



MÓDULO 1: Los valores y la influencia del dinero

GUÍA DEL PARTICIPANTE



MONEY SMART para Adultos
SEPTIEMBRE DE 2018

La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) es una agencia creada por el Congreso con el fin de mantener la estabilidad y la confianza del público en el sistema financiero del país. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del participante. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **www.fdic.gov/moneysmart**.

Índice

Bienvenida	2
Finalidad del módulo.....	2
Sección 1: Valores y dinero	3
¿Qué son los valores?	3
<i>Aplíquelo: Mis valores</i>	3
<i>Pruébalo: Valores y elecciones financieras</i>	4
Alinear el comportamiento con los valores	5
Sección 2: Objetivos y dinero	6
¿Qué son los objetivos?	6
Establecer objetivos SMART	6
<i>Pruébalo: Cómo redactar un objetivo SMART</i>	7
<i>Aplíquelo: Mis objetivos SMART</i>	9
Sección 3: Influencias externas	10
Influencias en las elecciones sobre el dinero.....	10
Ejemplos de influencias externas	10
Presión social y publicidad	11
Estrategias para mantener el enfoque en los objetivos	12
<i>Aplíquelo: Cómo mantener el enfoque en mis objetivos</i>	14
Cierre del módulo	16
Recuerde las conclusiones principales	16
Tomar medidas	16
Dónde conseguir más información o ayuda	17
Encuesta previa a la capacitación	19
Encuesta posterior a la capacitación	21

Bienvenida

¡Bienvenido a Money Smart para adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del Participante del **Módulo 1: Los valores y la influencia del dinero**. Utilícela durante y después de la capacitación. Márquela, escríbala, tome notas: le pertenece y puede conservarla.

Finalidad del módulo

Este módulo lo ayuda a comprender los valores que tiene y cómo influyen sus decisiones financieras.

Asimismo, este módulo:

- Comprende la identificación de los valores, por qué son importantes y de qué manera influyen las decisiones financieras.
- Habla de los objetivos y de por qué son importantes a corto y largo plazo.
- Considera la forma en que los objetivos se relacionan con los valores.
- Informa sobre el marco SMART para establecer objetivo.
- Habla de los factores, lo que incluye la publicidad, que influyen en el gasto.
- Presenta estrategias para controlar tales influencias.

Sección 1: Valores y dinero

Hablaremos de los valores: qué es lo que son, por qué son importantes y de qué manera influyen las decisiones financieras.



★ Conclusiones Principales
Comprender los valores que tiene puede ayudarlo a establecer objetivos financieros posibles

¿Qué son los valores?

Los valores son las personas, las cosas y los lugares que sean importantes para usted y que lo orientan con respecto a la forma en que tome decisiones.



Aplíquelo: Mis valores

Responda las preguntas para identificar sus propios valores.

¿Cuáles son las personas, cosas y lugares que le importan a usted?

¿Qué valores podrían representar sus respuestas?



Pruébalo: valores y elecciones financieras

Lea la situación y responda las preguntas.

Situación: Valentina e Isaiah deciden la forma de gastar el reembolso de impuestos

Valentina e Isaiah recibieron hace poco tiempo un reembolso de impuestos y no pueden ponerse de acuerdo en la manera de utilizarlo.

Valentina costó sus estudios universitarios trabajando 30 horas por semana además de tener una un cronograma completo de cursos. Aún tiene algunos préstamos para estudiantes. Su madre se esfuerza por llegar a fin de mes. Valentina quisiera darle a su madre la mayoría de su reembolso de impuestos para que lo utilice como depósito de garantía y se mude a un departamento nuevo. Desea usar el resto para seguir adelantando pagos de la deuda de sus préstamos para estudiantes.

Los padres de Isaiah lo ayudaron con los gastos de la universidad dándole dinero que ahorraron durante años. Se graduó teniendo préstamos mínimos y los pagó por completo algunos años antes de que él y Valentina se conocieran. Él quisiera poner la mayoría del reembolso de impuestos en la cuentas de ahorros que abrieron para sus tres hijos. Desea usar el resto para tomarse vacaciones en familia. Él quiere pasar tiempo de calidad con su familia.



¿Qué valores tienen influencia en Valentina?

¿Qué valores tienen influencia en Isaiah?

Si Valentina e Isaiah le vinieran a pedir asesoramiento, ¿qué les diría que hagan?

¿Piensa que alguno de sus valores tiene influencia en la forma en que usted ve esta situación y en su asesoramiento?

Alinear el comportamiento con los valores

A veces, sus valores podrían entrar en conflicto con los valores de los demás.

Comprender los valores principales puede ayudarlo a:

- Establecer objetivos realistas
- Tomar decisiones con respecto a los gastos que lo ayuden a cumplir sus objetivos



Recordar las conclusiones principales

Comprender sus valores pueden ayudarlo a establecer objetivos financieros posibles.

