

¡MUÉSTRAME EL DINERO!

Actividad de educación financiera



CONTENIDO

Visión general del asesor financiero personal _____	2
Materiales	
Instrucciones	
Actividad 1: Reflexión sobre la educación financiera _____	4
Actividad 2: Cuida tu presupuesto _____	6
Actividad 3: Aspectos básicos del presupuesto _____	10
Actividad 4: Practicar los conocimientos financieros _____	13
Ampliar _____	16
Fuentes _____	17

DESCRIPCIÓN DEL ASESOR FINANCIERO PERSONAL

¿Notas que, cuando sales con tus amigos, siempre te piden consejo sobre cómo ahorrar su dinero o cómo encontrar las mejores ofertas en las cosas que les gustan? Si es así, ¡la carrera de asesor financiero personal puede ser la adecuada para ti! Como asesor financiero, puedes aconsejar a tus clientes todos los días sobre diversos temas relacionados con el dinero. Esta carrera pertenece al grupo de carreras de Finanzas.



Los asesores financieros se reúnen con personas que desean ayuda para invertir su dinero, tienen preguntas sobre las leyes fiscales o necesitan apoyo para tomar decisiones importantes sobre los seguros. No se limitan a mirar lo que el cliente necesita a corto plazo, sino que también le ayudan a tomar decisiones financieras a largo plazo, como los gastos de educación y jubilación.

Cada día, los asesores financieros personales utilizan las matemáticas para ayudarles a resolver problemas. También utilizan sus habilidades de comunicación -hablando y escribiendo- para explicar la información a sus clientes. Ser capaz de explicar la información de forma que el cliente pueda entenderla es una parte importante del trabajo. El salario medio de un asesor financiero personal es de 87,850 dólares, pero puede oscilar entre los 42,950 y los 208,000 dólares, dependiendo de la educación superior y la experiencia.

Los asesores financieros personales suelen hacer lo siguiente:

- Reunirse con los clientes en persona para hablar de sus objetivos financieros o monetarios.
- Explicar los tipos de habilidades y servicios financieros que pueden utilizar para ayudar a un cliente.
- Responder a las preguntas sobre las opciones para ganar dinero y los posibles riesgos de cada una de ellas a sus clientes.
- Recomendar inversiones a los clientes.
- Seleccionar las inversiones para sus clientes.
- Ayudar a los clientes a planificar los acontecimientos importantes de su vida, como los gastos de educación o la jubilación.
- Llevar el control de las cuentas de sus clientes.
- Tomar decisiones sobre las cuentas o inversiones de los clientes si es necesario realizar cambios.
- Investigar diferentes y nuevas oportunidades de inversión.

Muchos asesores financieros ofrecen asesoramiento a sus clientes, y algunos se especializan en áreas como la jubilación. Una vez que invierten dinero para un cliente, le informan de cómo va la inversión. Juntos, el asesor financiero y el cliente hablan de cómo va la inversión y de los ajustes que podrían hacer.

Ser fiable, tener integridad y prestar atención a los detalles son cualidades importantes para un asesor financiero, ya que tomará decisiones sobre el dinero de otras personas. También es importante tener una preocupación genuina por tus clientes para que sepan que pueden confiar en ti.

Nota: Acceder al juego "Mind Your Own Budget"

Si eres estudiante, pide a tu profesor o tutor que solicite el acceso al juego "Mind Your Own Budget" con antelación. Para ello, deben navegar a la siguiente página

<https://k20center.ou.edu/getgames/>

Una vez que tu profesor o tutor te haya dado acceso al juego, podrás jugar en tu computadora. Si tu profesor o tutor no puede solicitar una cuenta, puedes jugar al juego en un iPad descargando la aplicación "Mind Your Own Budget". Encuéntrala aquí: [Mind Your Own Budget en iOS\(https://apps.apple.com/us/app/mind-your-own-budget/id721772106\)](https://apps.apple.com/us/app/mind-your-own-budget/id721772106).

ACTIVIDAD 1: REFLEXIÓN SOBRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Te des cuenta o no, todos los días tomas decisiones financieras. Por ello, es importante tener conocimientos financieros. Pero, ¿qué significa realmente tener conocimientos financieros?

En esta actividad, explorarás los conocimientos financieros a través de juegos, vídeos y actividades que simulan situaciones de la vida real a las que tú o tus clientes se pueden enfrentar. Para ser un asesor financiero personal de éxito, es importante que también tengas éxito en la educación financiera.

