



PEER-REVIEWED
PRODUCTO n.º 01441Y

Mi Futuro Económico

Plan de Estudios sobre
Conocimientos Económicos Básicos



Ahorro



Gasto



Tarjetas de crédito



Compras



Libros contables



Gestión de riesgos



Inversión



Metas

Cuaderno del Estudiante: Nivel Principiante

ESTE PLAN DE ESTUDIOS ES UN PROYECTO DE:



AUTORES

Michael Gutter, PhD

Judith Levings, PhD

Brandon Peterson, MS

Amanda Blanco, MS

Brittany Stahl

DIRECTOR DEL PROYECTO

Tara D. M. Wheeler, MPA

National 4-H Council

GERENTE DEL PROYECTO Y EDITOR

Justin A. Wiebers, MS

Consejo Nacional de 4-H

Para información sobre pedidos, comuníquese con el Servicio de Abastecimiento del Consejo Nacional de 4-H Council al:

(301) 961-2934 o www.4-Hmall.org.

Derecho de autor © 2014 Consejo Nacional de 4-H. Todos los derechos reservados.

El nombre y el emblema de 4-H están protegidos por el título 18, párrafo 707 del Código de los Estados Unidos de América (USC, por sus siglas en inglés).



Esta publicación cuenta con el apoyo de la New York Life Foundation.

Contenido



Actividad 1: ¿A Quién Está Dirigido?	4
Diferenciación de los Deseos frente a las Necesidades	5
Priorizar Deseos y Necesidades	7
Actividad 2: Elección de Metas SMART	9
Elección de Metas SMART	10
Actividad 3: Ganarse el Pan	12
Inventario de ingresos	13
Obtención de Metas	14
Actividad 4: Administración del Flujo de Dinero	16
Registro de Gastos	17
Mi plan de Gastos	18
Actividad 5: Mi Personalidad para Administrar el Dinero	20
Perfil de Personalidad para Administrar el Dinero	21
Conoce a las Familias Financieras	22
Actividad 6: Decisiones Económicas	27
Situaciones de gasto	28
Actividad 7: Llevar el Dinero al Banco	31
¿Dónde guardo mi dinero?	32
Matemáticas Aplicadas al Dinero	34
Aprendiendo Acerca de los Bancos	35
Actividad 8: Pagos con Crédito	37
¿Cuánto cuesta realmente?	39
Actividad 9: Cuentas Bancarias	41
Completa un comprobante de depósito	45
Completa un registro de cheques	45
Escribe un cheque	46
Actividad 10: ¡Mejor que una Alcancía!	47
Elegir el Mejor	48
Actividad 11: Mi Trabajo; Mi Futuro	50
Pregunta	51
Mi carrera	51

Actividad 1: ¿A Quién Está Dirigido?

Preguntas iniciales: Con tantas cosas en las que se puede gastar el dinero, ¿cómo elegir en qué gastarlo?

- ▶ ¿Hay maneras de saber cuándo es importante gastar dinero?
- ▶ ¿Cómo podemos saber cuándo debemos ahorrar el dinero?

Introducción:

Todos tenemos *deseos* y *necesidades*. Algunas son muy básicas y otras son grandes sueños y deseos. Una *necesidad* es aquello que hace falta para poder sobrevivir. **Algunos ejemplos son el aire, el agua, los alimentos y la vestimenta.** Un *deseo* es algo que enriquece nuestra vida, pero que no es necesario. Las *necesidades* y los *deseos* pueden ser distintos para diferentes personas, ya que la situación de cada una puede ser diferente. Lo que una persona considera un *deseo* puede ser para otra una *necesidad*.

Comprender la diferencia entre las *necesidades* y los *deseos* es muy importante para comprender cómo administrar el dinero. Todas las personas necesitan evaluar sus *necesidades* y *deseos* para priorizar cómo gastar su dinero y evitar endeudarse. Al aprender a administrar bien el dinero, deberías poder tener lo que necesitas y ahorrar para aquello que realmente *deseas*.



Actividad

Diferenciación de los Deseos frente a las Necesidades

Piensa durante un minuto acerca de qué es exactamente una *necesidad*. En el espacio a continuación, escribe tu definición de *necesidad* y *deseo*. Brinda ejemplos de cada uno.

¿Qué es una *Necesidad*?

¿Qué es un *Deseo*?

- ➔ Para poner a prueba tu definición, consulta con un amigo, hermano o adulto para ver cómo definen una necesidad frente a un deseo. **¿En qué se diferencian sus definiciones?**



Actividad 1: ¿A Quién Está Dirigido? (Continuación)

Actividad

Diferenciación de los Deseos frente a las Necesidades

En la planilla de Necesidades y Deseos a continuación, identifica qué elementos son necesidades marcándolos con un círculo. Luego, identifica qué elementos son deseos y escribe una D en la casilla. Ahora, chequea con un amigo, hermano o adulto y pídeles que identifiquen qué elementos consideran necesidades y deseos.

Reflexiona acerca de tus deseos y necesidades y luego explica las razones por las que cada elemento es un deseo o una necesidad para ti. Identifica más deseos y necesidades en los espacios libres en la planilla.

Artículo	Razón
Zapatos de marca	
Teléfono celular	
Alimentos	
Agua	
Aire	
Baloncesto	
Perro	
Auriculares de alta calidad	
Un hogar	
Un videojuego	
Reproductor de audio	
Automóvil	
Vestimenta	
Esmalte para uñas	
Computadora portátil	
Acceso a Internet	



Actividad

Priorizar Deseos y Necesidades

Decide qué necesidades y deseos son los prioritarios para ti.

Escribe en el espacio a continuación:

→ Necesidades

→ Deseos

→ ¿Por cuál de estos estás dispuesto a trabajar?

