuenta de corriente a su cuenta de ahorros.  **Pase** por Diapositiva 3.9 | Diapositiva 3.8 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (7 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **¿Por qué ahorramos dinero?** |  |
| **Muestre** Diapositiva 3.9, **explique**  Viva debajo de sus posibilidades  Simplemente gaste menos dinero que gana. ¡Del dicho al hecho hay mucho trecho!  **Pregúnteles** a los padres que compartan algunas maneras que usan para ahorrar dinero.  (Permita que todos respondan.)  **Haga referencia** al **Folleto 3.1: Consejos para ahorrar dinero.**  Mencione una o dos ideas que los padres no han mencionado y anime a los padres que examinen los consejos y que completen la columna de Lo hago ahora/Lo intentaré.  **Pase** por Diapositiva 3.10 | Diapositiva 3.9  Folleto 3.1 |
| **Muestre** Diapositiva 3.10, explique  Comience ahora  Ahorrar es un hábito que se puede aprender. Como todos los hábitos, si los aprendemos de niño, se convierten en algo natural que uno hace sin pensarlo.  Por supuesto, muy pocas personas empiezan a ahorrar con el primer cheque de sueldo que ganan. Olvídese del tiempo que ha pasado y comience ahora.  **Recuérdeles** a los padres que es más probable que los niños que ahorren dinero regularmente sean ahorradores de dinero como adultos.  **Pase** por Diapositiva 3.11 | Diapositiva 3.10 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (8 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Metas Económicas** | **Duración: 10 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 3.11, **explique**  Quizás ha escuchado el cliché, “¡Si nunca tiene un objetivo, logrará nada cada vez!”  Cuando se trata de ahorrar dinero y mejorar la calidad de vida para su familia, no tener un objetivo es algo que **no** quiere hacer.  **Pase** por Diapositiva 3.12 | Diapositiva 3.11 |
| **Demuestre** Diapositiva 3.12, **explique**  Recuerden que ya hemos hablado del tema de metas económicas en Lección 2. Repasemos lo que ya sabemos e investigar este tema en más detalle.  **Lea** la diapositiva y **continúe**  Nos pusimos de acuerdo que *necesitamos saber* estas tres cosas para lograr nuestras metas. Pero esta información por sí sola no indica lo que *tenemos que hacer* para alcanzar nuestras metas.  **Pase** por Diapositiva 3.13 | Diapositiva 3.12 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (9 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Metas Económicas** |  |
| **Muestre** Diapositiva 3.13, **explique**  Después de que ha elegido una meta, tiene que determinar cuánto tiempo llevará para lograrla.  *Metas a corto plazo son las que se pueden lograr en un año o menos.*  Ejemplo: Voy a ahorrar $20 de los próximos 9 cheques de sueldo para que tenga suficiente dinero ($180) para pagar el campamento diurno de María en junio.  *Metas a medio plazo son las que se pueden lograr en 2 a 5 años.*  Ejemplo: Voy a ahorrar $200 cada mes por los próximos 5 años para que tenga $12,000 para una entrada.  Metas a largo plazo son las que llevarán más de 5 anos para lograr.  Ejemplo: Voy a poner un mínimo de 10% de ingresos a lado para que pueda jubilarme en 25 años.    **Pase** por Diapositiva 3.14 | Diapositiva 3.13 |
| **Muestre** Diapositiva 3.14, **explique**  Metas económicas deberían ser PRUDENTES.   * Especificas – ¿Qué quiere lograr? * Apreciables – ¿Cuánto costará? * Alcanzable – ¿Es posible lograrlo? ¿Está de acuerdo la familia? * Realísticas – ¿La meta es realista según los recursos, conocimiento y tiempo? * Tiempo – ¿Cuál es la fecha prevista para alcanzar la meta?   **Pase** por Diapositiva 3.15 | Diapositiva 3.14 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (10 de 18)

)

|  |  |
| --- | --- |
| **Organizar y Guardar Documentos** |  |
| **Muestre** Diapositiva 3.15, **explique**  Hay una diferencia entre una meta PRUDENTE y una que no es prudente.  **Lea** la diapositiva  No es una meta **PRUDENTE**:   * Quiero un auto.   Meta **PRUDENTE**:   * En tres años (tiempo) quisiera comprar una camioneta de segunda mano (alcanzable/realista) de Toyota o Honda (especifica) que cuesta $18,000 o menos (apreciable).   Hemos llegado a lo que **necesitamos hacer** para lograr nuestras metas.  **Haga referencia** a **Folleto 3.2: Ejemplo de fijarse una meta financiera**, y **explique**  Esta hoja de trabajo muestra las acciones específicas que necesitamos tomar para lograr una meta económica. También puede ver esto como “un plan acción.”  Metas de la familia – Describa sus metas económicas.  Cantidad que necesitará – Determine el costo aproximado para cada meta.  Fecha que necesitará los fondos – Apunte el mes y el año que quiere lograr la meta  Fecha de comienzo – Indique el mes y el año que va a empezar a ahorrar  Meses para alcanzar la meta – Calcule los meses que necesitará para alcanzar la meta.  “Fecha que necesitara los fondos – Fecha de  Comienzo” | Diapositiva 3.15  Folleto 3.2 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (11 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Metas Económicas** | Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (12 de 18) |
