



# Las herramientas para construir tu sueño financiero

## LECCIÓN 20: GUÍA DEL MAESTRO

Entre pagar cuentas, calcular impuestos, ahorrar dinero ganado con el sudor de la frente y planear para el futuro, puede ser difícil manejar todas tus responsabilidades financieras por tu cuenta. En esta lección, los estudiantes aprenderán cómo buscar las herramientas que les pueden ayudar a administrar sus finanzas y alcanzar sus metas financieras, ya sea a través de recursos gratuitos o de bajo costo, herramientas gubernamentales o asesores pagados. También aprenderán acerca de diferentes métodos de registros financieros que pueden hacer que la administración de todo, desde ahorrar para la universidad, hasta el seguimiento de sus gastos, sea más fácil.

**Tema:** planificación financiera y mantenimiento de registros

**Tiempo requerido:** 60 minutos

### MATERIALES:

- Proyector
- Computadores o tabletas
- Acceso al Internet
- Hoja de actividades del estudiante
- Cuadernos

### PREPARACIÓN:

- Copia la hoja de actividades del estudiante

### HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

#### ***Mi plan de mantenimiento de registros***

Los estudiantes crearán un plan para organizar y mantener registros financieros importantes, e investigarán herramientas financieras populares en línea.

### OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

#### ***Los estudiantes...***

- Descubrirán los recursos disponibles para administrar finanzas
- Descubrirán distintos tipos de registros financieros
- Evaluarán las consideraciones al encontrar un asesor financiero

### NORMAS:

#### ***Normas de Jump\$tart:***

- Norma de responsabilidad financiera 2
- Normas de planificación 2 y 6

#### ***Normas económicas nacionales:***

- Norma 11: dinero e inflación

#### ***Normas de anclaje de núcleo común ELA:***

- Lectura: integración de conocimiento e ideas
- Hablar y escuchar: comprensión y colaboración
- Hablar y escuchar: presentación de conocimiento e ideas
- Lenguaje: adquisición y uso de vocabulario

**Pregunta esencial**

*“¿Cómo puedo usar las herramientas disponibles para alcanzar mis metas financieras?”*

**Investigación: recursos financieros y mantenimiento de registros**

[Tiempo requerido: 20 minutos]

1. Comienza la clase preguntando a los estudiantes que posesiones valoran más. ¿Es su bicicleta? ¿Colección de libros de comics o de videojuegos? ¿Fotos o recuerdos infantiles? Invita a unos voluntarios a describir sus pertenencias más valiosas y en dónde las guardan, ya sea debajo de la cama o en un cajón con llave o caja fuerte. También pregúntales cómo organizan sus posesiones: ¿Ordenan los libros alfabéticamente o por temas? ¿O están mezclados sin ningún orden en particular?
2. Explica que es igual de importante guardar de forma segura las posesiones valoradas, por lo que deben mantener sus registros financieros personales bien organizados y guardados de forma segura – cosas tales como cuentas pendientes de pago, recibos de pago, estados de cuenta y de tarjeta de crédito y otra papelería relacionada con el trabajo, pólizas de seguro, documentos de préstamos para vehículos – cualquier cosa que tenga un componente financiero.
3. Haz énfasis en la necesidad de tener mucho cuidado para proteger otros tipos de documentos importantes que contienen información personal confidencial, como su tarjeta del Seguro social, licencia de conducir, pasaporte, tarjetas de crédito y débito y tarjeta de seguro médico. Pregunta a los estudiantes en dónde guardan documentos importantes como éstos y discute con la clase si están tomando suficientes precauciones para mantener su información personal segura. Recuérdales las posibles desventajas de perder o de que les roben esta información.
4. Recuerda a los estudiantes de que el catalogar y guardar su documentación financiera y legal de forma adecuada, les ahorrará mucho tiempo y evitará estrés cuando traten de presupuestar, dar seguimiento a los gastos, pagar facturas, presentar impuestos—incluso recopilar la información que necesitarán al hacer solicitud a la universidad y por la ayuda financiera. El acceso rápido a la información importante de sus cuentas también facilita el contacto con los bancos u otras instituciones en caso de una emergencia, como una cartera robada o una tarjeta de ATM perdida.
5. Pregúntales a los estudiantes por cuánto tiempo creen que se debe guardar toda la papelería financiera antes de que pueda ser botada a la basura. Házles saber que muchos registros financieros deben mantenerse durante al menos siete años en caso de una auditoría del impuesto sobre la renta en el futuro. Dichos registros pueden incluir los formularios W-2