Sección 2: Objetivos y dinero

Hablaremos de cuáles son los objetivos y cómo puede utilizarlos para priorizar la forma en que utilice el dinero.



 **Conclusiones principales**
Establecer objetivos SMART lo ayuda a lograr sus expectativas y sueños para el futuro brindando un plan realista a cumplir.

¿Cuáles son los objetivos?

¿Qué tipo de futuro desea usted? Los objetivos son los resultados que se desean. Desarrollar un plan lo ayudará a visualizar cómo puede lograr sus objetivos.

Establecer objetivos los ayuda a priorizar la forma en que utiliza el dinero de modo tal de direccionarse a lo que a usted le importa. Establecer objetivos puede ayudarlo a medir y a hacer seguimiento de sus avances en pos del logro de sus sueños y expectativas.

Establecer objetivos SMART

Utilice la abreviatura S.M.A.R.T. para recordar que los objetivos deben ser **S**pecific (específicos), **M**easurable (medibles), **A**ction-oriented (orientados a acciones), **R**eachable (posibles) y **T**ime-bound (con plazos).

Para asegurarse de que sus objetivos sean...	Pregúntese...
Específicos	¿Qué deseo lograr exactamente? ¿Por qué es importante para mí? ¿Es esto algo que en verdad deseo?
Medibles	¿Qué costo? ¿Qué cantidad? ¿Cómo sabré cuando logré mi objetivo?
Orientados a acciones	¿Qué acciones específicas necesito realizar para cumplir este objetivo?
Posible	¿Este objetivo es algo que realmente puedo alcanzar?
Con plazos	¿Cuándo alcanzaré este objetivo?



Pruébalo: Cómo redactar un objetivo SMART

Lea la situación y complete la tabla.

Situación: María establece objetivos SMART

Casi llega el verano y María desea comenzar a planificar el próximo año escolar. Sabe que necesitará dinero extra para los útiles y vestimenta escolar cuando sus hijos comiencen la escuela a fines de agosto, para lo que faltan 15 semanas.

Todos los años, ella intenta juntar todo el dinero que necesita en las semanas anteriores al comienzo de la escuela haciendo turnos extra en su trabajo. Puede ser estresante porque a veces no hay turnos disponibles.

Ella recuerda haber gastado alrededor de \$300 el año pasado en útiles y vestimenta escolar. Dividió los \$300 por 15 (semanas) y se dio cuenta de que son \$20 por semana hasta que comience la escuela.



Complete esta tabla:

Pregúntese...	Lo que sabe
Específicos ¿Que desea lograr María? ¿Por qué es importante para ella?	
Medibles ¿Cuánto dinero necesita? ¿Cómo sabrá cuándo logró su objetivo?	

Pruébalo: Cómo redactar un objetivo SMART (continuación)

Pregúntese...	Lo que sabe
<i>Orientados a acciones</i> ¿Qué acciones específicas necesita realizar para cumplir este objetivo?	
<i>Posible</i> ¿Este objetivo es algo que María puede en verdad alcanzar?	
<i>Con plazos</i> ¿Cuándo alcanzará este objetivo?	

Usando la información anterior, redacte un objetivo SMART para María.



Aplíquelo: Mis objetivos SMART

Usted puede utilizar esta tabla para establecer los objetivos SMART que impliquen dinero

Mis objetivos	¿Mi objetivo es...
	☐ específico? ☐ medible? ☐ orientado a acciones? ☐ posible? ☐ con plazos?
	☐ específico? ☐ medible? ☐ orientado a acciones? ☐ posible? ☐ con plazos?
	☐ específico? ☐ medible? ☐ orientado a acciones? ☐ posible? ☐ con plazos?



Recordar las conclusiones principales

Establecer objetivos SMART puede ayudarlo a lograr sus sueños y expectativas para el futuro brindando un plan realista a cumplir.

Sección 3: Influencias externas

Hablaremos de la forma en que las influencias externas afectan las decisiones financieras y cómo manejar tales influencias.



★ Conclusiones principales

Las influencias externas afectan las elecciones financieras. Utilice estrategias para mantener el enfoque en sus objetivos.

Influencias sobre las elecciones sobre el dinero

Los mensajes relacionados con el dinero pueden difundirse tanto que ni siquiera advierte que éstos influyen sus decisiones.

La mayoría de las personas se ve influenciada de alguna manera. Tales influencias pueden ser o no productivas.



Ejemplos de influencias externas

Puede tomar notas en función de los debates de cada grupo reducido.

Avisos publicitarios

--

Medios de comunicación

Celebridades

Pares/amigos

Presión social y publicidad

Es humano advertir lo que tienen los demás y sentir envidia.

