**Folleto 3.1**

Sesión 3: Folleto 3.1 (1 de 5)

**Consejos para ahorrar dinero**

* ¿Qué puede hacer mi familia para ahorrar dinero? Los consejos que siguen son maneras de ayudarle a alcanzar las necesidades de su familia, aumentar su fondo de emergencia, o ahorrar para lograr una meta. Ponga una señal (√) a lado de lo que está haciendo ahora y los cambios que quizás intentará.

**Lo hago ahora Lo intentaré**

**Comida** \_\_\_\_\_ \_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Elimine desperdicio. Si está tirando comida regularmente,

compre y cocine menos comida y sirva porciones más pequeñas. Comida en la basura es como dinero en la basura.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Planee comidas sin carne un par de veces a la semana.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Averigüe si haya ventas en las tiendas de abarrotes y use cupones para las cosas que compra normalmente. Sus hijos pueden recortarlos de periódicos y revistas.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Use una lista de compras para abarrotes. Evite cosas que no están en la lista.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Límite compras de comidas preparadas en la tienda de abarrotes.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Salga a comer menos. Establezca un presupuesto para salir comer y manténgalo. Busque restaurantes donde niños pueden comer gratis.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Lleve su almuerzo al trabajo en vez de salir a comer. Pregunte por almuerzos de costo reducido o gratis en la escuela de sus hijos.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Límite meriendas que cuestan mucho y no son nutritivas como refrescos y dulces.

**Ropa**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Busque y únase a un grupo de segunda mano. Busque a familias parecidas con las que puede intercambiar o prestar cosas (por ejemplo, cosas de niños/bebés, ropa de maternidad).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Compre ropa y utensilios domésticos en ventas de garaje y tiendas de segundo mano. Ofrezca un precio más bajo si el artículo cuesta más que lo que quiere pagar.

Sesión 3: Folleto 3.1 (2 de 5)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Busque ventas de mitad de precio en el Salvation Army, Goodwill y tiendas de segundo mano.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Posponga comprar ropa y zapatos que necesita hasta que estén a descuenta.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Vaya de compras durante ventas después de la temporada.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Compre ropa lavable y equipo para lavar en seco en casa.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Trate su ropa con cuidado por colgarla y sacar manchas de inmediato. Haga arreglos menores como cocer botones.

**Gastos de servicios públicos**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cambie el filtro de la caldera cada 4 a 6 semanas. Ponga pegatinas o notas en su calendario para que no se olvida de hacerlo.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cubra ventanas con plástico durante el invierno y use sellado de ventanas y puertas y enmasillado para reducir escapes de aire.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cierre persianas y cortinas para prohibir el paso de calor y frío.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Use ventiladores en vez de (o combinación con) un sistema de acondicionador de aire, porque aire que circula siente más frío.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ No desperdicies energía en una casa vacía. Baje la calefacción durante el invierno y súbalo durante el verano cuando nadie está en casa.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Lave ropa sólo cuando tiene una colada completa. Use agua fría cuando sea apropiado. Además, cuelgue ropa afuera cuando sea posible en vez de usar la secadora.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cierre la llave cuando se lava los dientes.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Arregle llaves agujereadas.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Apague la televisión, las luces, y la pantalla de la computadora cuando están en uso.

**Diversión** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Planee noches de diversión para la familia en casa un par de veces al mes. Juegue partidas, vea videos y haga palomitas.

Sesión 3: Folleto 3.1 (3 de 5)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Asista a acontecimientos gratuitos, como ferias y festivales.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Busque maneras de hacer ejercicio que sean gratuitos (montar e en bicicleta o subir las escaleras).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Visite museos y otros lugares históricos en su barrio.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prepare una comida al aire libre y vaya al parque a jugar.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Use la biblioteca y organizaciones en su comunidad para sacar libros y videos.

