

Money
101 EDUCATION



MONEY 101 EDUCATION

Take the Fear Out of Finance

**Welcome
Package for
Program
Participants**

SEGMENTS

- Foundation
- Investments
- Taxation
- Real Estate
- Money & Life Cycles

www.money101education.com
Email: Diane.Drey@scorevolunteer.org

Contenido

CARTA DE BIENVENIDA	3
CLASE INTERACTIVA EN VIVO	3
COMPROMISO ADICIONAL DE TIEMPO	3
NO ES TARDE PARA NO PARTICIPAR	3
CINCO SEGMENTOS INDEPENDIENTES	3
REPETIR GRATIS	4
¿PREGUNTAS?	4
TAREAS - PARA HACER ANTES DE LA PRIMERA SESIÓN	5
LO QUE NECESITA PARA UNA EXPERIENCIA EXITOSA	7
ENLACE ZOOM	7
REGLAS BÁSICAS	7
TUS INSTRUCTORAS EN ESPAÑOL - CONOCE A BETHSAIDA Y A MARYLENA	9

CARTA DE BIENVENIDA

Nos emociona darte la bienvenida a MONEY 101 EDUCATION. Haremos todo lo posible por convertir el aprendizaje sobre educación financiera en una experiencia divertida, llena de risas, historias compartidas y, lo más importante, confianza en temas financieros.

Money 101 es diferente a muchos otros talleres. Este folleto introductorio está diseñado para prepararte para la experiencia.



CLASE INTERACTIVA EN VIVO

Asumiendo que tomas la clase en vivo, puedes esperar conocer a 10-15 personas de todo Estados Unidos en ZOOM. Las clases NO son conferencias, sino discusiones, y se espera que participes con tu cámara encendida.

Es importante estar en un lugar tranquilo durante dos horas para enfocarte en las conversaciones. Por favor:

- No tomes la clase si estás en tu lugar de trabajo y se espera que estés enfocada en tu trabajo.
- No tomes la clase mientras conduces o te trasladas.
- No tomes la clase si tienes responsabilidades familiares o esperas alguna entrega, servicios de terceros, o cualquier otra interrupción que interfiera con la experiencia.

COMPROMISO ADICIONAL DE TIEMPO

Debes reservar de 90 a 120 minutos semanales para las tareas fuera de clase. Sin este esfuerzo los resultados son limitados, tal como cuando vas al gimnasio a una clase para ejercitar todo tu cuerpo pero te quedas al fondo de la clase y nunca levantas una pesa o mueves tus pies. Es imposible ver los resultados.

Si estas interesada en trabajar con otras personas en las tareas, envía un email al instructor, quien compartirá las direcciones electrónicas de otras personas interesadas en hacer lo mismo.

NO ES TARDE PARA NO PARTICIPAR

Queremos que tengas éxito. De este modo:

- Si estás demasiado ocupado o te sientes estresado, envíanos un correo electrónico ANTES de que comience la clase y trabajaremos para conseguirte crédito de matrícula, que podrás utilizar cuando tengas más tiempo.
- Si planeas no asistir a las clases en vivo pero aprender de los videos, puede inscribirse como estudiante de ATPR (ver más abajo). De lo contrario, los videos de notas SÓLO se envían a quienes asisten a las clases en vivo o han completado la tarea anterior.

CINCO SEGMENTOS INDEPENDIENTES

La educación DINERO 101 tiene cinco segmentos, y cada segmento tiene cinco clases. Estaremos comenzando con la clase de Fundamentos en español. Si estás interesado en los otros segmentos, puedes tomarlos en inglés, o esperar a que estén disponibles en español.

Los participantes se registran para un segmento a la vez, pero para graduarse de la educación Money 101, debes completar los cinco segmentos (25 clases). Los segmentos son:

FUNDAMENTOS - Cómo ser contratado, comprender las ganancias W-2 y 1099, crear un presupuesto personal y un estado financiero personal, y cómo mejorar su crédito y sus posibilidades de obtener un préstamo.