Los publicistas gastan miles de millones de dólares al año para hacer que deseemos cosas e influir en la forma en que gastamos nuestro dinero.



Estrategias para mantener el enfoque en los objetivos

Presentamos algunas estrategias para mantener el enfoque en los objetivos mediante el bloqueo de mensajes poco productivos y resistiendo el impulso de gastar. Posiblemente usted tenga otras estrategias.

Reconocer las tácticas utilizadas para influenciarlo a gastar dinero

Los publicistas y personas influyentes tratan deliberadamente de hacer que gaste más dinero del que tenía pensado. Por ejemplo, podrían darle una sensación de falsa urgencia o hacer que el producto sea un gasto muy simple. Reconozca estas tácticas para saber cómo podría estar influenciado.



Advierta cuándo y dónde vuelven a tentarlo

Comience prestando atención a cuándo y en dónde usted considera que tiene el impulso de comprar. Incluso podría tomar notas durante una semana; podría utilizar hojas o una aplicación para tomar notas en un dispositivo móvil. Una vez que haya dedicado tiempo a advertir lo que dispara esos impulsos, observe si puede identificar algún patrón.



Prepárese para el éxito teniendo el control de su entorno

Ayuda a evitar la tentación en su conjunto cuando sea posible.

- ¿Algunas personas que sigue en las redes sociales lo tientan a gastar dinero o entorpecen los esfuerzos para llegar a sus objetivos? Si así fuera, considere no seguirlas más o bloquearlas.
- Dese de baja de las listas de correo que generen urgencia enviándole muchas ofertas o cupones. Usted puede comprar ofertas cuando realmente esté listo para comprar algo.
- Verifique los comentarios de los clientes.
- Use una lista cuando vaya de compras y cumpla con lo que está en la lista. Busque un mantra que tenga efecto para que lo ayude a mantener su enfoque, como:



**Si no está
en la lista = No existe**

Haga una pausa

Posiblemente se sienta tentado a gastar dinero en algo que en realidad no necesita en este momento. Oblíguese a hacer una pausa para asegurarse de que no es simplemente un impulso.

- Si agrega un artículo al carrito de una página web, cierre el navegador antes de comprarlo. Siempre puede volver a comprarlo después.
- Si se siente tentado a comprar algo que en realidad no necesita en una tienda, haga una pausa. No ponga el artículo en el carrito de compras. Dígase a usted mismo que puede volver al finalizar el recorrido de compras para comprarlo.
- No guarde su información de pago en las tiendas minoristas de internet. A veces, tener que ir a buscar e ingresar su información de pago le da el tiempo suficiente para resistir el impulso.



Disuádase

Cuando sienta la tentación de hacer una compra que no está en su plan de gastos y ahorros, intente hacerse estas preguntas:

- ¿Es un deseo o una necesidad?
- ¿Me ayuda a alcanzar mis objetivos?
- ¿Esto está en mi plan de gastos y ahorros?
- Si no lo está, ¿puedo planificar este gasto creando un objetivo de ahorro?
- Si gasto este dinero ahora, ¿afectará la capacidad de alcanzar mis objetivos?
- ¿Hay una manera en que convendría gastar este dinero?



Disuádase de hacer la compra recordándose sus objetivos.

Calcule cuántas horas o días de trabajo cuesta un artículo

Piense en su sueldo por hora. Si usted es un empleado asalariado de tiempo completo, divida su sueldo anual por 2.080 horas.

Divida el costo del artículo por su sueldo por hora. Si considera que un artículo cuesta "48 horas de trabajo" o "seis días enteros de trabajo", podría ayudarlo a decidir posponer la compra en este momento y establecer un objetivo financiero para ahorrar dinero y comprarlo después.

$$\begin{array}{ccccccc}
 \$ & \div & \$ & = & \text{Horas que tiene} \\
 \text{costo del} & & \text{suelo} & & \text{que trabajar} \\
 \text{artículo} & & \text{por hora} & & \text{para pagar el} \\
 & & & & \text{artículo}
 \end{array}$$



Aplíquelo: Cómo mantener el enfoque en mis objetivos

Piense en las estrategias de las que hablamos hoy. Puede utilizarlas para bloquear mensajes poco productivos. O, por el contrario, para utilizarlas con el fin de disipar ideas que no ayuden a alcanzar sus objetivos. Responda las siguientes preguntas para determinar cuáles son las que funcionarían para usted.

¿Cuándo y dónde considera que siente un impulso por comprar?

¿Cuáles son algunos cambios que puedo hacer en mi entorno para bloquear mensajes poco productivos o resistir el impulso de gastar dinero?

Aplíquelo: Cómo mantener el enfoque en mis objetivos *(continuación)*

¿Cuáles son algunos de los cambios que puedo hacer para "hacer una pausa" y darme tiempo para recapacitar sobre una compra?

