

Smart Cents

**Una Guía para Enseñar Hábitos
Conscientes de Manejo del Dinero**





¿Qué es un Manual de Estrategias?

Este Manual de Estrategias de Smart Cents está diseñado para su uso con los planes de estudio seleccionados por jurado de National 4-H desarrollados para enseñar a los jóvenes sobre finanzas (hay enlaces para compra a continuación). Se utilizan actividades de cada plan de estudios para implementar un programa Smart Cents de diez horas en un club 4-H, una escuela, un programa extracurricular u otro programa para jóvenes. Piense en el Manual de Estrategias como el encargado de desarrollar el programa por usted. Se incluyen preguntas de apertura y actividades, guiones para presentar temas, instrucciones paso a paso para realizar las actividades y preguntas de reflexión para completar el ciclo de aprendizaje vivencial. Enseñar manejo de finanzas puede resultar abrumador para algunos facilitadores, por lo que el Manual de Estrategias proporciona información e instrucciones para garantizar el éxito.

Es importante extender el aprendizaje al entorno del hogar para implementar y reforzar estrategias financieras positivas. Cada sección del Manual de Estrategias tiene una actividad de Smart Cents en Casa para copiar y que cada participante se lleve una a su casa. Intente que toda la familia participe.

Plan de estudios 4-H para acompañar el Manual de Estrategias

Compre un conjunto de todos los planes de estudio.

<https://shop4-h.org>

Campeones Financieros: Aspectos Básicos del Dinero

<https://shop4-h.org/products/financial-champions-book-1-money-fundamentals>

Campeones Financieros: Movimientos de Dinero

<https://shop4-h.org/products/financial-champions-book-2-money-moves>

Mi Futuro Financiero: Principiante

<https://shop4-h.org/products/my-financial-future-curriculum-beginner-notebook>

Mi Futuro Financiero: Avanzado

<https://shop4-h.org/products/my-financial-future-curriculum-advanced-notebook>

Leer Produce Dinero

<https://shop4-h.org/products/financial-literacy-curriculum-reading-makes-cents-digital-download>

Investigación de Espíritu Emprendedor

<https://esi.unl.edu>

Tabla de Contenido

¿Por qué es Importante la Salud Financiera? . . .	7
Programación para Jóvenes	8
Aprendizaje Vivencial	9
Planificación de un Programa Smart Cents . . .	10
Participación de Voluntarios	12
Plan de Acción	15
Ayudar a los Jóvenes a Manejar Bien el Dinero con Smart Cents	17
Toma de Decisiones Financieras	19
Tu Personalidad con Respecto al Dinero	20
En Realidad lo Necesito	23
Seamos SMART	27
Smart Cents en Casa: Tomar Decisiones Financieras	31
Gastar y Ahorrar	33
Ganarse el Pan	34
Administración del Flujo de Dinero	37
Mejor que una Alcantía	41
Cuentas Bancarias	45
Llevar el Dinero al Banco	49
Smart Cents en Casa: Gastar y Ahorrar	53
Crédito y Deuda	55
Comprar a Crédito	56
El Centro Comercial	60
Smart Cents en Casa: Uso Prudente del Crédito	65



Ingresos y Empleo 67

Mi trabajo, Mi Futuro68

Feria de Profesiones..... 71

Smart Cents en Casa: Ingresos y Empleo75

Invertir 79

Transformar Centavos en Dólares..... 80

Evaluar Alternativas de Inversión.....83

Smart Cents en Casa: Invertir87

Manejo de Riesgos 89

Investigar los Riesgos90

Smart Cents en Casa:
Todo Conlleva un Pequeño Riesgo.....93

Glosario.....95

Recursos Adicionales99

Educación Financiera para Jóvenes99

Aplicaciones Monetarias en Línea99

Juegos y Herramientas en Línea100

Referencias 101

Esquema de Contenido102

Clave



Descripción de la Actividad: breve descripción de la actividad



Balance General: objetivos de los estudiantes y resultados



Riqueza de Conocimiento: indicadores de éxito



Concepto y Habilidad de Smart Cents: concepto financiero que se introduce



Futuro de Habilidades para la Vida: habilidad de aprendizaje socioemocional (ASE), habilidad de desarrollo positivo de los jóvenes (DPJ), elementos esenciales (EE) de los programas Juveniles 4-H que se enseñan



