

Sueños y Metas

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar qué es una meta financiera.

Resultado no. 2: Los participantes podrán describir cómo el establecimiento de metas financieras puede ayudarles a alcanzar sus sueños.

Resultado no. 3: Los participantes podrán nombrar un paso en la toma de decisiones para lograr una meta financiera a corto plazo.

Público

Adolescentes

Materiales

1. Rotafolios y marcadores, o una pizarra para borrar en seco, con los marcadores correspondientes
2. Etiquetas con el nombre de cada participante (se pueden descargar de forma gratuita del sitio de Internet de Bank It)
3. Una pluma o lápiz para cada participante
4. Algo para medir el tiempo
5. La hoja de evaluación #2-DR-T-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #2-DR-T-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #2-DR-T-Sp
8. Opcional: el material para repartir #2-DR-T-Sp para cada participante

Tiempo

1 hora

¿Quiere más información sobre el tema y sugerencias para la capacitación?

Puede ver y descargar gratuitamente la Guía Integral para el Presentador de los Talleres en www.bankit.com/esp.

Sueños y Metas

Apuntes:

1. Bienvenida y Esquema General (5 minutos)

Llegue temprano. Considere seriamente usar la presentación en PowerPoint PDF y el material para repartir, aunque ambos son opcionales, porque le ayudará considerablemente en la sesión. Si usa la presentación, muestre la diapositiva “Bienvenidos a Bank It” cuando los participantes entren en la sala. Salude a cada uno de ellos personalmente según vayan llegando y aprenda sus nombres. Pídeles que se hagan una etiqueta con su nombre, sin poner los apellidos, para llevarla sobre la ropa.

Déles a los participantes una copia de la hoja para apuntes #2-DR-T-Sp y una pluma o lápiz. Pídeles que se sienten en grupos de unas 4 personas, si es posible alrededor de diferentes mesas. Luego déle la bienvenida a todo el grupo a la sesión.

Diga: *Bienvenidos a Bank It, que ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para que los padres y sus hijos adolescentes puedan entender cuestiones monetarias, hablar de ellas y administrar su dinero con mayor facilidad. Bank It fue creado en colaboración por Capital One y Search Institute. Estoy encantado de que puedan asistir a esta sesión.*

Hoy nos concentraremos en sus sueños y sus metas, y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán explicar qué es una meta financiera. Dos: podrán describir cómo el establecimiento de metas financieras les ayuda a alcanzar sus sueños. Tres: podrán nombrar por lo menos un paso en la toma de decisiones para lograr una meta financiera a corto plazo.

Si lo desean, usen la hoja de apuntes para escribir lo que vayan aprendiendo. Al final de la sesión haremos una breve evaluación. (Si esta no es la primera sesión que usted imparte a este grupo y les dio para resolver un problema opcional al finalizar la sesión anterior, puede referirse brevemente al mismo).

2. Actividad: Metas a Lograr (15 minutos)

Diga: *Una meta financiera es el objetivo monetario que uno tiene, el cual puede ser comprar una computadora, ir a la universidad o pagar lo que se deba a otras personas.*

Hagamos un breve juego. Si están de acuerdo con lo que digo, muévanse hacia delante y atrás en su asiento. Si no lo están, quédense quietos. (Deje que los participantes practiquen ambos gestos).

Sueños y Metas

Apuntes:

Explique que no hay respuestas correctas ni erróneas. Luego diga lo siguiente: *A veces hago listas para acordarme de lo que tengo que hacer.* (Déles a los participantes tiempo para indicar si están de acuerdo o no).

Luego diga cosas como éstas, de una en una, para que los participantes tengan tiempo de responder con un gesto a cada una de ellas: *Hago cosas, como acabar mi tarea. Me gusta ponerme metas. Ojalá planeara mejor las cosas.*

Tiendo a posponer lo que debo hacer —lo dejo para otro día. Me gusta acabar de hacer las cosas. Tengo la tendencia a empezar proyectos y no acabarlos. Me he propuesto metas financieras en el pasado. Cuando acaben, analice la actividad.

Diga: *Establecer una meta financiera no es realmente diferente a ponerse la meta de superar el tercer nivel en un videojuego, acabar parte de la tarea, o tener buenas calificaciones en la escuela. La diferencia es que la meta se refiere a su dinero.*

Generalmente es útil ser conscientes de las diferentes cosas que uno logra en la vida y de las que deja sin hacer, y por qué motivo. Proponerse algo es el primer paso, pero luego hay que tomar medidas para lograrlo. Por ello es importante prestar atención a la forma en que logramos hacer lo que nos proponemos en diferentes aspectos de la vida.

La gente que establece metas financieras y las logra, también suele proponerse otras cosas y cumplirlas. Cuanto más acostumbrados estén a cumplir metas, más fácil les resultará tomar decisiones monetarias positivas.

3. Presentación: Metas a Corto y Largo Plazo (15 minutos)

Pregunte: *¿Cuál es la diferencia entre una meta financiera a corto plazo y a largo plazo?* (Si a los participantes les resulta difícil la terminología, puede usar la frase “meta monetaria”). En un rotafolios escriba: *Meta monetaria a corto plazo = menos de 1 año. Meta monetaria a largo plazo = 5 años o más.*

Diga: *Muchos expertos dividen las metas financieras en tres categorías: corto plazo, medio plazo y largo plazo.¹ Las metas a medio plazo generalmente son las que abarcan entre uno y cinco años. Para simplificar nos concentraremos en las de corto y largo plazo.*

Con el tiempo querrán proponerse metas en los tres plazos de tiempo. ¿Cómo pueden las metas financieras ayudarles a lograr sus sueños? (Déles a los

Sueños y Metas

Apuntes:

participantes tiempo para responder). En un rotafolios, escriba. 1. *Es una forma de proponerse algo.* 2. *Uno sabe qué va a hacer con su dinero y respecto a su sueño.* 3. *Se puede formular un plan.*

Diga: *Cuando se proponen una meta financiera, la meta tiene que ser algo medible (es decir, que se pueda medir). ¿Qué significa esto? Que tiene que ser algo específico para que puedan ver lo que han logrado. Por ejemplo, una meta financiera medible a corto plazo podría ser leer un libro sobre administración monetaria.*

¿Qué se mide? Leer el libro. ¿Cómo se sabe si se ha logrado la meta? Cuando se acaba de leer el libro. Cuanto más específica sea la meta, más fácil será lograrla. ¿Podrían darme algunos ejemplos de metas financieras a corto plazo que sean medibles?