¿Qué frase puede hacerme acordar el grado de importancia que es mantener el rumbo para alcanzar mis objetivos?

**Recordar las conclusiones principales**

Las influencias externas afectan las elecciones financieras. Utilice estrategias para mantener el enfoque en los objetivos

Cierre del módulo

★ Recordar las conclusiones principales

Sección	Conclusiones principales
1: Valores y dinero	Comprender sus valores pueden ayudarlo a establecer objetivos financieros posibles.
2: Objetivos y dinero	Establecer objetivos SMART puede ayudarlo a lograr sus sueños y expectativas para el futuro brindando un plan realista a cumplir.
3: Influencias externas	Las influencias externas afectan las elecciones financieras. Utilice estrategias para mantener el enfoque en los objetivos

Tomar medidas

Es más probable que usted tome medidas si se compromete a tomarlas ahora. Una forma de hacer ese compromiso es pensar en lo que planea hacer por lo que hoy aprendió. Luego, anótelos.

¿Qué haré?

¿Cómo lo haré?

¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de ser así, ¿a quién?**Dónde conseguir más información o ayuda**

Su dinero, sus objetivos incluye herramientas con respecto a los valores y establecer objetivos. Visite **consumerfinance.gov** y busque “*Su dinero, sus objetivos*”.

La Cámara Nacional de Paternidad Responsable (*National Responsible Fatherhood Clearinghouse*) incluye recursos para padres que ponen sus valores en práctica. Visite **www.fatherhood.gov**.

El Centro Nacional de Recursos para Familias y Matrimonios Sanos (*National Resource Center for Healthy Marriage and Families helps*) ayuda a las organizaciones de servicios sociales a promover capacidades relacionadas con las relaciones sanas, lo que incluye capacidades sobre relaciones que sean importantes para las finanzas y los valores personales. Si bien muchos de los recursos del sitio están orientados a organizaciones que brindan educación para tener relaciones y matrimonios sanos, las personas, parejas y familias pueden descargar algunos de los recursos.

Visite **www.healthymarriageandfamilies.org**.

Si tiene una pregunta sobre un producto bancario, consulte con un representante de servicios al cliente en la institución financiera para que le brinde asistencia

Si tiene alguna inquietud, explique al representante de servicios al cliente qué sucedió y qué es lo que quisiera que se hiciera para corregir la situación. Si eso no ayuda, considere comunicarse con el ente regulador federal de esa institución financiera.

Para conocer quién regula a la institución financiera, llame a la línea gratuita de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o visite **www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html**.

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta previa a la capacitación antes de que la capacitación comience.

Conteste estas preguntas:

1. ¿Cuáles de las siguientes opciones son características de objetivos sólidos? Elija todas las que correspondan.
 - a. Menos de cinco palabras
 - b. Con plazos
 - c. Realistas
 - d. Orientados a acciones
 - e. Relacionado con el dinero

2. Los valores no tienen importancia a la hora de tomar decisiones financieras. Siempre se reducen al cálculo.

Verdadero	Falso
-----------	-------

3. La mayoría de las personas no son susceptibles a las influencias externas en torno a la forma en que gastan el dinero.

Verdadero	Falso
-----------	-------

4. La única estrategia para resistir el impulso de gastar es dejar de gastar dinero por completo.

Verdadero	Falso
-----------	-------

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Encuesta posterior a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación después de que la capacitación finalice.

Conteste estas preguntas:

1. ¿Cuáles de las siguientes opciones son características de objetivos sólidos?
Elija todas las que correspondan.
 - a. Menos de cinco palabras
 - b. Con plazos
 - c. Realistas
 - d. Orientados a acciones
 - e. Relacionado con el dinero
2. Los valores no tiene importancia a la hora de tomar decisiones financieras. Siempre se reducen al cálculo.

Verdadero
Falso
3. La mayoría de las personas no son susceptibles a las influencias externas en torno a la forma en que gastan el dinero.

Verdadero
Falso
4. La única estrategia para resistir el impulso de gastar es dejar de gastar dinero por completo.

Verdadero
Falso

Acerca de la capacitación

Marque la casilla que describa mejor su acuerdo o desacuerdo con cada uno de estos enunciados.

	Totalmente de acuerdo	Algo de acuerdo	Algo en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
5. Recomendaría esta capacitación a otros.				
6. Pienso poner en práctica esta capacitación en mi vida.				
7. El instructor utilizó actividades atractivas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
8. El instructor era un experto en el tema y estaba bien preparado.				
9. La Guía del Participante es clara y útil.				

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Ingresa en el sitio web de la FDIC en **www.fdic.gov/education**, si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).



MONEY SMART para Adultos

GUÍA DEL PARTICIPANTE

Módulo 1: Los valores y la influencia del dinero

Septiembre de 2018

www.fdic.gov/education