**CONSEJO DEL MAESTRO****¿Cuál es la Pregunta esencial?**

La Pregunta esencial está diseñada para “atrapar” al estudiante, promover la investigación y el compromiso con la lección, y permitir a los estudiantes ejercer habilidades de resolución de problemas. Se trata de un concepto más amplio, no tiene una respuesta correcta o incorrecta, y requiere habilidades de pensamiento de un orden superior.

**Enlace a la Lección 9:**

Recuérdales a los estudiantes sobre los presupuestos que crearon en la Lección 9. Pregúntales en dónde guardarán sus presupuestos y explícales que comparar sus gastos (a través de recibos y estados de cuenta bancarios) con sus presupuestos puede ayudarles a mejorar sus hábitos financieros y cumplir con sus metas financieras.

**Ahorrador de tiempo:**

Como tarea para el día antes de la lección, pide a los estudiantes que anoten la información de contacto de sus bancos y otras cuentas (nombre de la institución, dirección y número de teléfono, número para reportar las tarjetas robadas, etc.) y traigan esa información a clase. (Asegúrate de hacer énfasis que los estudiantes deben dejar espacios en blanco o marcadores de posición para sus números de cuenta reales o cualquier otra identificación personal que no debe ser compartida públicamente—como su número del Seguro social, número de licencia de conducir, contraseñas, etc.)

del empleador, declaraciones de fin de año del banco o inversiones que muestran intereses o dividendos ganados, y una constancia de pago por contribuciones de beneficencia; además de cualquier otro gasto que se reclame como deducciones de impuestos. Algunos documentos deben ser retenidos indefinidamente, incluyendo documentación de préstamos hipotecarios y de autos, registros de compras de acciones y fondos mutuos y documentos personales como certificados de nacimiento, pasaportes y tarjetas del Seguro social.

6. Recuérdales que hay muchos sistemas para organizar el papeleo financiero. Muchas personas mantienen carpetas de archivos en las que guardan copias impresas de documentos importantes. Un buen sistema es mantener una sola carpeta para facturas pendientes de pago; una vez que hayan sido pagadas, el recibo se archiva en la carpeta de esa empresa o asunto (por ejemplo, pueden mantener carpetas separadas para utilidades, tarjetas de crédito, cuentas bancarias, seguro de salud, seguro de automóvil, etc.). Diles a los estudiantes que también pueden guardar registros financieros digitalmente, para ahorrar espacio. Pueden escanear copias de archivos importantes y guardarlas como archivos PDF en su computador. Sin embargo, haz énfasis en que también deben mantener una copia de seguridad de sus archivos digitales en una unidad USB, disco duro externo o algún otro método de almacenamiento, en caso de que su equipo se bloquee.
7. Distribuye la hoja de actividades Mi plan de mantenimiento de registros y dales a los estudiantes 10 minutos para llenar la información de su cuenta y dónde planean mantener sus registros financieros importantes. Si es necesario, pueden rellenar cualquier dirección restante o información de contacto en casa. Infórmales que también es importante mantener un calendario con fechas de vencimiento de facturas y revisar periódicamente todos los presupuestos y declaraciones que reciban para verificar su exactitud. ¿Cuándo revisarán sus papeles? ¿Mensualmente? ¿Semanalmente? En la hoja de actividades, pide a los estudiantes que registren los días en que normalmente reciben sus salarios o subsidios, y las fechas en que las facturas deben pagarse.