INVERSIONES: ¿Cuáles son los montones de inversiones que cada individuo necesita construir? ¿Qué es una acción? ¿Qué es un bono? ¿Cómo puede crear una cartera diversificada basada en su cronograma de retiro? Comprender las métricas de los fondos. Comprenda las tarifas y costos de corretaje y cómo evitar o minimizar las tarifas. Tome decisiones inteligentes basadas en hechos.

IMPUESTOS: ¡Nuestro objetivo es comprender una declaración de impuestos personales 1040 para que pueda detectar los errores de su contador! Haremos hincapié en cómo declarar los ingresos y gastos comerciales en el Anexo C y calcular la deducción del Ministerio del Interior y el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia. Aprenderemos dónde declarar intereses y dividendos, cómo calcular su tasa impositiva y varios trucos para evitar pagar una multa.

BIENES RAÍCES: Comprar propiedad para uso personal o como inversión, comprar y calificar para una hipoteca, anticipar costos de cierre y venta, cláusulas críticas en un contrato de bienes raíces, inspecciones de viviendas, seguro hipotecario y cómo evitarlo.

DINERO Y CICLOS DE VIDA: – Lo que debe hacer en cada etapa de la vida para prepararse para un futuro financiero seguro desde el nacimiento hasta la muerte, incluidos el matrimonio y los acuerdos prenupciales, el divorcio y la jubilación.

Esperamos que continúe con otros segmentos si disfruta del estilo de enseñanza.

REPETIR GRATIS

Una vez que se inscriba en un segmento, podrá repetir ese segmento GRATIS la próxima vez que se ofrezca la clase. Muchos inscritos encuentran útil la repetición, ya que lleva tiempo asimilar los conceptos.

Se pide a los estudiantes que regresan que mantengan sus pantallas apagadas para permitir que los nuevos participantes presten más atención.

¿PREGUNTAS?

Siempre es mejor contactar al instructor por correo electrónico. Se puede esperar una respuesta dentro de las 48 horas.

TAREAS - PARA HACER ANTES DE LA PRIMERA SESIÓN

1. COMPLETAR EL CUESTIONARIO PREVIO A LA CLASE

A más tardar, tres días antes de la primera clase, siga el enlace a continuación y complete el cuestionario "Cómo conocerlo". Los estudiantes de ATPR deben hacer esto antes de recibir acceso a los módulos en línea.

[Link a cuestionario](#)

No hace falta llenar la encuesta si la completó anteriormente cuando se inscribió en otro segmento de Money 101.

2. DESCARGAR ZOOM Y PROBAR EL ENLACE DE CLASES EN VIVO

<https://us02web.zoom.us/j/81481268036?pwd=N1I2QWFzNlV6dmhObFdVRUgxQkRRUT09>

ID de reunión: 814 8126 8036

Código de acceso: 031725

Toda la educación de Money 101, incluyendo TODOS los segmentos y TODAS las clases utilizan el mismo enlace. Los estudiantes que asistan al directo deberán probar Zoom con antelación. Debería aparecer un mensaje que diga: "El anfitrión aún no ha iniciado la reunión", lo cual es normal pero muestra que puedes conectarte.

Envíe un correo electrónico al instructor si nunca ha usado Zoom y podremos programar una sesión de prueba.

3. NOMBRE DEL ZOOM

Ajuste su nombre de Zoom al nombre que desee ser llamado. Puede mantener su apellido visible o cambiarlo por una inicial.

4. DESCARGAR FOLLETOS

Cada segmento de Money 101 tiene entre 25 y 35 folletos. Los estudiantes han descubierto que es útil tener acceso avanzado y fácil a ellos en un solo lugar. Los folletos se cargarán en

www.money101education.com.

Se recomienda encarecidamente que descargue todos los folletos ANTES de que comience la clase. Acceso a través de www.money101education.com.

5. LEA EL FOLLETO 0.06 PASOS PARA CREAR RIQUEZA

Decida en qué lugar de la escala financiera se encuentra actualmente, independientemente de su posición actual. Al tomar Money 101, está comenzando el ascenso: ¡felicidades!