**Ir de compras y personal**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Reduzca gastos que sean innecesarios. Antes de comprar algo, pregúntese, “¿Necesito esto?” y tome un día para pensarlo bien si tiene que comprarlo a precio total.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Evite compra impulsiva en la caja (como dulces, revistas).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Estese atento/a por ventas de “66% de descuento.” Si no necesita el producto o no puede aforarlo no se lo compre. Piense en lo que cuesta, no sólo en lo que puede ahorrar.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Haga una lista de compras para evitar viajes repetidos por uno o dos productos y no desperdiciar gasolina.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Busque gasolineras con los precio más bajos.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cambie el aceite de su auto a tiempo.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Pregúnteles a sus amigos si conocen a un buen mecánico en en caso de que necesite sus servicios. Siempre obtenga un cálculo aproximado de las reparaciones.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Inscríbase en un plan básico de servicio de telefónico. Busque un acuerdo conjunto que incluye opciones que usará. Cheque los precios cado año en caso de que haya cambios

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cheque las tarjetas telefónicas para los precios más bajos por minuto. Use tarjetas telefónicas para llamadas de larga distancia.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Reduzca o elimine el uso de tabaco y alcohol.

Sesión 3: Folleto 3.1 (4 de 5)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Compre productos personales como champú y maquillaje en tiendas de descuenta. Busque maracas baratas o ventas.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Límite la cantidad de productos de limpieza que usa por comprar productos de usos múltiples.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Mida detergentes para que no usa los productos con exceso.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ No compre productos personales o domésticos en pequeños supermercados porque los precios son más altos.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Si va de compras sólo porque le gusta o como forma de divertirse, deje su dinero, chequera, y tarjetas de crédito en casa.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Fije un límite para gastos de regalos y fiestas y aténgase a ese límite.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ No compre productos a crédito que se acabarán antes de que reciba la factura.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Use una tarjeta de cobro automático en vez de una tarjeta de crédito.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Envuelva tarjetas de crédito en una ficha de 5”x 7” y mantenga total acumulado de cargos y fechas de compra.

**Ahorrar y otros asuntos monetarios**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Asegúrese que sus ahorros son un gasto fijo (páguese a si mismo primero).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Use ingreso directo para su paga si sea posible.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Use transferencia automática de su cuenta corriente a su cuenta de ahorros.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Agregue todo o parte de aumentos de sueldo a su cuenta de ahorros.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Aumente su sueldo. Consiga un trabajo a tiempo parcial haciendo algo que le gusta.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Pague cuentas a tiempo y evite multas por atraso.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Pague facturas de tarjetas de crédito en totalidad y a tiempo para evitar pagar interés.

Sesión 3: Folleto 3.1 (5 de 5)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Compare servicios de bancos para conseguir banca gratuita o de precio reducido.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Busque un lugar donde puede cobrar cheques gratis o por un precio mínimo.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Evite préstamos del día de pago, si sea posible, pero si necesita hacerlo, pregunte por las tarifas y las condiciones antes de firmar algo.

**En casa y en el barrio**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Hágalo Ud. Aborde proyectos domésticos que es capaz de hacer y que normalmente pagaría a alguien a cumplir (jardinería, pintar, fontanería que no sea complicada).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Compre o comparta equipo que no se usa con frecuencia con sus vecinos (por ejemplo, una máquina quitanieves, una escalera), de esta manera puede dividir el costo.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Planee servicios con sus vecinos al mismo tiempo y negocie precios reducidos.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Intercambie servicios y habilidades (por ejemplo, cuidar niños, fontanería, pintar).

**Folleto 3.2**

Sesión 3: Folleto 3.2

**Ejemplo de fijarse una meta financiera**

* **Fecha de preparación:** 01/01/2008

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | |
| **Metas de la familia** | **Cantidad que necesita** | **Fecha límite** | **Fecha de empezar** | **Meses hasta alcanzar la meta** | **Cantidad mensual\*** |
| **A corto plazo (un año o menos)** | | | | | |
| Saldar el préstamo para la secadora | $400 | 12/2008 | 1/2008 | 12 | $34 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **A medio plazo (de 2 a 5 años)** | | | | | |
| Vacaciones a Disneyland | $4,400 | 6/2013 | 5/2010 | 36 | $112 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **A largo plazo (más de 5 años)** | | | | | |
| Compre una propiedad de renta (pago inicial) | $25,000 | 12/2020 | 01/2011 | 120 | $208 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

\*Se determina la cantidad mensual por dividir la cantidad total por el número de meses que necesita para alcanzar la meta.

