

Mejores Hábitos Financieros®

# Centro de recursos educativos

## Guía para el presentador

Introducción	3
Cuatro pasos para realizar una presentación eficaz	4
Captar la atención	6
Prepararse	7
Realizar la presentación	10
Dar seguimiento	13
Presentaciones disponibles	14
Estudiantes universitarios	15
Movilidad económica: conceptos básicos	16
Movilidad económica: próximos pasos	17
Fraude y estafas	18
Estudiantes de secundaria	19
Familias de militares	20
Su primera experiencia bancaria	21
Acaba de mudarse a los EE. UU.	22
Juego de números: cómo presupuestar para la vida real	23
Cómo prepararse para pagar la universidad	24
Personas con discapacidades intelectuales: los primeros pasos	25
Personas con discapacidades intelectuales: los próximos pasos	26
Cómo prepararse para tener casa propia	27
Reservistas y miembros de la Guardia Nacional	28
Cómo comenzar una pequeña empresa	29



# Introducción

Mejores Hábitos Financieros®

Por medio del sitio web [MejoresHabitosFinancieros.com](http://MejoresHabitosFinancieros.com) de Bank of America y específicamente del Centro de recursos educativos [BetterMoneyHabits.com/community](http://BetterMoneyHabits.com/community), las sesiones de educación financiera que ofrecen los presentadores como usted brindan información objetiva y fácil de entender acerca de una gran variedad de temas sobre finanzas.

Esta guía ofrece información, consejos y estrategias para brindar instrucción sobre educación financiera a una variedad de asistentes, además de prácticas recomendadas para una presentación eficaz, y un resumen del contenido y los materiales disponibles en cada presentación.



# Cuatro pasos para realizar una presentación eficaz



# Cuatro pasos para realizar una presentación eficaz

Mejores Hábitos Financieros®

Incluso para los presentadores más experimentados es importante prepararse, ensayar y evaluar su presentación. Cada audiencia tiene perspectivas y necesidades únicas, por lo que debe prepararse para modificar lo que va a enseñar y cómo va a hacerlo. De ser posible, reúntese con la organización anfitriona para conocer mejor a su audiencia y llevar a cabo una sesión más enfocada y productiva.

## Paso 1

### Captar la atención

Desarrolle un interés mutuo dentro de la comunidad y demuestre que comprende la misión, las necesidades y la logística de la organización colaboradora.

## Paso 2

### Prepararse

Conozca su audiencia, su contenido, confirme la logística y ensaye su presentación para sentirse más seguro.

## Paso 3

### Realizar la presentación

Siga las prácticas recomendadas para la presentación, pero sea flexible para aumentar al máximo la participación de su audiencia.

## Paso 4

### Dar seguimiento

Mantenga la energía y el ímpetu después de la presentación: registre los comentarios de la audiencia por medio del formulario de evaluación, y dé seguimiento con la organización sobre otras necesidades o intereses.



# 1. Captar la atención: despierte el interés entre los colaboradores

Mejores Hábitos Financieros®

- Póngase en contacto o reúnase con socios comunitarios para hablar sobre la posibilidad de ofrecer las lecciones a una audiencia diversa y explique cómo se beneficiarán.
- Identifique las necesidades de la audiencia (vea la siguiente página para más información sobre la audiencia).
- Demuestre que conoce el contenido y cómo este beneficiará a su audiencia.
  - Describa el contenido de la presentación sobre la lección de educación financiera y mencione que ha sido diseñada para ser interactiva. Comparta cualquier folleto que se usará durante la presentación.
- Ofrezca llevar a otro voluntario para apoyar a la audiencia durante la sesión.
- Hable sobre si la presentación se llevará a cabo en una sola sesión o en una serie de sesiones y si asistirán padres o cuidadores.
- Muestre cómo [MejoresHabitosFinancieros.com](http://MejoresHabitosFinancieros.com) podría ser un recurso continuo para los participantes.