6. PREPÁRESE PARA PRESENTARSE EN 1 MINUTO

Durante la primera clase se presentará, así que piensa en lo que quiere decir. Si necesita inspiración, elija UNO de estos temas a continuación.

- **Describe tu trabajo diario**, cuánto tiempo lleva haciéndolo, por qué lo ama (u odia) y cualquier capacitación especial que haya tenido para calificarlo para el puesto.
- **Si estás iniciando un negocio** o ejecuta uno, cuéntenos sobre su servicio o producto, sus clientes objetivo, cómo comercializa su empresa y si ha utilizado Score para ayudar a desarrollarlo.
- **Saber de dónde eres sería genial.** Desde que este programa comenzó en la ciudad de Nueva York, muchos inscritos provienen del área metropolitana de Nueva York; Siempre es emocionante tener participantes de otras partes de los Estados Unidos.
- **Cuéntenos sobre sus intereses**—danza del vientre, buceo, hablar cinco idiomas y proyectos artísticos, todos ellos divertidos de conocer.

Pero todos tienen solamente un minuto.... de lo contrario no podremos pasar al material de clase. Mi introducción sería:

"Soy una mujer profesional felizmente retirada con dos hijos adultos. Me encanta mantenerme activa físicamente y soy una jugadora de pickleball, pero también me encanta hacer yoga y el senderismo. He tenido la suerte de vivir en 3 diferentes lugares del mundo - Venezuela, Estados Unidos y España. Me encanta viajar, y he visitado unos 20 países. Me alegra mucho contribuir a empoderar a las personas a manejar sus carreras y sus finanzas personales, y por ello me uní a la creadora de este curso en inglés, Diane Drey, en este esfuerzo de proveer educación financiera para ayudar a las personas a tomar control de sus finanzas personales."

LO QUE NECESITA PARA UNA EXPERIENCIA EXITOSA

- **COMPUTADORA con VIDEOCÁMARA para Zoom** – POR FAVOR, NO tome esta clase usando su teléfono o iPad. Debe tomarse en una computadora estacionaria con CÁMARA. Si no tienes computadora, infórmese al instructor de antemano. La participación requiere que mantengas el video ENCENDIDO todo el tiempo y, si usas un teléfono o iPad, se mueve. Además, compartiremos pantalla, lo cual es un desafío de ver en un dispositivo pequeño.
- **ILUMINACIÓN** - Configure una luz para que ilumine su cara. Esto hará que sea más fácil para nosotros verlo. Tener una ventana brillante detrás de ti hace que sea difícil ver tu sonrisa.
- **Una calculadora (hacemos muchos cálculos), papel de desecho y un lápiz (con borrador)**
- **TIEMPO: reserve dos horas a la semana fuera de clase para completar la tarea.**

ENLACE ZOOM

Todos los segmentos y clases de Money 101 Education utilizan el mismo enlace. El enlace de Zoom **nunca** cambia. Copie y guarde el enlace y guárdelo en un lugar de fácil acceso.

<https://us02web.zoom.us/j/81481268036?pwd=N1I2QWFzNlV6dmhObFdVRUgxQkRRUT09>

ID de reunión: 814 8126 8036

Código de acceso: 031725

Commented [1]: Actualizar

REGLAS BÁSICAS

1. **CLASES EN VIVO: ESTÉ EN ZOOM 5 minutos antes de que comience la clase. Siempre comenzaremos la clase A TIEMPO: si llega tarde, es una molestia para los demás.**
2. **HABITACIÓN TRANQUILA - SIN INTERRUPCIONES** - Instálate en una habitación tranquila, silencia tu teléfono y asegúrate de que nadie te moleste. Preferiría que NO silenciaras tu micrófono, pero eso requiere la vigilancia de todos para eliminar los ruidos de fondo (crujidos de papeles, ladridos de perros y niños pequeños que lloran).
3. **CAMARA DE VIDEO ENCENDIDA** - Mantén tu video durante TODA la clase: queremos ver tu hermoso rostro.
4. **NO COMER** - Te pido que no lo hagas. Verle comer nos distrae a todos. Tomar algo de beber está bien, ¡normalmente necesitaremos una copa de vino durante la última sesión!
5. **DESCANSOS** - Si necesitas un breve descanso, apaga el video durante los pocos minutos que esté fuera. Esto me alertará para que no te haga una pregunta.