**Folleto 3.3**

Sesión 3: Folleto 3.3

**Ejemplo de fijarse una meta financiera**

* **Fecha de preparación:** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | |
| **Metas de la familia** | **Cantidad que necesita** | **Fecha límite** | **Fecha de empezar** | **Meses hasta alcanzar la meta** | **Cantidad mensual\*** |
| **A corto plazo (un año o menos)** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **A medio plazo (de 2 a 5 años)** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **A largo plazo (más de 5 años)** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

\*Se determina la cantidad mensual por dividir la cantidad total por el número de meses que necesita para alcanzar la meta.

**Folleto 3.4**

Sesión 3: Folleto 3.4

**El impacto de interés compuesto sobre ahorros**

* ¿Alguna vez ha pensado en cuanto interés podría generar con el paso de tiempo si ahorrara dinero en un banco o una cooperativa de ahorros y crédito? La tabla que sigue demuestra lo que pasa cuando se deposita $100 en una cuenta a varias tarifas y el interés se capitaliza anualmente.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tabla de interés compuesto – inversión de $100** | | | | | |
| **Años** | **1%** | **3%** | **5%** | **6%** | **8%** |
| 1 | $101.00 | $103.00 | $105.00 | $106.00 | $108.00 |
| 2 | 120.01 | 106.09 | 110.25 | 112.36 | 116.64 |
| 3 | 103.03 | 109.27 | 115.76 | 119.10 | 125.97 |
| 4 | 104.06 | 112.55 | 121.55 | 126.25 | 136.05 |
| 5 | 105.10 | 115.93 | 127.63 | 133.82 | 146.93 |
| 6 | 106.15 | 119.41 | 134.01 | 141.85 | 158.69 |
| 7 | 107.21 | 122.99 | 140.71 | 150.36 | 171.38 |
| 8 | 108.29 | 126.68 | 147.75 | 159.68 | 185.09 |
| 9 | 109.37 | 130.48 | 155.13 | 168.95 | 199.90 |
| 10 | 110.46 | 134.39 | 162.89 | 179.08 | 215.89 |
| 11 | 111.57 | 138.42 | 171.03 | 189.83 | 233.16 |
| 12 | 112.68 | 142.58 | 179.59 | 201.22 | 251.82 |
| 13 | 113.81 | 146.85 | 188.57 | 213.29 | 271.96 |
| 14 | 114.95 | 151.26 | 197.99 | 226.09 | 293.72 |
| 15 | 116.10 | 155.80 | 207.89 | 239.66 | 317.22 |
| 16 | 117.26 | 160.47 | 218.29 | 254.04 | 342.59 |
| 17 | 118.43 | 165.28 | 229.20 | 269.28 | 370.00 |
| 18 | 119.61 | 170.24 | 240.66 | 285.43 | 399.60 |
| 19 | 120.81 | 175.35 | 252.70 | 302.56 | 431.57 |
| 20 | 122.02 | 180.61 | 265.33 | 320.71 | 466.10 |
| **Aumento Total** | **$22.02** | **$80.61** | **$165.33** | **$220.70** | **$366.10** |

**Folleto 3.5**

Sesión 3: Folleto 3.5 (1 de 3)