## Paso 1 Captar la atención



## 2. Prepararse: conozca su audiencia y adapte su contenido

Mejores Hábitos Financieros®

- Dedique tiempo para conocer el tipo de audiencia y ofrecer un material que se adapte mejor a sus necesidades.
- Consulte las presentaciones específicas en el apéndice para conocer las características principales de la audiencia. Estos materiales fueron diseñados para darle apoyo a la hora de planificar, preparar y dar su lección, usted decide cuál usar.
- Tenga en cuenta:
  - El tiempo que tiene disponible
  - Su audiencia
  - El tipo de interacción que le gustaría tener con los participantes (plática vs. taller)
- Hable con la organización sobre el tipo de presentación y de lecciones que sean mejores para su audiencia.
- Algunas diapositivas podrían no ser apropiadas para su audiencia. Conozca cuáles debe omitir.
- ¿Acompañarán los padres o cuidadores a los asistentes? ¿Desempeñarán algún papel?

**Paso 2**  
Prepararse



## 2. Prepararse: pratique, pratique, pratique

- Practique su presentación frente a amigos o familiares.
- Procure escribir en un rotafolio o un caballete. Las notas para el presentador de las diapositivas sugieren que anote las respuestas de la audiencia.
- Vea los videos para que se familiarice con su contenido.
- Prepare ejemplos personales e historias que pueda usar durante la clase.
- Si lo acompaña otro voluntario como copresentador, cronometrador o asistente de mesa para ayudar a los participantes, practiquen cómo se coordinarán.
- Esté atento al ritmo de la presentación y asigne tiempo suficiente para cada tema.
- Aparte tiempo para las preguntas de la audiencia. Las notas para el presentador muestran cuándo puede invitar a la audiencia a participar.
- Sea flexible. La participación de la audiencia podría tomar más tiempo del planeado, por lo que debe prepararse para cambiar el ritmo de la presentación en otros temas, de ser necesario.

### Paso 2 Prepararse



## 2. Prepararse: confirme la logística

- Pida a la organización que confirme la ubicación, el salón y el número de personas que participarán.
- Si va a mostrar videos, pregunte qué tipo de equipo está disponible en el lugar y qué debe llevar. Confirme si habrá conexión a internet. Si no hay conexión disponible, descargue los videos en su computadora.
- ¿Cómo están distribuidas las mesas y las sillas en el salón? ¿Hay espacio en la parte del frente del salón para un caballete o una pizarra en la cual pueda escribir?
- Confirme la fecha y la hora con el copresentador o cualquier otro voluntario que vaya a asistir.
- Asegúrese de tener copias de cualquier folleto u hojas de trabajo que se necesiten.
- Tenga en cuenta la accesibilidad y las acomodaciones razonables según la Ley de estadounidenses con Discapacidades (Americans with Disabilities Act, o ADA) de acuerdo con las necesidades de la audiencia.
- Reúna los materiales que necesitará:
  - Hoja de registro, si la va a usar
  - Hojas para caballete, caballete y marcadores
  - Bolígrafos o lápices para la audiencia
  - Copias de todos los folletos para la audiencia y los cuidadores
  - Etiquetas para nombres o tarjetas para nombres
  - Sus notas impresas para la presentación

Nota: asegúrese de que su computadora portátil esté completamente cargada. También puede llevar un cable de extensión en caso de que lo necesite.



### 3. Realizar la presentación: aspectos básicos

Mejores Hábitos Financieros®

- Cuando elija a alguien de la audiencia para que participe, llámele por su nombre.
- Asegúrese de no promover o vender ningún producto o servicio de alguna organización.
- Agradezca a los miembros de la audiencia por su atención y participación.
- Anime a los participantes a seguir aprendiendo por su cuenta, conectándose a [MejoresHabitosFinancieros.com](http://MejoresHabitosFinancieros.com).
- Agradezca a los anfitriones o a los instructores por su compromiso con el bienestar financiero de sus clientes o estudiantes.
- INSTRUYA, NO DÉ asesoría financiera.