Materialles:

- Dispositivo con acceso a Internet
- Lápiz o bolígrafo

Instrucciones:

1. Ve a Ryan Broyles, ex jugador de la NFL, hablar de las decisiones financieras que tomó cuando era estudiante de preparatoria aquí: [MYOB: Ryan Broyles - Escuela Secundaria](https://vimeo.com/161188298)(<https://vimeo.com/161188298>)
2. Completa la reflexión sobre la educación financiera en la página siguiente.

Reflexión sobre la educación financiera

Tómate un tiempo para reflexionar sobre tu propia definición de "conocimientos financieros" respondiendo a las siguientes preguntas. No se trata de un concurso, y no hay respuestas correctas o incorrectas. En cambio, este es un lugar para que empieces a crear tu propia definición de educación financiera.

Reflexión sobre la educación financiera

¿Qué significa para ti el término "educación financiera"?

¿Quiénes son las personas de tu vida que crees que tienen conocimientos financieros?

Describe una situación en la que una de las personas que has enumerado haya actuado de forma financieramente responsable.

ACTIVIDAD 2: CUIDA TU PRESUPUESTO

Materiales:

- Computadora o iPad con acceso a Internet

Instrucciones:

1. Ve el [Vídeo de formación de Mind Your Own Budget](https://youtu.be/QEW0prGx1Q8) (<https://youtu.be/QEW0prGx1Q8>).
2. Lee a continuación "Metas de tu propio presupuesto".
3. Revisa la guía "Jugando al juego" en las páginas 7-9.
4. Juega "Cuida tu Presupuesto", completando la unidad. (Mira la nota "Acceso al juego 'Mind Your Own Budget'" en la sección de información general para saber cómo solicitar el acceso al juego).

Objetivos de tu propio presupuesto

- Ahorra al menos 1,000 dólares.
- Tener menos de 100 dólares de deudas.
- Tener al menos 5 puntos de confort.

Esta unidad del juego te da un plazo teórico de tres meses para completar los objetivos anteriores. Tendrás al menos 5 puntos de tiempo por semana con 2,070.00 dólares al mes para hacerlo. Esto debería llevar al menos 1-2 periodos de clase para jugar. Recuerda que tus puntos de tiempo representan el tiempo que tienes que gastar. Comienzas el juego con 50 puntos de confort.

ACTIVIDAD 3: FUNDAMENTOS DEL PRESUPUESTO

Materiales:

- Lápiz o bolígrafo
- Modelo de presupuesto y plantilla presupuestaria (páginas 11-12)

Instrucciones:

1. Lee "Aspectos básicos del presupuesto" para conocer el vocabulario clave, como ingresos, gastos, presupuesto, seguimiento y saldo actual.
2. Revisa el cuadro del presupuesto de muestra.
3. Utiliza la plantilla de presupuesto para crear tu propio presupuesto.

Conceptos básicos del presupuesto

Los conocimientos financieros comienzan con la cantidad que entra en tu bolsillo, o tus **ingresos**, y la cantidad que sale, o tus **gastos**. Los ingresos pueden provenir de muchas fuentes diferentes: una asignación, un trabajo a tiempo parcial, tareas domésticas, etc. En el vídeo de la Actividad 1, Ryan Broyles mencionó que sus ingresos en la preparatoria procedían de un trabajo a tiempo parcial en la tienda de comestibles Albertson's, de arbitrar eventos deportivos y de cortar el césped. ¿Cómo se obtienen los ingresos?

Los gastos son la forma en que se gasta el dinero. ¿Es para la comida, la gasolina, ir al cine o las facturas mensuales del móvil? Si pagas algo por ti mismo, se considera un gasto.

Las personas que se consideran a sí mismas con conocimientos financieros suelen llevar un **presupuesto**, que es una herramienta básica de educación financiera. Llevan la cuenta de su dinero cada semana o cada mes para tener más ingresos ahorrados que gastos. Conservar el dinero que se gana nunca es una mala idea, ¿verdad?

En la siguiente página hay una plantilla de presupuesto sencilla. Utilízala para pensar en cómo ganas y gastas el dinero.

La cantidad de dinero en tu poder puede ser un ingreso obtenido de un trabajo o de tareas. Se te puede dar, como con una mesada. Los **ingresos** son el dinero que se recibe periódicamente.