**El efecto del tiempo sobre el valor del dinero**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ejemplo A** | | | |
| **Ud. – Ahorró temprano** | | **Su hermano – Esperó a ahorrar** | |
| **Edad** | **Cantidad de Inversión** | **Edad** | **Cantidad de Inversión** |
| 30 | $2,000 | 30 |  |
| 31 | $2,000 | 31 |  |
| 32 | $2,000 | 32 |  |
| 33 | $2,000 | 33 |  |
| 34 | $2,000 | 34 |  |
| 35 | $2,000 | 35 |  |
| 36 | $2,000 | 36 |  |
| 37 | $2,000 | 37 |  |
| 38 | $2,000 | 38 |  |
| 39 | $2,000 | 39 |  |
|  |  | 40 | $2,000 |
|  |  | 41 | $2,000 |
|  |  | 42 | $2,000 |
|  |  | 43 | $2,000 |
|  |  | 44 | $2,000 |
|  |  | 45 | $2,000 |
|  |  | 46 | $2,000 |
|  |  | 47 | $2,000 |
|  |  | 48 | $2,000 |
|  |  | 49 | $2,000 |
|  |  | 50 | $2,000 |
|  |  | 51 | $2,000 |
|  |  | 52 | $2,000 |
|  |  | 53 | $2,000 |
|  |  | 54 | $2,000 |
|  |  | 55 | $2,000 |
|  |  | 56 | $2,000 |
|  |  | 57 | $2,000 |
|  |  | 58 | $2,000 |
|  |  | 59 | $2,000 |
|  |  | 60 | $2,000 |
|  |  | 61 | $2,000 |
|  |  | 62 | $2,000 |
|  |  | 63 | $2,000 |
|  |  | 64 | $2,000 |
| **Inversión Total** | **$20,000** | **Inversión Total** | **$50,000** |
| **A 65 años de edad** | **$149,970** | **A 65 años de edad** | **$126,498** |

**Nota:** Ejemplo A presupone una tarifa de rendimiento e inversión de 7% hecho al fin de cada año.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ejemplo B**  Sesión 3: Folleto 3.5 (2 de 3) | | | |
| **Su hijo/a – Ahorró temprano** | | **Su sobrino/a – Esperó a ahorrar** | |
| **Edad** | **Cantidad de Inversión** | **Edad** | **Cantidad de Inversión** |
| 18 | $2,000 | 18 |  |
| 19 | $2,000 | 19 |  |
| 20 | $2,000 | 20 |  |
| 21 | $2,000 | 21 |  |
| 22 | $2,000 | 22 |  |
| 23 | $2,000 | 23 |  |
| 24 | $2,000 | 24 |  |
| 25 | $2,000 | 25 |  |
| 26 | $2,000 | 26 |  |
| 27 | $2,000 | 27 |  |
|  |  | 28 | $2,000 |
|  |  | 29 | $2,000 |
|  |  | 30 | $2,000 |
|  |  | 31 | $2,000 |
|  |  | 32 | $2,000 |
|  |  | 33 | $2,000 |
|  |  | 34 | $2,000 |
|  |  | 35 | $2,000 |
|  |  | 36 | $2,000 |
|  |  | 37 | $2,000 |
|  |  | 38 | $2,000 |
|  |  | 39 | $2,000 |
|  |  | 40 | $2,000 |
|  |  | 41 | $2,000 |
|  |  | 42 | $2,000 |
|  |  | 43 | $2,000 |
|  |  | 44 | $2,000 |
|  |  | 45 | $2,000 |
|  |  | 46 | $2,000 |
|  |  | 47 | $2,000 |
|  |  | 48 | $2,000 |
|  |  | 49 | $2,000 |
|  |  | 50 | $2,000 |
|  |  | 51 | $2,000 |
|  |  | 52 | $2,000 |
|  |  | 53 | $2,000 |
|  |  | 54 | $2,000 |
|  |  | 55 | $2,000 |
|  |  | 56 | $2,000 |
|  |  | 57 | $2,000 |
|  |  | 58 | $2,000 |
|  |  | 59 | $2,000 |
|  |  | 60 | $2,000 |
|  |  | 61 | $2,000 |
|  |  | 62 | $2,000 |
|  |  | 63 | $2,000 |
|  |  | 64 | $2,000 |
| **Inversión Total** | **$20,000** | **Inversión5 Total** | **$74,000** |
| **A 65 años de edad** | **$337,763** | **A 65 años de edad** | **$320,674** |

**Nota:** Ejemplo A presupone una tarifa de rendimiento e inversión de 7% hecho al fin de cada año.

**Ejemplo A**

Sesión 3: Folleto 3.5 (3 de 3)

**Acuérdese:**

* “El tiempo es dinero.”

