

Taller para jóvenes

Mi primer presupuesto

YO Y MIS FINANZAS

MANUAL PARA EL FACILITADOR



ÍNDICE

PRESENTACIÓN

DESARROLLO DEL TALLER

1. Encuadre y presentación del taller	4
2. Ingresos: lo que recibo cada mes	5
3. Lo que gasto cada mes	5
4. Mi primer presupuesto en un vistazo	8
5. Cierre	8
Secuencia del taller	8

D.R. © Este material fue desarrollado por la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation dentro del proyecto “Fortalecimiento de la Educación Financiera en América Latina” del BMZ, gobierno alemán.
Queda prohibida la reproducción total o parcial, por cualquier medio electrónico o mecánico, sin permiso por escrito del propietario.

Impreso en México

En este taller se busca introducir a los jóvenes a los conceptos básicos del presupuesto personal (ingresos, egresos, balance) y enseñarlos a utilizarlos para su beneficio financiero. Asimismo, se explora una de las amenazas más importantes para las finanzas personales: los gastos hormiga. En esta sesión se deberán identificar los gastos hormiga más comunes y reconocerlos como oportunidades de ahorro.

El taller consta de cuatro componentes

- **Manual para el facilitador:** es el presente documento, donde se explican detalladamente la metodología y las estrategias pedagógicas para impartir el taller.
- **Rotafolio:** Material de apoyo para la impartición del taller.
- **Hojas de trabajo:** para uso durante el taller.
- **Mi primer presupuesto :** es un cuadernillo con consejos útiles, tablas de presupuesto, planeador de tiempo y prioridades de ahorro, que los participantes comienzan a utilizar en el taller y continúan usándolo en casa para llevar el control de su dinero, su tiempo, sus metas de ahorro y sus préstamos.

Para este taller necesitarás, además, unas hojas blancas de rotafolio donde puedas anotar lo que se indica a lo largo del desarrollo del taller y hojas sueltas (pliego o tamaño carta) para los participantes, un marcador grueso para cada equipo y lápices suficientes para todos los participantes.

Las estrategias presentadas en este manual son una guía para que desarrolles tu propio taller, de acuerdo con tu estilo de enseñanza y las características del grupo. Cada grupo es diferente y tiene distintas necesidades; notarás que algunos tienen más conocimiento sobre algunos temas, por lo que será posible abreviar algunas actividades y así tener más tiempo para dedicarlo a otros aspectos en donde haya más dudas. Es tu criterio lo que va a dictar la manera de impartir el taller.

Al final del manual encontrarás una tabla con la secuencia del taller, que puede servir para orientarte durante la intervención educativa. Te recomendamos que te prepares con tiempo, lledes a cabo las actividades y respondas las preguntas del taller a partir de tus propias experiencias, así entenderás mejor las secuencias y los retos que se plantean a los participantes.

1. ENCUADRE Y PRESENTACIÓN DEL TALLER

(5 MIN)

Al inicio del taller te presentarás sólo con tu nombre. Da una explicación breve acerca de por qué se está impartiendo el taller y, si es el caso, la razón por la cual la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation y la CMF están involucradas en la actividad.

A continuación señalarás las reglas de la sesión, por ejemplo, poner en modo de reunión o silencio el teléfono celular y no atender mensajes a menos que sea absolutamente necesario. Recalcarás también la importancia de que exista un ambiente de respeto y confianza para escuchar y hablar a lo largo del taller.

Recordarás que el taller tiene una duración de una hora 40 minutos (o 75 minutos si das la versión abreviada) e invitarás al grupo a participar con sus preguntas, experiencias y dudas. Explica que todos tenemos experiencia en el uso del dinero y que ese conocimiento puede aprovecharse por todos; juntos podremos construir conocimientos que nos ayuden a tener una mejor calidad de vida y un mejor futuro.

1.1 Dinámica de presentación

(15-20 MIN)

OBJETIVO: Presentación, animación.

DESARROLLO: Haz que los participantes formen parejas, de preferencia con compañeros a quienes no conozcan.