Una vez que sepas la cantidad de dinero que tienes, podrás determinar en *qué* lo vas a gastar. ¿Tu prioridad es ahorrar todo lo que puedas, tal vez para ahorrar para algo especial, o simplemente para gastar tu dinero de forma inteligente? Al **hacer un seguimiento de** tu dinero, puedes empezar a ver patrones de cómo se gasta tu dinero. Por ejemplo, si le compras a tu amigo un regalo de cumpleaños, es posible que desees registrar el gasto como "amigos" o "social". Si necesitas material escolar, puedes registrar ese gasto como "escolar" o "necesario". Las categorías que utilices dependen de ti.

He aquí un ejemplo de presupuesto sencillo:

Fecha	Ingresos (Dinero ganado)	Gastos (Dinero gastado)	Categoría de gastos	Saldo actual
1 de marzo	40.00 dólares por cortar el césped			
2 de marzo		5.00 dólares por cartulina	Escuela	\$35.00
2 de marzo		4.75 dólares de almuerzo	Escuela	\$30.25
5 de marzo		10.25 dólares para el cine	Amigos	\$20.00
5 de marzo	20.00 dólares de mesada			\$40.00
6 de marzo		18.00 dólares de gas	Escuela	\$22.00

Utilizando este tipo de presupuesto, puedes hacer un seguimiento de cuánto dinero te queda en la columna de **Saldo Actual**. Observa que hay muchos gastos relacionados con la escuela. Si no quieres gastar tanto dinero en la escuela, ¿cómo puedes ahorrar? ¿Puedes empacar tu almuerzo en lugar de gastar 4.75 dólares? ¿Puedes pedirle a tus amigos dinero para la gasolina si vas a recogerlos al colegio? Son preguntas que sólo tú puedes responder y que se basan en las decisiones sobre cómo gastar tu dinero.

Ahora te toca a ti. ¿Cuál sería tu presupuesto?

Fecha	Ingresos (Dinero ganado)	Gastos (Dinero gastado)	Categoría de gastos	Saldo actual

ACTIVIDAD 4: PRACTICAR LOS CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

Materiales:

- Lápiz o bolígrafo

Instrucciones:

1. Lee "Practicar la educación financiera" a continuación.
2. Lee los escenarios 1-6. Utiliza el organizador gráfico de la página 15 para responder a cada una de las situaciones, determinando si el estudiante en cada caso está siendo responsable y tiene conocimientos financieros.

Practicar la educación financiera

A estas alturas, ya has visto algunos vídeos sobre educación financiera, has jugado a "Mind Your Own Budget" y has creado un presupuesto sencillo. Deberías tener una idea de lo que significa actuar de forma financieramente responsable con el dinero. A continuación se exponen algunos escenarios en los que los estudiantes pueden o no actuar con conocimientos financieros. Para cada escenario, determina si el estudiante está siendo responsable o tiene conocimientos financieros. Justifica tu respuesta, incluyendo tu razonamiento, en la tabla proporcionada.

Escenario 1

Sarah trabaja como niñera y ha ganado 30 dólares por hacer ese trabajo para una familia de su vecindario. Le gustaría ampliar el servicio a otras familias de su vecindario y está dispuesta a gastar 15 dólares de sus ingresos para imprimir folletos.

Al gastar la mitad de su dinero en folletos, ¿Sarah está siendo financieramente educada o no? Explica tu razonamiento.

Escenario 2

Brian está considerando varias universidades en las que estudiar después de la escuela secundaria. Ha ahorrado algo de dinero, pero sabe que necesitará mucho más para superar su primer año de universidad. Sólo está investigando las universidades locales que ofrecen múltiples becas o matrículas de bajo costo. También se plantea vivir en casa el primer año para ahorrar dinero.

¿Muestra Brian que está educado financieramente o no? Explica tu razonamiento.

Escenario 3

Ellen recibe una mesada semanal. Sus padres han explicado que este es el único dinero que Ellen recibirá durante siete días (semanales). Sus padres han determinado su mesada en función del coste de la comida en la cafetería (35 dólares) junto con algo de dinero extra para salir con sus amigos (20 dólares). Los padres de Ellen le pagan el móvil, la ropa y el material escolar. Ellen sale del campus todos los días para almorzar con sus amigas, va al centro comercial una vez a la semana y contribuye con dinero para la gasolina del coche de su amiga por llevarla de un lado a otro. El dinero nunca le alcanza para toda la semana, así que está pensando en pedir a sus padres más dinero.

¿Muestra Ellen que está educada financieramente o no? Explica tu razonamiento.