| Cantidad mensual – divida “la Cantidad que necesitará por el numero de “Meses para alcanzar la meta.”    **Haga referencia** a **Folleto 3.3: Ejemplo de fijarse una meta financiera** que los padres pueden completar para sus propias metas en casa.  **Pase** por Diapositiva 3.16 | Folleto 3.3 |
| **Vocabulario de Ahorrar** | **Duración: 10 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 3.16, **explique**  Ya sabemos *la razón* por la que ahorramos dinero y *cómo* hacerlo, necesitamos saber *donde* ahorrar dinero.  Pero antes de que hablemos de maneras específicas de ahorrar dinero y donde podemos hacerlo, repasemos algunos principios básicos económicos que quizás ya conocen.  Ahorrar v. Invertir  Aunque a veces la gente usa los términos ahorrar e invertir como si fueran intercambiables, los términos no son iguales.  *Ahorrar* es para metas a corto plazo hasta medio plazo. Generalmente, el dinero se guarda en una caja fuerte o en una cuenta relativamente segura que generan una cantidad modesta de interés.  *Invertir* es para largo plazo y tiene la posibilidad para ganancias más grandes. Sin embargo, las inversiones no ofrezcan la garantía de generar interés o que van a aumentar en valor y llevan la posibilidad de perder su valor. Invertir requiere un conocimiento más profundo de las finanzas y por eso no vamos a hablar de eso en este programa.  **Pase** por Diapositiva 3.17 | Diapositiva 3.16 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vocabulario de Ahorrar** |  |
| **Muestre** Diapositiva 3.17, **explique**  **Interés** es dinero que se agrega a su cuento de ahorros (con un banco o en una cooperativa de ahorro y crédito) como incentivo o beneficio de guardar dinero en la cuenta. Mire el interés como el alquiler que le pagan a Ud. para dejar su dinero con ellos. **El tipo de interés** es el interés expresado como un porcentaje (pare de 100).  **Interés Compuesto** significa que no sólo la cantidad que inicialmente guardó (i.e. capital) genera interés ¡sino el interés genera interés! Interés compuesto se expresa por la frecuencia que el interés se agrega a la cuenta, i.e., trimestral, semestral.  **Rendimiento o Porcentaje de Rendimiento Anual** es la cantidad total de interés que genera su capital, por un año, expresado como un porcentaje. Lo más frecuente que capitaliza, más grande será el porcentaje de rendimiento anual.  **Pase** por Diapositiva 3.18 | Diapositiva 3.17 |
| **Muestre** Diapositiva 3.18, **explique**  Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (13 de 18)  Albert Einstein hizo referencia a capitalizar como la fuerza más poderosa del universo.  Consideremos un ejemplo de interés compuesto. | Diapositiva 3.18 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vocabulario de Ahorrar** |  |
| **Revise** la diapositiva y después haga referencia al **Folleto 3.4: El impacto de interés compuesto sobre ahorros.**  **Pregunte** a los padres cuáles observaciones pueden hacer sobre capitalizar según la tabla.  (Permita que los padres compartan sus observaciones.)  **Pase** por Diapositiva 3.19 | Folleto 3.4 |
| **Muestre** Diapositiva 3.19, **hable** de las observaciones que no fueron mencionadas.   * Lo más alto que es el nivel de interés, más dinero puede devengar. * Lo más largo el periodo de tiempo, más dinero puede devengar. * Lo más frecuente que es el periodo compuesto, más dinero puede devengar.   **Pase** por Diapositiva 3.20 | Diapositiva 3.19 |
| **Muestre** Diapositiva 3.20, **pregúnteles** a los padres si han escuchado la frase: *El tiempo es oro*.  Los ejemplos que siguen demostrarán el argumento:  **Haga referencia** al **Folleto 3.5: El efecto del tiempo sobre el valor del dinero**.  Indique el horario de ahorros para cada ahorrador y el saldo que resulta a los 65 años de edad para Ejemplo A y B.  **Comparta** los siguientes puntos interesantes:   * Ahorrar cantidades pequeños hoy puede resultar en una cantidad significativa con el paso de los años * Permita que el tiempo y el dinero trabajen para Ud. * Esperar cuesta más que ahorrar. * ¡Comience ahora! * Anímeles a sus hijos que ahorran pronto y a menudo. | Diapositiva 3.20  Folleto 3.5 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (14 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Vocabulario de Ahorrar** | Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (15 de 18) |