Permita que el tiempo y el dinero trabajen para Ud.

Esperar cuesta más que los ahorros.

En este ejemplo, si continúa a invertir $2,000 al año hasta 65 años de edad, al suponer una tarifa mediana de rendimiento de 7%, tendrá $276,473.

Puede ahorrar $2,000 al año por ahorrar $164 cada mes.

**Ejemplo B**

**Acuérdese:**

* Anime a sus hijos a ahorrar temprano y con frecuencia.

En este ejemplo, si su hijo/a continúa a invertir $2,000 al año hasta 65 años de edad, al suponer una tarifa mediana de rendimiento de 7%, é/ella tendrá $658,449.

**Folleto 3.6**

Sesión 3: Folleto 3.6

**Características de productos de ahorros**

|  |  |
| --- | --- |
| **Productos de ahorros** | **Características** |
| **FDIC Home - Federal Deposit Insurance CorporationCuentas de ahorros**  [NCUA Home](http://www.ncua.gov/Default.aspx) | * Tarifas bajas de rendimiento * Acceso fácil a dinero * Manera más fácil de ahorrar. * Pueden requerir un saldo mínimo para abrir o mantener la cuenta. * Pueden ser protegidas por el FDIC (Corporación de Seguro Federal de Ingresos), que proporciona seguro hasta $100,000 por cuenta. |
| **Cuentas del mercado monetario** | * Pueden ser protegidos por el FDIC (pregunte para estar seguro/a). * Tarifas más altas que otros tipos de cuentas de ahorros. * Requieren un saldo mínimo. * Acceso fácil al dinero por una cantidad limitada de cheques. |
| **Certificado de depósito a plazo fijo (CDs)** | * Pueden ser protegidos por el FDIC (pregunte para estar seguro/a). * Depósitos sincronizados (Ud. elige el espacio de tiempo para dejar su dinero en la cuenta). * Hay una multa al sacar el dinero antes de la fecha de vencimiento. * Una tarifa más alta de rendimiento que otras formas de ahorrar. |
| **Bonos de ahorros** | * Emitidos por el gobierno, pero están disponibles por bancos. * Normalmente están exentos de impuestos estatales y locales. * De bajo riesgo; apoyados por el gobierno federal. * Intransferible. * Para obtener más información visite www.treasurydirect.gov |

**Folleto 3.7**

Sesión 3: Folleto 3.7

**Maneras cotidianas de enseñar a niños a ahorrar dinero**

* Hable de su plan de ahorrar, como ahorra o invierte dinero.
* Deles a sus hijos una hucha con forma de cerdito para ahorrar su dinero. Use una que sea transparente para que vean su dinero acumular.
* Considere dividir el dinero en tres huchas: Ahorrar, Gastar, Compartir.
* Decida el porcentaje que sus hijos deben ahorrar del dinero que ganan o reciben como mesada o regalo. Saque ese porcentaje antes de que gasten su dinero.
* Abra una cuenta de ahorros para su hijo cuanto antes. Algunos bancos y cooperativas de crédito y ahorros ofrecen incentivos para niños cuando ahorran o depositan dinero al sacar buenas notas.
* Haga viajes con frecuencia (una vez al mes) al banco para depositar dinero en una cuenta de ahorros.
* Permita que su hijo/a administre el dinero, libreta de ahorros, etc. Ayúdelo/la cuando sea necesario.
* Guarde su cambio en un lugar en casa. Llévelo al banco de vez en cuando.
* Hable de cosas que quiere comprar pero todavía no puede aforar. Fíjese una meta de ahorrar. Exponga su progreso en un lugar visible en casa como un aviso. Un termómetro parecido a los que organizaciones sin ánimo de lucro usan para exponer su progreso de recaudación de fondos a la comunidad podría funcionar en su casa.
* Ahorre y anime a sus hijos que lo hacen para ocasiones especiales y fiestas.
* Iguale lo que ahorran, dólar por dólar. Si ellos ahorran $5.00, deles $5.00 extras para ahorrar. (Es como un 401k para niños).