Escenario 4

La madre de Kristen abrió una cuenta corriente en el banco para los gastos de Kristen. Le ha dado a Kristen una tarjeta de débito para que la use. En una ocasión, Kristen se excedió en su cuenta bancaria y su madre pagó los gastos de penalización. Le dijo a Kristen que si volvía a sobregirarse, haría que el banco cerrara la cuenta. Kristen ha decidido comprobar su cuenta en línea cada tres días aproximadamente para ver si el saldo de su cuenta es bajo.

¿Muestra Kristen que está educada financieramente o no? Explica tu razonamiento.

Escenario 5

Mathias está ahorrando para su primer coche, que espera comprar en el próximo año. Según los cálculos de Mathias, si ahorra todo el dinero de su trabajo a tiempo parcial, podrá pagar dos tercios del coche que quiere. Para el último tercio del pago de su coche, piensa pedir a sus padres un préstamo, que devolverá con un 10% de interés.

¿Muestra Mathias que está educado financieramente o no? Explica tu razonamiento.

Escenario 6

Luke está en su primer año de universidad. Está luchando para pagar sus facturas y todos los gastos extra para los que no estaba preparado. Tiene tres tarjetas de crédito. Para cubrir todos sus gastos cada mes, utiliza una de las tarjetas de crédito para no endeudarse. Intenta rotar cada tarjeta de crédito para que no haya demasiado dinero en una sola tarjeta. Está haciendo el pago mínimo de estas tarjetas.

¿Muestra Luke que está educado financieramente o no? Explica tu razonamiento.

Escenario	¿Qué decisión financiera está tomando el estudiante?	¿Esta decisión es financieramente correcta?	Explica tu razonamiento.
#1			
#2			
#3			
#4			
#5			
#6			

Vuelve a ver la definición de conocimientos financieros de la página 5. A continuación, reescribe y completa esta definición incluyendo los conocimientos que has aprendido aquí y jugando a "Mind Your Own Budget".

AMPLIAR: CHARLA SOBRE LA CARRERA

Entrevista con un banquero de la vida real

Cameron Brewer es vicepresidente de la división de Capital Comercial de BancFirst. Cameron aporta más de diez años de experiencia en el sector público, sin ánimo de lucro y privado a su puesto en BancFirst, donde comenzó en mayo de 2018. Anteriormente, Cameron trabajó como vicepresidente del Center for Economic Development Law, desarrollando escenarios financieros para planes de revitalización de comunidades en todo el estado de Oklahoma. Obtuvo un máster en administración pública con especialización en finanzas de gobiernos locales en la Universidad del Norte de Texas, así como una licenciatura en administración de empresas centrada en el espíritu empresarial con especialización en arquitectura en la Universidad de Oklahoma.

Mira la entrevista para saber más sobre cómo es ser un banquero a tiempo completo: [Banca - Cameron Brewer - Zoom a tu carrera\(https://youtu.be/myF01pusOi4\)](https://youtu.be/myF01pusOi4)

Después de ver la charla sobre la carrera de Cameron, reflexiona sobre el vídeo completando la actividad de escritura 3-2-1 que aparece a continuación.

Reflexión 3-2-1
<i>3 cosas del trabajo de Cameron que te hayan parecido interesantes:</i>
<i>2 cosas nuevas que has aprendido:</i>
<i>1 cosa por la que todavía tienes curiosidad:</i>

FUENTES

A continuación se enumeran todas las fuentes vinculadas a lo largo de la actividad.

Proporcionar una lista de fuentes nos permite dar crédito al trabajo realizado por otra persona.

CareerExplorer. (2019, 14 de noviembre). ¿Qué hace un asesor financiero? Extraído el 15 de diciembre de 2020, de <https://www.careerexplorer.com/careers/financial-advisor/>

Hassan, M. (s.f.). Finanzas. Needpix.

<https://www.needpix.com/photo/download/1163985/finance-accountancy-savings-tax-financial-advisor-investment-tax-form-wages-business>

NextThought. (2020, 22 de septiembre). MYOB_04_Credit Crunch_v2. Extraído el 15 de diciembre de 2020, de <https://vimeo.com/168199149>

NextThought. (2020, 22 de septiembre). MYOB: Jay Hannah - 01. Extraído el 15 de diciembre de 2020, de <https://vimeo.com/161062326>

NextThought. (2020, 22 de septiembre). MYOB: Jay Hannah - 03. Extraído el 15 de diciembre de 2020, de <https://vimeo.com/164309016>

NextThought. (2020, 24 de septiembre). MYOB: Ryan Broyles - Escuela Secundaria. Extraído el 15 de diciembre de 2020, de <https://vimeo.com/161188298>