Tiempo Invertido: tiempo que se calcula para completar la actividad



Cadena de Suministro: suministros necesarios



Gastos Generales: oración inicial o preguntas sugeridas para presentar la actividad



Flujo de Efectivo de la Actividad: instrucciones para realizar la actividad



Aprovechar el Futuro: actividad para redondear



Emprendedor Entendido: idea opcional de liderazgo o sugerencia para participación familiar



Nuevos Términos Financieros



El Sentido del Dinero: reflexión sobre preguntas de aprendizaje



Haga un Depósito: oportunidades adicionales de aprendizaje



¿Por qué es Importante la Salud Financiera?

Desarrollar habilidades financieras sensatas a edad temprana puede tener implicaciones positivas cuando los jóvenes alcancen la edad adulta. Es importante introducir conceptos generales, como establecer buenos hábitos de ahorro y hacer gastos responsables, para tener éxito financiero más adelante en la vida (Kasman, Heuberger y Hammond; 2018). La educación financiera de los adolescentes se asocia positivamente con adultos que acumulan más activos y tienen un patrimonio neto más alto a los 25 años (Kasman y col., 2018). Por eso, es importante comenzar a hablarles sobre cuestiones financieras desde temprana edad.

La falta de conocimientos y habilidades financieros en los jóvenes conduce a comportamientos crediticios riesgosos, como tasas de endeudamiento más altas, morosidad y ejecución hipotecaria. Los jóvenes que no tienen cuentas de ahorro tienen menos probabilidades de asistir a la universidad. A su vez, las deudas por préstamos estudiantiles que tienen los jóvenes está en aumento. El 25 % de los mileniales tiene un promedio de al menos \$30,000 de deuda estudiantil, lo que limita su capacidad para ahorrar e invertir en el futuro (Kasman, M. y col., 2018).

¿Qué significa salud financiera?

Existen muchas definiciones de salud y educación financieras. La mayoría se centran en el conocimiento, el comportamiento, la confianza, la satisfacción y el bienestar. Al implementar un programa de salud financiera, es importante recordar que el bienestar financiero es más que conocimiento. En la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD, por sus siglas en inglés) destacan tres componentes clave que definen la educación financiera, cada una de las cuales se enfatiza en las actividades del Manual de Estrategias de Smart Cents:

1. Conocimiento y comprensión
2. Comportamiento
3. Actitudes y confianza

La educación financiera es dinámica

En la Brookings Institution se revisaron programas para jóvenes diseñados para enseñar educación financiera (Kasman, Heuberger y Hammond; 2018). Ellos sugieren un modelo dinámico e interdisciplinario para enseñar finanzas. Eso incluye habilidades fundamentales y conceptos esenciales necesarios para el bienestar financiero. Algunos ejemplos de habilidades fundamentales son establecer metas, desarrollar un plan para lograrlas y ejercer el autocontrol. También se necesitan habilidades concretas, como habilidades básicas de matemáticas y numéricas, y comprensión de las definiciones generales de dinero, costo, compra y venta. Todas estas habilidades forman la base de la educación financiera futura. Los conceptos esenciales que se presentan en el Manual de Estrategias de Smart Cents se relacionan directamente con el conocimiento y las habilidades necesarias: toma de decisiones financieras, gasto y ahorro, crédito y deuda, ingresos y empleo, inversión y manejo de riesgos.

Este conocimiento y las habilidades asociadas pueden impactar en los comportamientos financieros y se relacionan fuertemente con elaboración de presupuestos, pagar y llevar registro de las facturas, una cartera de inversiones diversificada y tener un fondo de emergencia: todos comportamientos financieros positivos (Brookings, pág. 4).