| **Acuérdeles** a los padres que una tasa de rendimiento no es común para productos básicos de ahorros pero se puede lograr con una cartera de inversiones diversificada. Repita otra vez que esta lección se trata de los principios básicos de ahorrar pero todavía se aplican los puntos claves.  **Distribuya** *La Calculadora del Inversor Sabio de Jubilación* ® a los padres para que la usen en casa. (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.)  **Pase** por Diapositiva 3.21 | Folleto 3.5 |
| **Donde Ahorrar Dinero** | **Duración: 15 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 3.21, **explique**  Ahora hablemos de donde podemos poner nuestros ahorros. Acuérdese de que estamos buscando productos que son diseñados para seguridad, es decir que no puede ocurrir una pérdida de los depósitos iniciales.  **Lea** la diapositiva.  **Pase** por Diapositiva 3.22 | Diapositiva 3.21 |
| **Muestre** Diapositiva 3.22, **Haga referencia** al **Folleto 3.6: Características de productos de ahorros** y explique  Cuenta de Ahorros  Un cuento básico que genera un tipo de interés modesto. Hay dos tipos:   * Cuenta de estado – se envía un estado de cuenta cada mes o trimestral que muestra depósitos, retiradas, e interés generado * Cuenta de cartilla/libreta – una libreta pequeña donde se apunte depósitos y retiradas del banco con cada transacción | Folleto 3.6    Diapositiva 3.22 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Donde Ahorrar Dinero** |  |
| Cuenta de Mercado de Dinero  Es una cuenta en el banco que genera más interés que una cuenta de ahorros.   * Ofrezca el privilegio de extender cheques. * Normalmente tiene un requisito de un balance mínimo.   **Observe:** No se confunda Una Cuenta de Mercado de Dinero con Una Cuenta que es Un Fondo de Inversión del Mercado de Dinero. Una Cuenta de Depósitos se basa en un banco y Un Fondo de Inversión se basa en un grupo de fondos de inversiones (e.g. Vanguard, Fidelity).  Certificado de Depósito  Un sólo depósito que genera interés fijo por un periodo de tiempo especifico.   * Ofrezca una fecha de vencimiento típica de 3-12 meses o por un par de años. * Hay multas por cobrar antes de la fecha de vencimiento.   Bono de Ahorros de los EE.UU.  Actualmente es un préstamo al gobierno estadounidense.   * Ofrezca aplazamiento del pago de impuestos en ingresos de interés o en algunos casos, es libre de impuestos. * Fechas de vencimiento a largo plazo.   Para aprender más sobre bonos de ahorros, hable con su banquero/a o investigue el sitio web de U.S. Treasury (www.treasurydirect.gov).  **Pase** por Diapositiva 3.23 | Folleto 3.6    Diapositiva 3.22 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (16 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Donde Ahorrar Dinero** |  |
| **Muestre** Diapositiva 3.23, **lea** las situaciones y **pregúnteles** a los padres que identifiquen cuales de los productos serían mejor.  José -- Cuenta de Mercado de Dinero  María -- Certificado de Depósito  **Pase** por Diapositiva 3.24 | Diapositiva 3.23 |
| **Muestre** Diapositiva 3.24, **explique**  **Acuérdese** de que sus hijos siempre están fijándose en lo que hace Ud. Piense en maneras para animarlos a ahorrar dinero.  **Pregúnteles** a los padres si alguien tiene una manera que funciona bien para animar a sus hijos a ahorrar dinero.  (Permita que compartan sus experiencias.)  **Haga referencia** al **Folleto 3.7: Maneras cotidianas de enseñar a niños a ahorrar dinero.**  **Pase** por Diapositiva 3.25 | Diapositiva 3.24  Folleto 3.7 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (17 de 18)

|  |  |
| --- | --- |
| **Reto para Los Padres** | **Duración: 5 minutos** |
| **Muestre** Diapositiva 3.25, **explique**  El reto de esta lección:   * Inicie por lo menos una conversación con sus hijos sobre ahorrar dinero. (**Haga referencia** a **Folleto 3.8** y **3.9** que dan ejemplos de puntos de partida para conversación.) * Usando **Folleto 3.7**, pruebe por lo menos una de las maneras cotidianas de enseñarles a sus hijos a ahorrar dinero. * Establezca o revise sus metas económicas. * Cree o revise su plan de ahorros. | Diapositiva 3.25  Folleto 3.8 Folleto 3.9 |
| **Conclusión** | **Tiempo que Queda** |
| **Pregúnteles** a los padres que completen la evaluación de la sesión (**Haga referencia** al **Folleto 3.10**).  (Permita que los padres completen la evaluación.)  **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 3.10 |

Sesión 3: Lección de los padres: Planear sus ahorros (18 de 18)