**Avisos para padres**

* Sea consistente en la manera en que administra dinero y en lo que enseña a sus hijos sobre la administración de dinero.
* Poco a poco deles más responsabilidades a sus hijos con respecto a la administración de dinero mientras ellos crecen y Ud. determina que son capaces de tomar más responsabilidad.
* Permita que sus hijos gasten su dinero en cosas que ellos quieren comprar. A veces el/la niño/a decide que lo que querían no es una prioridad y tal vez no lo compre.

**Folleto 3.8**

Sesión 3: Folleto 3.8

**Puntos de partida para empezar una conversación – Ahorrar Dinero**

* Pregúntele a su hijo a repercutir en lo que aprendió durante la lectura. También hable con él/ella sobre gastar dinero. ¿No sabe lo que decir? Considere estas preguntas:

1. ¿Ahorraste dinero cuando eras niño/a? ¿Qué compraste con el dinero que ahorraste?
2. ¿Cuántos años tenías cuando estableciste tu primera cuenta de ahorros? ¿Tenías una libreta de ahorros? ¿Con que frecuencia depositaste dinero en el banco? ¿Quién te ayudó a abrir tu cuenta? ¿Todavía está abierto ese banco?
3. ¿Tenemos una cuenta de ahorros en el banco? ¿Cómo se deposita dinero en la cuenta? ¿Puedes llevarme al banco contigo la próxima vez que vas a depositar dinero?
4. ¿Cuáles son algunas maneras que tus padres te animaron a ahorrar dinero cuando eras niño/a?
5. ¿Tus padres tuvieron algunos dichos con respecto al dinero que repitieron a menudo? Si era así, ¿qué eran?

**Una alternativa divertida**

* Recorte las preguntas debajo de este párrafo y póngalas en un bote (u otro recipiente). Dígale a su hijo/a que saque una de las preguntas del bote. Lea la pregunta y dé una respuesta, trate de iniciar una conversación breve que desarrolla la pregunta.

|  |  |
| --- | --- |
| ¿Ahorraste dinero cuando eras niño/a? ¿Qué compraste con el dinero que ahorraste? | ¿Cuántos años tenías cuando estableciste tu primera cuenta de ahorros? ¿Tenías una libreta de ahorros? ¿Con que frecuencia depositaste dinero en el banco? ¿Quién te ayudó a abrir tu cuenta? ¿Todavía está abierto ese banco? |
| ¿Tenemos una cuenta de ahorros en el banco? ¿Cómo se deposita dinero en la cuenta? ¿Puedes llevarme al banco contigo la próxima vez que vas a depositar dinero? | ¿Cuáles son algunas maneras que tus padres te animaron a ahorrar dinero cuando eras niño/a? |
| ¿Tus padres tuvieron algunos dichos con respecto al dinero que repitieron a menudo? Si era así, ¿qué eran? |  |

**Folleto 3.9**

Sesión 3: Folleto 3.9

**Puntos de partida para empezar una conversación – *Los puercos serán puercos***

* Use las preguntas que siguen sobre *Los puercos serán puercos* para empezar una conversación con su hijo/a sobre ahorrar dinero.
  + Para el/la niño/a: ¿Qué pensaste del cuento *Los puercos serán puercos*?
  + Para el/la niño/a: ¿Qué opinas que los puercos pensaron cuando regresaron a casa del restaurante y vieron el desastre que hicieron al buscar dinero?
  + Para los padres: ¿Cuánto dinero crees que encontraríamos si buscáramos dinero en nuestra casa como los puercos hicieron? ¿Qué deberíamos hacer con el dinero que encontráramos en nuestra casa?
  + Para los padres: ¿Cuánto dinero piensas que juntaríamos si pusiéramos el cambio de nuestras bolsas o billeteras en un bote al fin de cada día, semana, o mes? ¿Podemos intentarlo y ver quién puede acertar la cantidad correcta? ¿Me ayudas a decorar el bote para juntar el cambio?
  + Para el/la niño/a: Los puercos encontraron pennies, nickels, dimes, quarters, y billetes. ¿Cómo parecen esas monedas y esos billetes y que puedes comprar con ellos?
  + Para los padres: ¿Tienes un billete de $2 o una moneda de cincuenta centavos? ¿Podemos preguntar en el banco si nos enseñan algunos si tú no los tienes?