Programación para Jóvenes*

Entender cómo crecen y se desarrollan los jóvenes de escuela media lo ayudará a tener éxito con las actividades del Manual de Estrategias de Smart Cents. No todos crecen al mismo ritmo, pero la mayoría sigue los mismos patrones de desarrollo. Este grupo etario experimenta cambios corporales rápidos y puede estar en constante movimiento con fluctuaciones en los niveles hormonales y estados emocionales, por lo que conviene mantenerlos activos.

4.º a 6.º grados

CARACTERÍSTICAS	IMPLICACIONES PARA LA PROGRAMACIÓN
Físicas El crecimiento continúa a ritmo sostenido. Se han desarrollado músculos pequeños, por lo que pueden realizar tareas como martillar, serruchar, tocar instrumentos musicales, etc. Para el final de este período, pueden ser tan coordinados como un adulto, aunque son comunes lapsos de torpeza.	Proporcione mucha participación física. Use actividades prácticas en las que los jóvenes puedan hacer y crear cosas.
Sociales Crece la influencia de los pares. Que los acepte un grupo de pares es una recompensa. El grupo puede ser un club, una pandilla o una sociedad secreta. En este período pueden desarrollarse prejuicios. Aumenta la independencia de los adultos. Hablan de otras personas y las evalúan. Desarrollan un concepto de lo “justo” o “injusto” en relación con los demás.	Proporcione actividades para clubes y grupos. Emplee actividades que permitan que los jóvenes tomen decisiones sobre lo que crean, hacen y usan. Divida a los jóvenes en grupos del mismo sexo cuando sea posible.
Emocionales La independencia aumenta. Comienzan a exhibir comportamientos desafiantes. Algunos temores comunes son a lo desconocido, al fracaso, a la muerte, a problemas familiares y a que no los acepten. Se sigue formando el concepto de lo que está bien y mal. Se desarrolla el sentido del humor. El concepto de sí mismos mejora con sentimientos de competencia. Fuertes vínculos con personas de su propio género y antagonismo hacia el opuesto.	No compare a un joven con otro. Enfatique avances y logros.
Intelectuales La lectura se vuelve una experiencia individual. El pensamiento abstracto es posible, y los planes pueden abarcar varias semanas. Las actividades pueden evaluarse con perspectiva. Aumenta la capacidad de atención. Tienen la capacidad para entender por qué.	Utilice instrucciones breves y simples. Incluya objetos de la vida real al enseñar e involucre sus sentidos cuando sea posible.
Elementos Esenciales de los Programas de Desarrollo Juvenil de 4-H: Plan de Estudios y Guía de Capacitación	

* Las actividades sugeridas son las más apropiadas para los jóvenes de escuela media; sin embargo, se pueden adaptar con facilidad para otras edades.



Aprendizaje Vivencial

El aprendizaje vivencial es un proceso de “aprendes mientras haces” en que los jóvenes se involucran en una actividad y luego la analizan en forma crítica, determinan lo que fue útil o que es importante recordar y utilizan esa información para realizar actividades futuras. En el modelo de aprendizaje vivencial de cinco pasos se resalta este proceso de convertir las actividades en experiencias de aprendizaje eficaz.

Es fácil dejarse llevar por las actividades prácticas y olvidar reservar tiempo para las preguntas de reflexión (compartir, procesar, generalizar y aplicar). Estas preguntas son esenciales para evaluar si los participantes captaron los conceptos que les enseñó. Muchas veces podrá percibir que “se enciende la bombilla” cuando les pide que expliquen lo que hicieron y aprendieron.