Da la instrucción de que, en 3 minutos, se presenten a su pareja. Para hacerlo deben contestar las siguientes preguntas (anótalas en el rotafolio para que todos las tengan presentes):

- ¿Cómo te llamas?
- ¿Con qué animal o cosa te identificas?
- ¿Por qué? (carácter, apariencia física, gustos, etc.).

Da un ejemplo sencillo y rápido tú mismo para que quede clara esta idea: "yo me identifico con una tortuga porque me tardo mucho en arreglarme todas las mañanas". "Yo me identifico con un loro porque me gusta

mucho hablar". "Yo me identifico con un reloj porque soy muy puntual". Permite que piensen un momento para encontrar con qué se identifican y por qué.

Pasados los 3 minutos, cada participante presentará a su pareja ante el resto del grupo. Cada pareja tendrá máximo un minuto para presentarse (es decir, 30 segundos por persona).

RECOMENDACIONES: Debes estar muy atento para animar y agilizar la presentación, de modo que sea una actividad graciosa e interesante.

Cuida con cronómetro los tiempos de la dinámica para que no se salgan de control.

VARIACIÓN: Si no cuentas con el tiempo necesario para desarrollar esta dinámica, puedes reducirla a 5 minutos si en lugar de que el grupo se organice en parejas, cada participante se presenta muy rápidamente respondiendo las preguntas de la dinámica.

1.2 Introducción y objetivos

(10 MIN)

Para conectar el tema general del taller con la experiencia y los intereses personales de los participantes, puedes introducir la siguiente actividad con tu propia experiencia en cuanto al manejo del dinero, por ejemplo: "a mí mi mamá nunca me dijo qué hacer con el dinero, pero yo la veía separar lo que ganaba en sobres con diferentes títulos: luz, arriendo, etc." O "Yo siempre me gastaba todo mi dinero. Nada más recibía algo y ya estaba pensando cómo lo iba a gastar". O "en mi casa nunca había control del dinero y cada fin de mes era lo mismo: ya no quedaba nada porque todo nos lo habíamos gastado en la primera semana".

Después explica que, con el fin de saber un poco más de la situación de los participantes, tú harás las siguientes preguntas y para responder ellos se pondrán de pie cuando su respuesta sea "sí" y se sentarán cuando su respuesta sea "no". Trata de comentar cada respuesta.

- ¿A ustedes les pasa que el dinero que tienen se les acaba y no saben muy bien en qué lo gastaron?
- Si te cae un dinero, ya sabes que te lo vas a gastar todo.
- ¿Ahorras? (¿Para qué ahorras?)
- ¿A alguno de ustedes le enseñaron (sus padres o en la escuela) a llevar un buen control de su dinero?
- ¿Haces algo para llevar el control de tu dinero? (Si alguien contesta afirmativamente, "¿Cómo llevas a cabo este control?").

Haz una reflexión sobre las respuestas y las ideas que surjan y presenta los objetivos del taller, con ayuda de la **lámina 1**.

- Regalos de dinero que dan los familiares
- Premios que dan los padres u otros familiares por buenas calificaciones
- Ventas ocasionales

Pide a los participantes que anoten en la tabla de la *hoja de trabajo 1* todas sus entradas reales del mes en curso. Para explicar cómo lo deben hacer, apóyate con la **lámina 2**. Indica que después del taller, podrán continuar con la tabla en su cuadernillo "Mi primer presupuesto" para poder tener una idea clara de cuánto dinero obtienen a lo largo del año.


1

TALLER MI PRIMER PRESUPUESTO

Objetivos:

Al finalizar el taller, los participantes serán capaces de:

- Identificar los ingresos y gastos más comunes para un joven.
- Reconocer los gastos hormiga y aprender a controlarlos.
- Entender qué son las oportunidades de ahorro e identificarlas en sus propios gastos.
- Registrar ingresos y gastos como primer acercamiento hacia un presupuesto personal.