**Una alternativa divertida**

* Recorte las preguntas que siguen y póngalas en un bote (u otro recipiente). Dígale a su hijo/a que saque una de las preguntas del bote. Lea la pregunta y dé una respuesta, trate de iniciar una conversación breve que desarrolla la pregunta. Si la pregunta pertenece a su hijo/a, deje él/ella responder.

|  |  |
| --- | --- |
| ¿Qué pensaste del cuento *Los puercos serán puercos*? | ¿Cuánto dinero crees que encontraríamos si buscáramos dinero en nuestra casa como los puercos hicieron? ¿Qué deberíamos hacer con el dinero que encontráramos en nuestra casa? |
| Los puercos encontraron pennies, nickels, dimes, quarters, y billetes. ¿Cómo parecen esas monedas y esos billetes y que puedes comprar con ellos? | ¿Qué opinas que los puercos pensaron cuando regresaron a casa del restaurante y vieron el desastre que hicieron al buscar dinero? |
| ¿Cuánto dinero piensas que juntaríamos si pusiéramos el cambio de nuestras bolsas o billeteras en un bote al fin de cada día, semana, o mes? ¿Podemos intentarlo y ver quién puede acertar la cantidad correcta? ¿Me ayudas a decorar el bote para juntar el cambio? | ¿Tienes un billete de $2 o una moneda de cincuenta centavos? ¿Podemos preguntar en el banco si nos enseñan algunos si tú no los tienes? |

**Folleto 3.10**

Sesión 3: Folleto 3.10

**Evaluación de la lectura – Planear sus ahorros**

* Trace un círculo alrededor del número apropiado para indicar su nivel de conocimiento de los temas que siguen **antes** de la sesión y **después** de la sesión.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Evaluación de la lectura** | **Antes** de la sesión | | | | **Después** de la sesión | | | |
|  | **Poco** | **Algo** | **Bastante** | **Mucho** | **Poco** | **Algo** | **Bastante** | **Mucho** |
| Maneras (consejos) para ahorrar dinero. | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| El concepto de pagar a Ud. primero. | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| El valor del tiempo con respecto al dinero. | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Vehículos para ahorrar. | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Maneras de animar a sus hijos a ahorrar dinero. | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |

1. Como resultado de esta lectura, indique las acciones que ya ha iniciado para enseñarles a sus hijos a administrar dinero.

He hablado con mis hijos sobre dinero. Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_

He usado una de las maneras cotidianas para enseñarles a mis hijos a administrar dinero.

Sí \_\_\_\_ No \_\_\_\_ Otro: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Como resultado de esta lectura, ¿hasta qué punto siente más seguro en ahorrar dinero?

\_\_\_\_ Poco \_\_\_\_ Algo \_\_\_\_ Bastante \_\_\_\_ Mucho

1. ¿Piensa usar algunas de las ideas presentadas para iniciar o modificar un plan de ahorros?

\_\_\_\_ No \_\_\_\_ Quizás \_\_\_\_ Sí

Si es así, ¿cuáles son las que piensa usar? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. ¿Con que probabilidad va a compartir la información que ha discutido hoy con los demás?

\_\_\_\_ Improbable \_\_\_\_ Poco probable \_\_\_\_ Algo probable \_\_\_\_ Muy Probable

1. Comentarios o sugerencias:

(Opcional) Nombre \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Correo electrónico \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_