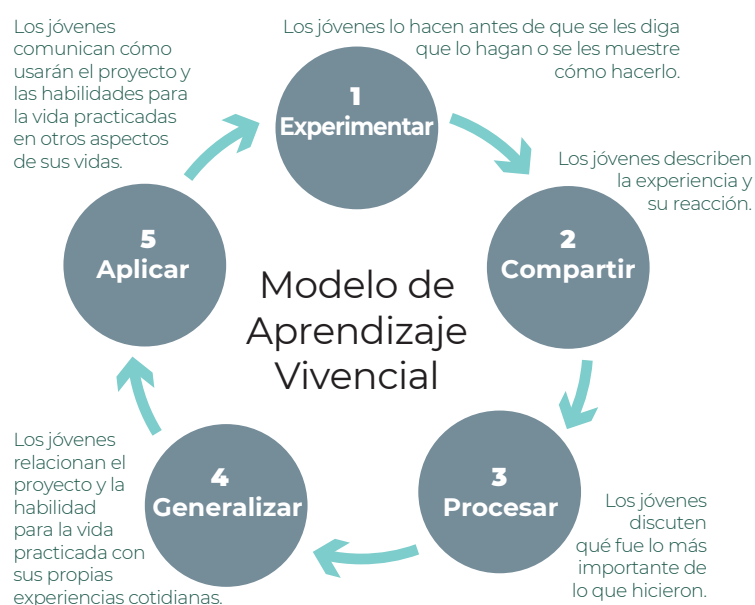
Repasar las actividades del plan de estudios, preparar los materiales y hacer investigación adicional sobre el tema antes de la clase le permitirá como facilitador enfocarse en los jóvenes durante las actividades y alentarlos con confianza a que planteen preguntas y consideren las respuestas.

El aprendizaje vivencial tiene lugar cuando los jóvenes participan en un proyecto o una actividad en los que:

- rememoran su experiencia de manera crítica;
- determinan qué fue útil o qué es importante recordar;
- aplican esta nueva información en situaciones de la vida real;
- se los anima a pensar, trabajar más y, en última instancia, aprender más a fondo de lo que es posible con solo mostrarles o contarles algo.

Para orientar en el modelo de aprendizaje vivencial, los líderes pueden:

- apartar tiempo suficiente para reflexionar sobre la experiencia;
- hacer las preguntas correctas;
- planificar experiencias apropiadas para el desarrollo que hagan reflexionar;
- escuchar con atención;
- apoyar el estilo de aprendizaje único de cada joven.



Planificación de un Programa Smart Cents

El objetivo general de Smart Cents es aumentar la capacidad de los jóvenes para tomar decisiones informadas sobre salud financiera mientras fortalecen su uso de habilidades sociales y emocionales necesarias para el éxito a medida que se convierten en adultos responsables. El programa 4-H ofrece una oportunidad única para que los jóvenes pongan en práctica nuevas aptitudes mientras adquieren importantes habilidades de liderazgo. Existen muchas estrategias diferentes para realizar las actividades que se presentan en el Manual de Estrategias. Se recomienda que se completen al menos diez horas (todas las actividades esenciales) para que los jóvenes adquieran las competencias y los resultados básicos del programa. Aunque las actividades se pueden realizar en forma independiente, hay un orden recomendado (como se presentan en el Manual) para presentarlas a su grupo de jóvenes.

Las asociaciones son importantes

Mientras piensa cómo implementar este programa, considere hacer participar a socios comunitarios en su planificación y ejecución. Tal vez haya expertos locales en finanzas, líderes empresariales, personal de un organismo u otros miembros de la comunidad que se comprometan a ayudar a los jóvenes a adquirir salud financiera y estén dispuestos a apoyar su programa como colíderes, oradores invitados, asistentes de promoción o proveedores de apoyo financiero.

Club o programa 4-H

Forme un club de interés especial sobre Smart Cents. Un marco de tiempo ideal para esto serían diez sesiones de una hora. Es posible que deba planificar tiempo extra en cada reunión del club para ocuparse de los asuntos del club, los detalles de la limpieza, etc. También considere que el tiempo para completar cada actividad variará según el tamaño y la composición de su grupo. Es posible que necesite actividades adicionales para redondear diez sesiones, o podría descubrir que debe agregar una sesión o dos para completar las actividades esenciales. A la derecha, hay un cronograma sugerido para un programa de diez sesiones:

Sesión 1: Toma de Decisiones Financieras

- Tu Personalidad con Respecto al Dinero
- En Realidad lo Necesito
- Seamos SMART