2

TALLER MI PRIMER PRESUPUESTO

	Mesada / Mensualidad	Dinero ganado	Regalos en dinero	Ingresos	
				Otros ingresos	Total de ingresos
Enero					
Febrero					
Marzo					
Abril					
Mayo					
Junio					
Julio					
Agosto					
Septiembre					
Octubre					
Noviembre					
Diciembre					
Total					

2. INGRESOS: LO QUE RECIBO CADA MES

(10 MIN)

Pregunta cómo obtienen dinero los participantes. Anota en el pizarrón cada una de las opciones que mencionen. ¿Sus padres les dan una mesada? ¿Qué otros ingresos tienen? Comenten brevemente cada uno. Éstas son algunas opciones:

- Mesada
- Trabajo de medio tiempo
- Empleo durante las vacaciones o los fines de semana

3. LO QUE GASTO CADA MES

(10 MIN)

Según el tamaño del grupo, en parejas o en plenaria, los alumnos preparan una lista de los gastos más frecuentes en sus vidas.

Se puede pedir que contesten la pregunta "¿Cuáles son mis gastos?" o "¿En qué uso mi dinero?".

Éstas son algunas de las respuestas que pueden surgir:

- Alimentos y bebidas
- Carga para el celular
- Tonos para el celular (ring tones) / aplicaciones

- Cibercafé
- Regalos
- Ahorro
- Diversiones
- Útiles escolares
- Revistas
- Transporte
- Ropa
- Música
- Videojuegos
- Polola / pololo

En el rotafolio se completa la lista y se comentan los rubros de gastos. Después, con ayuda de la **lámina 3**, miren juntos las tablas para gastos de la *hoja de trabajo 2* y explica que esta tabla sirve para anotar ordenadamente los gastos. Hacerlo así nos ayuda a ser más conscientes sobre en qué gastamos nuestro dinero, pues nos permite entender cuánto gastamos exactamente en cada uno de los rubros, cuánto gastamos cada día y cuánto gastamos en un mes completo.

Importante: Éste es el momento para decir que el ahorro es un gasto importante. No es lo que nos sobra, sino que es un rubro en sí mismo.

Explica que esto es muy útil porque muchas veces no tenemos idea en qué se nos va el dinero y este es el primer paso (el más importante) para tomar decisiones razonadas e inteligentes.

Di que, después del taller, los participantes podrán llenar diariamente esta tabla en su cuadernillo.

3.1 Registro de gastos y gastos hormiga (10 MIN + 10 MIN)

Pide a los participantes que anoten todos sus gastos de los últimos tres días o de la última semana en la tabla de la *hoja de trabajo 2*. Deben ser muy concienzudos a la hora de hacer esta lista y contar todas las veces en que sacaron dinero de su cartera o monedero. También cuentan los préstamos a los amigos y las propinas o limosnas.

Al terminar la lista, deben anotar la cantidad que desembolsaron en cada concepto. Si no la recuerdan exactamente, pueden anotar una cantidad aproximada.

Una vez que hayan hecho su lista, exploren el significado de la expresión “gasto hormiga”. La siguiente definición te puede servir para aclarar el término, apóyate con la **lámina 4**.

Gasto hormiga es aquel que se hace casi sin pensar, por impulso. Por ser de precio pequeño (de ahí lo de hormiga) no se considera importante ni se refleja en el presupuesto, pero si se suman todos los gastos hormiga resultan cantidades considerables. Este tipo de gasto es una de las principales razones por las que el dinero que se tiene no alcanza. Por eso, los gastos hormiga son las oportunidades de ahorro más fáciles de identificar. Las colaciones a media mañana, bebidas, propinas, los boletos de lotería, el uso de taxis, dulces y compra de juegos para el celular son algunos ejemplos.

En parejas, los participantes identifican y marcan los gastos hormiga de sus respectivas listas de gastos y suman la cantidad gastada en ellos.

Comenten en grupo los resultados del análisis, junto con las cantidades:

- ¿Cuáles fueron los gastos hormiga que más los sorprendieron?
- ¿Cuáles son los gastos hormiga más comunes en el grupo?
- ¿Cuánto dinero usaron, en promedio, en gastos hormiga?