**Paso 3**  
**Realizar la presentación**



### 3. Realizar la presentación: despierte el interés y transmita confianza

- Llegue temprano para probar el equipo, asegurarse de que esté instalado, y para estar presente cuando lleguen los participantes.
- Lleve una etiqueta con su nombre, vístase de manera apropiada, preséntese y presente a los otros voluntarios. Comparta con la audiencia detalles sobre su trabajo y sus intereses.
- Establezca una conexión: use un lenguaje corporal que transmita confianza y haga contacto visual. Además, use un tono positivo, anécdotas personales y humor. Cuente una historia.
- Pida a los participantes que escriban su nombre en una etiqueta o letrero en la mesa. Para romper el hielo, pídale que digan su nombre y algo que les guste hacer.
- Observe las caras de los participantes para asegurarse de que están atentos y de que entienden.
- Hable con claridad y varíe la inflexión de la voz para mantener la atención de los participantes. Invite a participar, escuche con atención, valide y motive las respuestas.
- Haga preguntas abiertas sobre lo que piensa la audiencia. Está bien pedirles a los participantes que levanten la mano. Llámelos por su nombre.
- Tenga paciencia y enfóquese en lo que dice la persona. Tome todo el tiempo que sea necesario. No pase por alto las preguntas, no hable por la persona ni intente terminar sus oraciones.

#### Paso 3 Realizar la presentación



### 3. Realizar la presentación: invite a su audiencia a participar

Mejores Hábitos Financieros®

- Si las personas no responden, reformule la pregunta o dé un ejemplo suyo. ¿Por qué el dinero es importante para usted? Comparta un ejemplo.
- Céntrese en el contenido: si la conversación se sale del tema, valide la respuesta y diga: "Muy buen diálogo, ahora regresemos al tema de Mejores Hábitos Financieros". No deje que una sola persona domine la conversación.
- Esté disponible después de la sesión en caso de que alguien tenga una situación personal o desea hacerle una pregunta fuera del grupo. Si se siente cómodo, dele una tarjeta de presentación e información para dar seguimiento.
- Si alguien hace una pregunta a la cual no pueda responder, no invente una respuesta. Dígales que buscará la respuesta y les responderá después.
- Si hay voluntarios en cada mesa, cuando el presentador haga una pregunta de sondeo, ellos podrán decir: "Trabajen en sus grupos pequeños para obtener ideas acerca de los temas o preguntas".
- Recuerde que su papel es el de instruir. Si usted es empleado de Bank of America asegúrese de no promover ningún producto o servicio de Bank of America ni distribuir literatura o folletos de Bank of America.
- Esté preparado para omitir o eliminar diapositivas o temas que pudieran ser muy avanzados para sus asistentes.

#### Paso 3 Realizar la presentación



## 4. Dar seguimiento

- Dé seguimiento a cualquier pregunta o tema no financiero planteado por la audiencia y que no se haya tratado durante su presentación.
- Aparte tiempo al final para preguntar a la audiencia sobre lo que les gustó o les fue útil de la presentación, o lo que no quedó muy claro.
- Si corresponde, pida a la audiencia que llene el formulario de evaluación.
- Recuerde agradecer a la audiencia por asistir, así como a la organización.
- Registre rápidamente cualquier comentario. ¿Hubo algo que pudo haber hecho diferente o algo más que le gustaría incorporar?
- Contacte al socio comunitario para recibir los comentarios de la presentación e información sobre educación continua, necesidades o intereses de los participantes.
- Haga un resumen de lo que obtuvo de la presentación, tome nota de lo que salió bien y de lo que podría mejorar para futuras presentaciones.
- Comparta con otras personas sobre su experiencia e invítelos a ser voluntarios también.

**Paso 4**  
Dar seguimiento



# Presentaciones disponibles

Mejores Hábitos Financieros®

- Estudiantes universitarios\*
- Movilidad económica: conceptos básicos\*
- Movilidad económica: próximos pasos\*
- Fraude y estafas\*
- Estudiantes de secundaria\*
- Familias de militares\*
- Su primera experiencia bancaria\*
- Acaba de mudarse a los EE. UU.\*
- Juego de números: cómo presupuestar para la vida real\*
- Cómo prepararse para pagar la universidad\*
- Personas con discapacidades intelectuales:  
los primeros pasos
- Personas con discapacidades intelectuales:  
los próximos pasos
- Cómo prepararse para tener casa propia\*
- Reservistas y miembros de la Guardia Nacional\*
- Cómo comenzar una pequeña empresa\*

\*Disponible en español



## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a los estudiantes universitarios a saber lo que pueden hacer ahora para administrar su dinero y mantenerse en el camino hacia la independencia financiera.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para ayudar a los estudiantes universitarios a administrar su dinero.
- Pueden ser estudiantes que aún estén en la universidad o que se hayan graduado recientemente.