Sesión 2: Gastar y Ahorrar

- Ganarse el Pan
- Administración del Flujo de Dinero
- Mejor que una Alcancía

Sesión 3: Gastar y Ahorrar

- Cuentas Bancarias
- Llevar el Dinero al Banco

Sesión 4: Crédito y Deuda

- Comprar a Crédito
- El Centro Comercial

Sesión 5: Crédito y Deuda, Ingresos y Empleo

- El Centro Comercial (final)
- Mi Trabajo, Mi Futuro

Sesión 6: Ingresos y Empleo

- Feria de Profesiones

Sesión 7: Invertir

- Transformar Centavos en Dólares
- Evaluar Alternativas de Inversión

Sesión 8: Inversión, Manejo de Riesgos

- Evaluación de Alternativas de Inversión (final)

Sesión 9: Manejo de Riesgos

- Investigar los Riesgos: parte 1 (Riesgos y Recompensas)

Sesión 10: Manejo de Riesgos y Conclusión

- Investigar los Riesgos: parte 2 (Toma de Decisiones)



Clubes o reuniones 4-H ya existentes

Un club 4-H ya existente puede decidir centrarse en Smart Cents como una meta para su entidad. Como líder, puede orientarlos en una actividad del Manual de Estrategias durante cada reunión del club según lo permita el tiempo. Algunas de las actividades serán demasiado largas y deberán dividirse en dos reuniones del club. La mejor opción para implementar esta estrategia es seguir el orden de actividades del Manual y completar tantas como sea realista durante el año.

Eventos de días especiales (sábados, días de capacitación en la escuela, etc.)

Planifique un programa de capacitación interna de Smart Cents. Mire el calendario escolar y determine los días en que los jóvenes estarán fuera de la escuela para capacitación interna de docentes. Por lo general, hay dos o tres de esos días en cada año escolar. Divida las actividades del Manual de Estrategias en programas de media jornada o jornada completa, según la cantidad de días que desee implementar. Un programa sugerido de dos días podría incluir lo siguiente:

Día 1

Mañana:

Exploración de Toma de Decisiones Financieras

Gastar y Ahorrar

Tarde:

Gastar y Ahorrar

Crédito y Deuda

Día 2

Mañana:

Ingresos y Empleo

Tarde:

Invertir

Manejo de Riesgos

Programa de campamento

El Manual de Estrategias es una excelente guía para planificar un “campamento Smart Cents”. Concéntrese en un tema diferente cada día e implemente las actividades esenciales u optativas. Puede hacer de la salud financiera el tema de un campamento habitual de verano de 4-H o puede usar las actividades del Manual para una jornada de campamento en un parque o un centro recreativo.

Participación de Voluntarios

Dentro de este Manual de Estrategias, encontrará guiones para presentar un tema, instrucciones paso a paso para realizar una actividad y preguntas de reflexión para completar el ciclo de aprendizaje vivencial. Una forma de mejorar todavía más muchas de las actividades es incorporar voluntarios en su programa. Pueden ser líderes existentes de 4-H, padres de los jóvenes que participan en el programa o incluso representantes de la industria local. Los voluntarios pueden ayudar a brindar nuevas perspectivas, y así ampliar las oportunidades de aprendizaje para los participantes. Tenga en cuenta que antes de presentar a un voluntario a un grupo de jóvenes, debe asegurarse de que esa persona cumpla con todos los requisitos de la organización patrocinadora.

Ideas para la participación de voluntarios:

- Presente una actividad de educación financiera durante una reunión de club, un programa de noche familiar, etc.
- Colidere una actividad o un evento familiar.
- Programe un recorrido por una oficina para compartir experiencias con los jóvenes.
- Brinde a los jóvenes oportunidades de “seguir como sombra” a profesionales en su empleo.
- Proporcione momentos de reflexión sobre trayectoria profesional mediante charlas profesionales, noches en familia, etc.
- Sea orador invitado durante una de las actividades.
- Solicite asistencia con la promoción.
- Proporcione apoyo financiero.
- Ayude con un programa de capacitación interna de Smart Cents.
- Pregunte si los jóvenes pueden asistir a una feria de profesiones patrocinada por la industria local.
- Haga que los socios industriales asistan a una noche de profesiones organizada por los jóvenes (página 71).