### Preparación para el estudiante: selección de herramientas para el trabajo

[Tiempo requerido: 10 minutos]

8. Luego, recuerda a los estudiantes que hay muchas herramientas gratuitas y de bajo costo para rastrear y administrar sus finanzas, incluyendo la banca por teléfono, herramientas de presupuesto en línea (hojas de cálculo, calculadoras), software de preparación de impuestos y más. Dale a los estudiantes diez minutos para explorar los siguientes sitios web y los tipos



#### CONSEJO DEL MAESTRO

##### Enlace a la Lección 7:

Recuerda a los estudiantes la Lección 7 y que es importante ser cautelosos al compartir información financiera para prevenir el robo de identidad. Esta es una razón por la que es tan importante investigar a los asesores antes de entregar toda su información financiera.

##### Consejo del maestro:

Dile a los estudiantes que para disminuir el desorden, pueden botar los recibos de pago mensuales, estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito, una vez que hayan recibido una declaración e din de año. También usa esto como una oportunidad para recordarles que cualquier documento que muestre información personal debe ser triturado, no solo tirado.



de herramientas que ofrecen, incluyendo hojas de cálculo presupuestarias, calculadoras de inversión, herramientas para rastrear y categorizar deducciones fiscales, etc. Pídeles que indique en sus hojas de actividades las herramientas que podrían utilizar para mantener sus finanzas en orden: Quicken, Mint.com, Yodlee, Mvelopes.

### Desafío: asesores financieros

[Tiempo requerido: 25 minutos]

9. Pide a los estudiantes que piensen en su consejero escolar o asesor.
  - ¿Cuál es su trabajo? ¿Qué consejo les dan a los estudiantes? Introduce el concepto de trabajar con un asesor financiero personal. Explica que al igual que tener un consejero escolar que ayuda y orienta a los estudiantes con clases, tareas y a fijar metas universitarias, muchas personas que necesitan comenzar a fijar metas financieras a largo plazo buscan la ayuda de un asesor financiero profesional. Los asesores financieros ofrecen orientación sobre cosas como:
    - Determinar los objetivos financieros a largo plazo (como la universidad, la propiedad de una casa, comenzar una familia, la jubilación) y cómo ahorrar para alcanzar esos objetivos.
    - Consejos para invertir su dinero, incluyendo la determinación de su tolerancia al riesgo (las opciones de ahorro de bajo riesgo como las cuentas de ahorro y los CD tienen menos potencial de crecimiento y mantenerse al día con la inflación).
    - Estrategias para salir de las deudas.
    - Cambiar sus objetivos financieros a medida que cambia su situación familiar (por ejemplo, matrimonio, divorcio, nacimiento de un hijo, nuevo trabajo o despido).
    - Estructurar los ahorros y las inversiones con eficacia tributaria. Planificación de su patrimonio.
10. Dile a los estudiantes que el elegir el asesor financiero adecuado puede tomar tiempo. Comparte estas sugerencias y pregunta si pueden pensar en otras:
  - Busca a alguien bien calificado en su campo, cuya ética y enfoque profesional coincidan con tus propias creencias y con quien puedes sentirte cómodo discutiendo detalles financieros privados.
  - Busca a alguien que haga preguntas, escuche sus necesidades y preocupaciones, no intente venderte productos o servicios innecesarios y que pueda explicarte los riesgos y recompensas potenciales de cada acción que recomiende.



#### CONSEJO DEL MAESTRO

##### Idea de extensión:

Si los estudiantes tienen tabletas o teléfonos inteligentes, anímalos a consultar la app Mint.com que aparece en el sitio web de Quicken en [quicken.intuit.com](http://quicken.intuit.com). La app sincroniza las cuentas bancarias y crea gráficas para el seguimiento de los gastos, ofreciendo un presupuesto basado en los hábitos de gastos. También pueden ir a Turbo Tax para ver ejemplos de cómo sus herramientas pueden ayudar a los estudiantes a organizar los datos financieros para sus impuestos.

##### ¿Qué es Reflexión?

La parte de la clase llamada Reflexión da a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre el significado del ejercicio y asimilar y personalizar algunos de los conceptos e ideas aprendidos en la clase.