## Temas de la presentación:

- Conceptos básicos sobre transacciones bancarias
- Independencia financiera
- Tres pasos para la administración del dinero
- Cómo mantener segura la información financiera

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Cómo funcionan los bancos
- Cómo elegir la cuenta bancaria adecuada que se ajuste a sus necesidades
- Cómo elaborar un presupuesto, establecer metas de ahorro y manejar el crédito
- Puntajes de crédito y cómo afectan los préstamos
- Alquiler responsable de apartamento o casa
- Arrendamiento o compra de un automóvil
- Maneras de administrar la deuda estudiantil
- Cómo mantener segura la información financiera

Haga clic en [Estudiantes universitarios](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a quienes están comenzando a establecer o reestablecer una base financiera sólida.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para personas que estén teniendo dificultad para establecer o reestablecer buenos hábitos financieros.
- Puede ser que afronten obstáculos que les impidan tener una base financiera sólida, incluidos entre otros, tener deudas, estar desempleado, no tener hogar o abusar de sustancias.
- Al momento de presentar el material, le pedimos que esté consciente de que esta podría ser la primera vez que los participantes reciban educación financiera, por lo que debe dejar más tiempo para preguntas.

## Temas de la presentación:

- Conceptos básicos sobre presupuesto y transacciones bancarias
- Seguridad financiera
- Ingresos y cheques de pago de sueldo

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Conceptos bancarios simples
- Presupuesto y gastos
- La importancia de un fondo para emergencias
- Cómo actuar ante un fraude o un robo de identidad

Haga clic en [Movilidad económica: conceptos básicos](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a las personas a aumentar su conocimiento sobre conceptos básicos y a destinar gastos a metas financieras más grandes.

## Audiencia a la que va dirigida:

Este plan de estudio está diseñado para personas que han estado superando barreras para alcanzar el éxito económico. Tienen necesidades básicas y de vivienda, pero están listas para adquirir mejores hábitos financieros y saber cómo presupuestar, establecer y lograr metas de ahorros más grandes.

## Temas de la presentación:

- Gastos y ahorros
- Crear un fondo para emergencias
- Establecer y alcanzar metas financieras
- Establecer un crédito saludable

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Cómo organizarse y prepararse para ahorrar
- Cómo crear un plan de gastos
- Cuánto dinero apartar para emergencias
- Nuevas maneras de recortar gastos y ahorrar
- Tipos de cuentas de ahorros
- Tipos de opciones de préstamos para automóviles y vivienda y sus respectivos cargos
- Puntajes de crédito y cómo establecer un crédito saludable

Haga clic en [Movilidad económica: siguientes pasos](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



## Objetivo de la lección:

Esta presentación empoderará a las personas con conocimiento sobre el fraude, las estafas y el robo de identidad para saber cómo detectar señales de alerta, cómo los bancos ayudan a protegerlos, cómo ayudar a protegerse ellos mismos y qué hacer si se convierten en víctimas.

## Audiencia a la que va dirigida:

Esta lección está diseñada para personas a las que les interesa aprender cómo proteger su información personal y financiera.

## Temas de la presentación:

- Cómo funciona el fraude
- Estafas comunes y sus señales de alerta
- Robo de identidad

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Qué es el fraude
- Qué es el fraude de cheque
- Qué es una estafa
- Estafas más usuales
- Víctimas comunes de las estafas
- Cómo ocurre el robo de identidad
- Señales de advertencia de robo de identidad
- Cómo le ayudan los bancos a protegerse contra el fraude, las estafas y el robo de identidad
- Cómo ayudar a protegerse contra el fraude, las estafas y el robo de identidad
- Cómo responder en caso de fraude o robo de identidad

NOTA: debido a lo delicado del tema de este contenido, solo empleados de Bank of America pueden impartir esta presentación. Por lo tanto, no estará disponible en el Centro de recursos educativos de Mejores Hábitos Financieros. Este material puede encontrarse en el sitio SharePoint de Mejores Hábitos Financieros. Disponible en inglés y español.



## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a los estudiantes a conocer sobre transacciones bancarias básicas, la administración del dinero y cómo funciona el crédito para construir una base sólida para el futuro.

## Audiencia a la que va dirigida:

Esta lección está diseñada para estudiantes de secundaria que quieren conocer más sobre la administración del dinero y la planificación para su futuro financiero.

## Temas de la presentación:

- Conceptos básicos sobre transacciones bancarias
- Decisiones inteligentes sobre crédito
- Administración del dinero
- Cómo mantener segura la información financiera

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- La diferencia entre las cuentas de cheques y de ahorros
- Diferentes maneras de realizar pagos
- Cómo manejar los gastos y ajustar los hábitos
- Préstamos y establecimiento de crédito
- Cómo mantener segura la información financiera

Haga clic en [Estudiantes de secundaria](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a los veteranos en transición a la vida civil a administrar sus finanzas y su deuda, a comprar una casa e incluso a transmitir estas importantes lecciones a sus familias.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para familias de militares en transición a la vida civil.
- Muchos de ellos tal vez están estresados por sus finanzas.

## Temas de la presentación:

- Manejar el proceso de transición
- Administrar las finanzas del hogar
- Manejar la deuda
- Comprar una casa
- Enseñar Mejores Hábitos Financieros a los niños

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Tipos de beneficios que ofrecen las fuerzas armadas, incluidos el GI Bill y los préstamos del VA (Veterans Affairs)
- Cómo establecer y tener metas de ahorros para emergencias, y para corto y largo plazo
- Cómo elaborar un presupuesto familiar equilibrado
- Puntajes de crédito e informes de crédito
- Cómo comprar una casa por medio de las diferentes opciones de préstamo
- Cómo enseñar Mejores Hábitos Financieros a los niños

Haga clic en [Familias de militares](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible solo en inglés.



# Su primera experiencia bancaria

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

Esta presentación servirá como una introducción a las transacciones bancarias, los tipos de cuentas que existen y cómo los bancos ayudan a mantener segura la información de sus clientes.

## Audiencia a la que va dirigida:

Esta lección está diseñada para personas que tal vez no tengan una relación con un banco, y de tenerla, es muy limitada.

## Temas de la presentación:

- Conceptos básicos sobre transacciones bancarias
- Cómo administrar su dinero
- Seguridad financiera

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Cómo funcionan los bancos y cómo comenzar a realizar transacciones bancarias
- Diferentes tipos de cuentas
- Diferentes maneras de pagar
- Cómo elaborar y usar un plan de gastos
- Cómo comenzar a ahorrar
- Cómo protegerse financieramente

Haga clic en [Su nueva experiencia bancaria](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



# Acaba de mudarse a los EE. UU.

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a personas que acaban de mudarse al país o a ciudadanos que regresan del extranjero a entender los conceptos básicos de las transacciones bancarias y a cómo crear una huella financiera en los EE. UU.

## Audiencia a la que va dirigida:

Esta lección está diseñada para personas que acaban de mudarse a los EE. UU. (residentes permanentes legales [Lawful permanent resident, o LPR], estudiantes [temporales]) o ciudadanos que regresan al país (que llegan del extranjero, salen de la cárcel, víctimas de violencia doméstica y de violencia en general).

## Temas de la presentación:

- Conceptos básicos sobre transacciones bancarias: transacciones bancarias en los EE. UU.
- Conceptos básicos sobre transacciones bancarias: administración diaria
- Cómo establecer crédito
- Seguridad financiera
- Cómo funcionan los impuestos
- Estrategias para estudiantes internacionales
- Prestamos para vivienda y para automóviles

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Diferentes tipos de cuentas
- Cómo elaborar y usar un presupuesto
- Herramientas de la banca digital
- Cómo establecer y mejorar el crédito
- En qué consiste un puntaje de crédito
- Cómo funcionan los impuestos
- Banca para estudiantes internacionales
- Diferencias entre comprar y arrendar un automóvil
- Cómo prepararse para alquilar vs. comprar una casa

Haga clic en [Acaba de mudarse a los EE. UU.](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.