6. **AUSENCIAS** – Si se registró para las clases en vivo, no se pierda NINGUNA clase porque el conocimiento es acumulativo. En caso de una emergencia, vea siempre la grabación de la clase perdida antes de la siguiente sesión.
7. **CONFIDENCIALIDAD** - Durante las sesiones, podremos compartir información sensible. Por favor respétense mutuamente y mantengan la información confidencial. Es fundamental que confiemos unos en otros y podamos compartir abiertamente.
8. **TAREA** - Todas las clases de Money 101 tienen tarea, que durará entre 90 y 120 minutos. Las tareas deben entregarse 48 horas antes de la próxima clase en vivo.

Al enviar la tarea, POR FAVOR comience un NUEVO correo electrónico con su nombre en la línea de asunto, **es decir, tarea n.º 3 de Mary Johnson**.

Algunos estudiantes han indicado que trabajar en equipos en la tarea es más divertido; si está interesado en reunirse con otros estudiantes para colaborar, infórmeles al instructor; es una gran idea.

La tarea refuerza lo que discutimos en clase y completarla te brindará una experiencia mucho más valiosa. Sin embargo, la vida se vuelve ajetreada, así que antes de comenzar el programa, programe tiempo en su agenda para hacer el trabajo. Nos convierte en ganadores a todos en el programa.

9. **REUNIONES PERSONALES** Los estudiantes pueden programar una cita privada GRATUITA para revisar una tarea o discutir una situación individual. Se sugiere que los nuevos estudiantes esperen hasta haber asistido a dos clases en vivo para que el instructor pueda conocerlos en clase. La oferta de cita privada se extiende una vez finalizado el segmento. Algunos estudiantes se han puesto en contacto con el instructor hasta un año después.

Si está en una relación y le gustaría programar la cita para que su pareja participe, está perfectamente bien. Puede ser beneficioso que ambas partes escuchen mi información si están trabajando conjuntamente para mejorar sus finanzas. Para programar, haga clic en:

https://money101education.com/home/citas_privadas/

10. **ENCUESTA POSTERIOR A LA CLASE** -La organización sin fines de lucro que patrocina el programa puede enviar una encuesta al final de la serie – ¡POR FAVOR responda!

Sin embargo, no espere para darnos su opinión. Si, por algún motivo, no obtiene valor de la clase, comuníquelo al instructor. Queremos escuchar sus comentarios para que el material sea más significativo.

TUS INSTRUCTORAS EN ESPAÑOL - CONOCE A BETHSAIDA Y A MARYLENA

¡Puedes conocernos mejor [aquí!](#)

Desde 2019, más de 450 personas han participado en al menos un segmento de Money 101 en las versiones en inglés. Queremos ofrecer esta misma experiencia en español, especialmente a personas recientemente llegadas a los Estados Unidos para ayudarles a insertarse en el sistema americano.

¡Esperamos que se inspiren a seguir con estas clases y ser parte de la próxima promoción!

Commented [2]: Actualizar

Commented [3]: I think this should get replaced - you can put in the bios of the Spanish speaking teachers - if you have more than one that would be great - you might also add their email addresses

Commented [4]: the information on graduation can be added - IF you will ultimately offer all five segments

Commented [5]: _Marked as resolved_

Commented [6]: _Re-opened_
FYI. The number of participants is now over 425.

DIANE DREY

Certified Business Mentor & Workshop Presenter

SCORE - Member, New York City & Palm Beach County Chapters

Cell phone: * 917-670-3690*

Email: Diane.Drey@scorevolunteer.org

BOOK TIME WITH DIANE DREY

<https://calendly.com/money101education/money-101-diane-drey-private-free-consultation>

*Learn about Score's FINANCIAL LITERACY PROGRAM *

Take the fear out of finance

<https://www.score.org/money-101-education>