Es muy importante que en este momento expliques que el dinero usado en los gastos hormiga podría usarse para ahorrar. Es decir, los gastos hormiga son oportunidades de ahorro

3.2 Gastos hormiga = oportunidades de ahorro (15 MIN)

Pide que en equipos de 4 o en parejas (según el tamaño del grupo) calculen la cantidad promedio aproximada que los integrantes del equipo o de la pareja dedicaron a los gastos hormiga y la anoten con marcador en una hoja de rotafolio o una hoja tamaño carta (lo que esté disponible). La cantidad usada en los gastos hormiga podría haber sido un ahorro en lugar de un gasto. Debajo de ella dibujen lo que podrían haber hecho con esa misma cantidad.

Después, pídeles que calculen cuánto dinero juntarían si ahorraran esa cantidad durante 12 meses y

anoten la cantidad debajo del primer dibujo..

También deberán dibujar algo en lo que podrían usar esa cantidad.

Para explicar la actividad muestra la **lámina 5**.

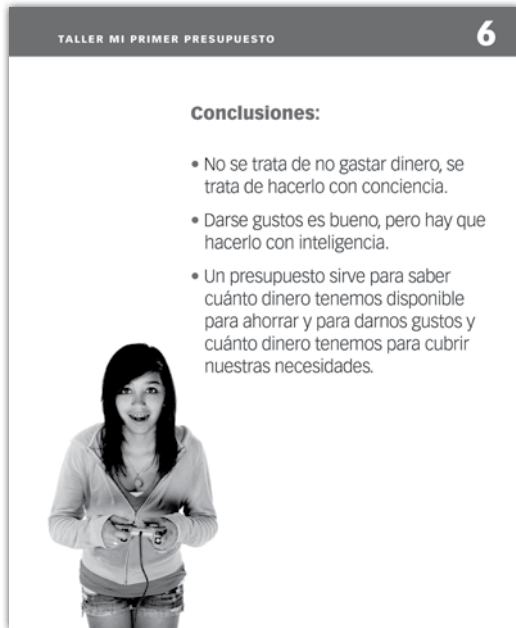


Como conclusión de la actividad, explica que anotar cada uno de sus gastos en el cuaderno les permitirá saber cuánto gastan en qué rubro y entonces podrán decidir de manera consciente en qué van a usar su dinero la próxima vez que quieran comprar algo. Di que deben preguntarse: ¿Realmente es necesario ese juego para el celular / esos chicles / esa bebida? Si durante la semana te compraste tres bolsas de papas, ¿hoy también vas a comprar una o mejor guardas ese dinero para otra cosa?

Apóyate con la lámina 6 para llegar a las siguientes conclusiones:

VARIANTE: Si no cuentas con suficiente tiempo para desarrollar bien toda esta actividad, puedes hacer una versión abreviada de 5 minutos. Los participantes no elaboran sus rotafolios u hojas con lo que podrían comprar si ahorraran el dinero que usaron en gastos hormiga, sólo pídeles que hagan los cálculos y después muéstrales la lámina 5 para ilustrar bien la idea de que los gastos hormiga son una oportunidad real de ahorro,

sobre todo si consideramos la cantidad a lo largo del tiempo.



SECUENCIA DEL TALLER

	Actividad	Duración (min)
1	Encuadre y presentación del taller	5
1.1	Dinámica de presentación de los participantes	5 / 20
1.2	Introducción y objetivos	10
2	Ingresos: lo que recibo cada mes	10
3	Lo que gasto cada mes	10
3.1	Registro de gastos y gastos hormiga	20
3.2	Gastos hormiga = oportunidades de ahorro	5 / 15
4	Mi primer presupuesto en un vistazo	5
5	Cierre	5
Tiempo total del taller		75 / 100

4. MI PRIMER PRESUPUESTO EN UN VISTAZO

(5 MIN)

Como actividad final, revisa cada una de las tablas restantes del cuadernillo. Haz notar que todos los apartados se tratan de ordenar algunos aspectos de la vida, como el uso del dinero, del tiempo, tener cuentas claras con los amigos. Al final del cuadernillo hay también consejos muy prácticos y sencillos para ahorrar en los gastos del hogar.

Recorre y comenta cada sección con el grupo y deja que echen un vistazo en las páginas de sus cuadernillos.

5. CIERRE

(5 MIN)

Para cerrar la sesión, pide a dos o tres de los participantes que te digan qué se llevan de este taller. Recoge algunos conceptos importantes. Agradece su participación y despide al grupo.