# Juego de números: cómo presupuestar para la vida real

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

Este juego interactivo demostrará cómo elaborar un presupuesto y responder a los gastos imprevistos de la vida.

## Audiencia a la que va dirigida:

Esta lección está diseñada para personas que necesitan ayuda con un presupuesto.

## Temas de la presentación:

Conversación sobre presupuesto para cada una de las cinco categorías del juego: vivienda, transporte, comidas, ropa y entretenimiento. Conversación adicional sobre gastos inesperados/no planeados.

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Cómo el seguir un presupuesto puede ayudarles a vivir dentro de sus posibilidades
- Ahorrar para emergencias ayudará cuando suceda lo inesperado
- Lo que desea vs. lo que necesita

Haga clic en [Juego de números: cómo presupuestar para la vida real](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



# Cómo prepararse para pagar la universidad

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a guiar a las familias durante el proceso de preparación para pagar la universidad.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para padres y familias que quieran ayudar a sus hijos a ahorrar para la universidad
- Puede ser que algunos padres tengan hijos que ya asisten a la universidad
- Para la mayoría de las familias el proceso de la ayuda financiera es agobiante, y a muchos les preocupa que la educación universitaria esté fuera de su alcance

## Temas de la presentación:

- Ahorrar para la universidad
- Ayuda financiera y paquetes de ayuda financiera
- Evaluar los préstamos para estudiantes
- Pagar la matrícula

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- El costo general promedio de la universidad
- La contribución que se espera de parte de la familia según la solicitud FAFSA® (Free Application for Federal Student Aid)
- Tipos de ayuda financiera federal
- Comparación de ofertas de ayuda para la universidad
- Tipos de préstamos para estudiantes

Haga clic en [Cómo prepararse para pagar la universidad](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



# Personas con discapacidades intelectuales: los primeros pasos

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

En colaboración con las Olimpiadas Especiales (Special Olympics) y el Instituto Nacional para Personas con Discapacidades (National Disability Institute), esta presentación enseñará los conceptos básicos sobre gastos y ahorros a cuidadores y personas con discapacidades.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para cuidadores y personas con discapacidades.
- Muchos de ellos apenas están comenzando a trabajar en sus propias metas financieras.

## Temas de la presentación:

- Gastos y ahorros
- La diferencia entre lo que necesita y lo que desea
- Cómo elaborar un plan de gastos
- Ahorros y gastos cuando viaja
- Mantener seguros el dinero y la identidad

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Por qué es importante el dinero
- La diferencia entre lo que necesita y lo que desea
- Cómo establecer una meta de ahorro
- Cómo elaborar un plan de gastos
- Cómo ahorrar y hacer un presupuesto para viajar
- Cómo proteger la identidad y las finanzas personales

Haga clic en [Personas con discapacidades intelectuales: los primeros pasos](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible solo en inglés.



# Personas con discapacidades intelectuales: los próximos pasos

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

En colaboración con las Olimpiadas Especiales y el Instituto Nacional para Personas con Discapacidades, esta presentación enseñará los conceptos bancarios básicos y de tarjetas de crédito a cuidadores y personas con discapacidades.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para cuidadores y personas con discapacidades.
- Muchos de ellos están listos para hacer más cosas por cuenta propia para alcanzar sus metas financieras personales.

## Temas de la presentación:

- Gastos y ahorros
- La diferencia entre lo que necesita y lo que desea
- Tipos de cuentas financieras
- Cómo funciona un cheque de pago de sueldo
- Maneras de pagar las cosas
- Mantener seguros el dinero y la identidad

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Por qué es importante el dinero
- La diferencia entre lo que necesita y lo que desea
- Tipos de cuentas financieras: de cheques, de ahorros, de tarjeta de crédito y de jubilación
- Cómo se desglosa un cheque de pago de sueldo antes y después de impuestos
- Diferentes maneras de realizar pagos, desde cheques hasta tarjetas de crédito
- Cómo proteger la identidad y las finanzas personales

Haga clic en [Personas con discapacidades intelectuales: los próximos pasos](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible solo en inglés.



# Cómo prepararse para tener casa propia

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

Esta presentación guiará a las personas que se están preparando para ser propietarias de vivienda.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está dirigida a ayudar al nuevo propietario de vivienda a conocer los pros y contras de la compra de una casa.
- Para la mayoría de los participantes, el proceso de elaborar un presupuesto y de la compra de una nueva casa es algo nuevo.