→ Necesidades

→ Deseos

Actividad 1: ¿A Quién Está Dirigido? (Continuación)

Compartir

- ▶ ¿Cómo decidiste qué artículos eran deseos y necesidades?
- ▶ ¿Qué artículos fueron difíciles de identificar como una necesidad o un deseo?
- ▶ ¿Qué te sorprendió acerca de tus respuestas cuando las comparaste con las respuestas de otras personas?

Procesar

- ▶ ¿Por qué son importantes las necesidades y los deseos a la hora de administrar tu dinero?
- ▶ ¿En qué se parecieron o diferenciaron las respuestas de tus amigos u otros adultos a tu lista de necesidades y deseos?

Generalizar

- ▶ ¿Por cuáles de los artículos de tu lista crees que deberían pagar los adultos de tu vida? ¿Por cuáles deberías pagar tú mismo?

Poner en práctica

- ▶ ¿Cómo puede una persona satisfacer sus necesidades?
¿Deseos?
- ▶ ¿Por qué algunas cosas son consideradas deseos por una persona y necesidades por otra?
- ▶ ¿Cómo decides qué artículos son más importantes para comenzar a ahorrar para ellos?

Actividad 2: Elección de Metas SMART



Actividad 2

Preguntas iniciales: Las metas son cosas que queremos lograr. ¿Cuáles son algunas de tus metas?

Introducción:

¿Alguna vez has pensado en cómo alcanzarás tu meta? ¿Has escrito tus ideas y creado un plan para alcanzar tu meta?

Si haces una hoja de ruta para tu meta, es más probable que la alcances. Puedes crear una hoja de ruta para alcanzar tu meta al actuar de manera SMART.

SMART (por sus siglas en inglés) significa:

S *Specific* (Específico): sé lo más detallado que puedas al escribir tu meta.

M *Measurable* (Mensurable): ¿cómo medirás tu progreso hacia tu meta?

A *Attainable* (Alcanzable): no elijas metas que difícilmente puedas conseguir. Determina una meta que sepas que puedes alcanzar.

R *Relevant* (Relevante): ¿la meta tiene que ver contigo y es algo que deseas conseguir?

T *Timed* (Con una duración determinada): ¿cuándo quieres llegar a tu meta? ¿La próxima semana? ¿El próximo mes? ¿El próximo año? ¿En 5 años?

Las metas con una duración determinada suelen dividirse en tres categorías:

- ▶ **A corto plazo** (se pueden conseguir dentro de los 6 meses)
- ▶ **A plazo intermedio** (se pueden conseguir en un plazo de entre 6 meses y un año)
- ▶ **A largo plazo** (se pueden conseguir en un año o más tiempo)

Actividad 2: Elección de Metas SMART (Continuación)

Actividad

1. Piensa en la última actividad que hicimos (**Deseos vs. Necesidades**).
2. En el espacio en blanco, escribe tres metas para las que te gustaría trabajar. Elige una meta a corto plazo, otra a mediano plazo y otra a largo plazo.

	Específicas (S pecific)	Mensurables (M easurable)	Alcanzables (A ttainable)	Relevantes (R elevant)	Con una duración determinada (T imed)	¿Es una necesidad o un deseo?
EJEMPLO:						
Ejemplo de meta	Planeo ayudar a mis padres a comprar una nueva computadora para la casa antes del 25 de diciembre	Voy a contribuir con \$10 cada semana y llevaré un registro de mi progreso en una planilla en el refrigerador para que mi familia pueda verla.	Si trabajo en esta meta, puedo contribuir con \$120 en 12 semanas cortando césped, cuidando niños y ofreciendo un servicio de envoltorio de regalos de navidad.	Necesito una computadora para hacer mi tarea y para divertirme. Es relevante para mí.	(a corto plazo) El 25 de diciembre es mi fecha límite.	
Meta 1:					(a corto plazo)	
Meta 2:					(a mediano plazo)	
Meta 3:					(a largo plazo)	

3. **Comparte tu planilla con un adulto que te ayude o con un amigo.** Pide ayuda para crear tus metas SMART y comprométete a lograr aquellos objetivos en los que realmente crees. ¡Coloca una estrella junto a la meta SMART más importante y comienza a hacer que tus sueños se hagan realidad!
4. **Luego, pregúntales a tus seres queridos cuáles son sus esperanzas y sus sueños para ti.** Piensa si coinciden con tus propias ideas. Si es así, crea una meta SMART con ellos y comienza a trabajar para alcanzarla. (Algunos ejemplos podrían ser lograr independizarte, ir a la universidad, etc.) En caso de que no sea así, discute las diferencias, crea una meta SMART que funcione para todos y comienza a trabajar para alcanzarla.



➔ Metas SMART que mi familia y yo tenemos para mí:

Metas SMART que mi familia y yo tenemos para mí:

Actividad 2

Mi meta SMART a largo plazo:

Procesar

▶ ¿Qué decisiones tomaste cuando creaste tu meta SMART?	
▶ ¿De qué manera crees que escribir una meta SMART y compartirla con alguien te ayudará a alcanzar tus sueños?	
▶ ¿Qué dificultades has tenido en el pasado para determinar o alcanzar una meta financiera?	

Generalizar

▶ ¿Cómo puede una meta financiera SMART ayudarte a satisfacer tus necesidades? ¿Deseos? ¿Sueños?	
▶ ¿Qué necesitas hacer luego de escribir tu meta SMART y comprometerte a cumplirla?	

Poner en práctica

▶ ¿Por qué es importante tener metas financieras SMART?	
▶ ¿Cómo puede ayudarte a alcanzar tus sueños crear metas SMART en otras áreas de tu vida?	