Reclutamiento y colocación

Para reclutar voluntarios que lo ayuden con su programa, podría colocar un anuncio en una publicación local, como un boletín informativo de 4-H, una publicación de extensión o un periódico. Las cámaras de comercio locales muchas veces pueden ser excelentes recursos para formar redes con personas dispuestas a ayudar con los programas para jóvenes. A veces, una simple lluvia de ideas de nombres de líderes de la industria local puede llevar a personas que agregarían valor a su programa. Nunca está de más preguntar. Considere formas en que los voluntarios pueden ayudar antes de llamarlos o enviarles una solicitud por correo electrónico. Cuando se trabaja con líderes de la industria, la puntualidad es importante en extremo. Asegúrese de identificarse, y explique brevemente la meta del programa y en qué le gustaría que participara el voluntario.

Si una persona se comunicara con usted para ofrecerse como voluntaria, es una buena idea programar una reunión en la cual pueda identificar sus fortalezas a fin de encontrar la mejor oportunidad para que colabore. No solo usted podrá saber más sobre esa persona, sino que él también podrá aprender más sobre oportunidades para participar en sus programas. Se debería consultar la experiencia pasada y las preferencias de las personas para garantizar que se produzca una experiencia de voluntariado positiva.



Ejemplos de preguntas que podría hacer a un posible voluntario:

1. Cuénteme un poco sobre usted.
2. ¿Cómo se enteró de esta oportunidad para ser voluntario?
3. ¿Qué le atrae de cumplir esta función?
4. ¿Qué experiencias pasadas cree que lo ayudarán a tener éxito?
5. Describa alguna experiencia pasada en la que haya trabajado con jóvenes.
6. ¿Qué tipo de tareas lo entusiasma más completar? ¿Cuáles lo entusiasman menos?
7. ¿Cómo se siente sobre hablar frente a un grupo de personas?
8. ¿Tiene alguna pregunta?

(Modificado de *The Extension Volunteer Administration Handbook for 4-H Youth Development* [Manual de Administración de Voluntarios de Actividades de Extensión para Desarrollo Juvenil de 4-H], https://4-h.ca.uky.edu/sites/4-h.ca.uky.edu/files/extension_volunteer_handbook_4_7_15_0.pdf).

Información para compartir con voluntarios:

- ¿Qué es 4-H? (Encontrará más información en la página 17).
- Importancia de las Relaciones con Adultos Afectuosos (http://bkc-od-media.vmhhost.psu.edu/documents/HO_CaringforYouth.pdf)
- ¿Qué es el proceso de aprendizaje vivencial? (Las actividades de esta guía utilizan el proceso de aprendizaje vivencial. La reflexión es una pieza clave de este modelo de aprendizaje. En la página 9 encontrará más información).
- Revise las edades y las etapas básicas (en la página 8 obtendrá más información).
- Pasos Siguientes (¿Es necesario completar formularios o cumplir con otros requisitos de su programa estatal 4-H, escuela asociada, etc.? Obtenga más información la página 18).
- ¿Cuándo se comunicará con los voluntarios la próxima vez?



Plan de Acción

La planificación de acciones puede ser una herramienta valiosa en extremo. Utilice esta hoja de trabajo para planificar su programa Smart Cents:

¿Cuál es el objetivo general del programa?

¿Quiénes forman el público objetivo?

¿Cuándo tendrá lugar el programa?

¿Dónde tendrá lugar el programa?

¿Cuáles son los resultados del aprendizaje?

¿Qué actividades incluirá?

¿Qué recursos necesitará?

¿Quiénes son los socios del programa?

¿Cómo sabrá si el programa tiene éxito?

(Sea específico: incluya quién es responsable y las fechas de finalización).

[illegible]