## Temas de la presentación:

- Cómo el crédito afecta los préstamos
- Elaborar un presupuesto para ser propietario de vivienda
- Costos iniciales
- Proceso del préstamo para vivienda
- Calificación previa vs. aprobación previa
- Tipos de préstamos y de pagos hipotecarios

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- El impacto que el crédito y la proporción deuda-ingreso tienen en el préstamo
- Lo que necesita para poder pagar una casa de acuerdo con el plan de gastos 50/20/30
- El proceso de préstamo para vivienda de principio a fin
- Cómo recibir la precalificación y la aprobación previa
- Programas de pago inicial y de ahorros en costos
- Conceptos básicos sobre hipotecas
- Productos de préstamo hipotecario

Haga clic en [Cómo prepararse para tener casa propia](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible solo en inglés y en español.



# Reservistas y miembros de la Guardia Nacional

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a los veteranos en transición a la vida civil a conocer cómo elaborar y mantener un presupuesto, y a aprovechar los beneficios que ofrecen las Fuerzas Armadas.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para reservistas y miembros de la Guardia Nacional, incluidos los veteranos, que estén planeando hacer la transición a la vida civil.
- Tienen el interés de elaborar un presupuesto, aprovechar los beneficios que ofrecen las Fuerzas Armadas y ahorrar para el futuro.

## Temas de la presentación:

- Cómo elaborar y mantener un presupuesto
- Cómo establecer y manejar el crédito
- Cómo aprovechar los beneficios que ofrecen las Fuerzas Armadas
- Cómo invertir en planes de jubilación para civiles

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Cómo elaborar un presupuesto y cumplirlo
- Cómo establecer metas de ahorros
- Cómo pagar la deuda
- Puntajes de crédito e informes de crédito
- Tipos de beneficios que ofrecen las Fuerzas Armadas, incluidos el GI Bill y los préstamos del VA (Veterans Affairs)
- Tipos de planes de ahorros para civiles

Haga clic en [Reservistas y miembros de la Guardia Nacional](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



# Cómo comenzar una pequeña empresa

Mejores Hábitos Financieros®

## Objetivo de la lección:

Esta presentación ayudará a personas con una mentalidad de emprendedor a comprender los pasos para comenzar una pequeña empresa.

## Audiencia a la que va dirigida:

- Esta lección está diseñada para personas interesadas en comenzar una pequeña empresa.
- Las personas pueden variar, desde aquellos que están pensando en hacer la transición de empleados a tiempo completo a propietarios de empresa, hasta aquellos que ya son propietarios de empresa.

## Temas de la presentación:

- Establecer una base financiera
- Comenzar una pequeña empresa
- Hacer crecer una pequeña empresa
- Modificar una pequeña empresa

Nota: la presentación también incluye recursos, hojas de trabajo y enlaces a videos de interés.

## Después de la lección:

Los participantes deberán saber sobre:

- Cómo elaborar un plan de negocios
- Los aspectos básicos sobre impuestos y seguros
- Cómo administrar las finanzas básicas y pedir dinero prestado
- Las razones por las que las pequeñas empresas fracasan
- Cómo modificar su empresa y adaptarse a un mercado cambiante
- Cómo establecer un fondo para emergencias
- Cómo tener acceso a programas de ayuda

Haga clic en [Cómo comenzar una pequeña empresa](#) para descargar el material para la lección, el cual se encuentra disponible en inglés y español.



# ¡Gracias!

El material proporcionado en esta presentación es de carácter informativo únicamente y no constituye asesoramiento en materia de inversiones o finanzas. Bank of America Corporation y/o sus afiliadas no asumen ninguna responsabilidad por cualquier perjuicio o pérdida que resulte de la confianza del usuario en dicho material. Por favor, tenga en cuenta que dicho material no se actualiza con regularidad, por lo tanto, es posible que alguna información no sea actual. Consulte a su profesional financiero personal al momento de tomar decisiones con respecto a su administración financiera o de inversiones. © 2025 Bank of America Corporation.

PRES-10-24-0333.B