(Déles a los participantes tiempo para responder. Escriba lo que digan en un rotafolios. Si tienen dificultad en sugerir algo, diga cosas como las siguientes: Pagar a todas las personas a las que deban dinero. Asistir a una clase de administración monetaria. Guardar los recibos. Atenerse a un presupuesto. Comenzar a ahorrar).

Diga: *Hablemos de los pasos importantes en la toma de decisiones para lograr metas financieras a corto plazo.* (Escriba esto en el rotafolios). 1. *Establecer la meta financiera.* 2. *Hacer un plan que indique el tiempo para lograrla.* 3. *Esforzarse por cumplirla.* 4. *Evaluar el progreso realizado.* 5. *Hacer cambios en el plan si encuentran obstáculos.*

Diga: *Veamos una meta a corto plazo. Por ejemplo, quizás quieran pagar a todas las personas a las que deben dinero. Dependiendo de la cantidad que deban, eso puede ser una meta financiera tanto a corto como a largo plazo; o ser simplemente una meta a corto plazo.*

Digamos que deben \$100 dólares a un total de cuatro personas diferentes y quieren pagar eso en menos de cinco meses. Veamos los cinco pasos anteriores. (Use un rotafolios para escribir los pasos). 1. *¿Cómo van a llamar a esta meta financiera?* (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Pagar los \$100 que deben).

2. *¿Cuál sería el plan y el tiempo para lograr esta meta?* (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta podría ser: Dividir los \$100 dólares entre

Sueños y Metas

Apuntes:

5 meses, cosa que daría \$20 por mes. Entonces pagarían por lo menos \$20 dólares mensuales, sin tomar dinero prestado de nadie más).

3. *¿Cómo se proponen avanzar hacia la meta?* (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Comenzar a pagar \$20 dólares al mes).

4. *¿Cómo pueden evaluar el progreso que realizan?* (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Asegurarse de estar pagando los \$20 dólares cada mes).

5. *¿Cómo hacen cambios al plan si encuentran obstáculos?* (Déles a los participantes tiempo para responder).

Diga: *Generalmente uno no puede prever los obstáculos que va a encontrar por el camino, pero consideremos una dificultad común que puede surgir cuando uno tiene una meta como ésta. Cuando uno debe mucho dinero, puede surgir un gasto inesperado, como que se les estropee el teléfono celular y necesiten dinero para reemplazarlo. ¿Qué harían si pasara eso? ¿Cómo cambiarían su plan?*

(Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: pagar menos dinero cada mes y añadir más meses hasta pagar todo lo que se debe, o encontrar la forma de reducir gastos o ganar más).

Diga: *Acabamos de ver los cinco pasos básicos para lograr una meta financiera a corto plazo. Si tuvieran que nombrar los pasos para cumplir con una meta a largo plazo, ¿cuáles serían?* (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Los pasos para una meta financiera a corto y largo plazo son los mismos, sólo el tiempo para lograrlos es diferente).

Tomemos unos minutos para nombrar algunos ejemplos de metas financieras a largo plazo. (Haga una lista en el rotafolios con lo que digan los participantes. Entre los ejemplos pueden estar: comprar un auto, ir a la universidad o comprar una computadora).

Diga: *Les sugiero sinceramente que se propongan metas financieras a corto y a largo plazo. También conviene que sigan estos cinco pasos. Tendrán muchas más probabilidades de lograr sus sueños si se proponen metas financieras que les ayuden a hacerlo.*

Si piensa entregar el material para repartir, hágalo ahora.

Sueños y Metas

Apuntes:

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: *Tómense unos momentos para hablar con la gente a su lado. Hablen con dos o tres personas, turnándose para hablar. Quiero que hagan dos cosas: 1. Digan su nombre de pila. 2. Digan una meta financiera que quieran alcanzar a corto plazo. Comiencen con la persona que haya ido al médico más recientemente, y luego túrnense para hablar.*

5. Repaso y Evaluación (10 minutos)

Repase lo que se logró en esta sesión Pregunte: *¿Qué es una meta financiera?* (Respuesta: Es el objetivo monetario que uno tiene).

Pregunte: *¿Cuál es la diferencia entre una meta financiera a corto plazo y una a largo plazo?* (Respuesta: Una meta financiera a corto plazo puede generalmente lograrse en menos de un año; y la de largo plazo, en cinco o más años).

Pregunte: *¿Cómo pueden las metas financieras ayudarles a lograr sus sueños?* (Respuesta: 1. Es una forma de proponerse algo. 2. Uno sabe qué va a hacer con su dinero y respecto a su sueño. 3. Se puede formular un plan).

Pregunte: *¿Si tuvieran que definir qué es una meta financiera a corto plazo que sea mensurable, qué ejemplos darían?* (Respuestas: Leer un libro sobre administración monetaria. Pagar a la gente que uno debe. Establecer un presupuesto. Guardar los recibos. Ahorrar dinero).

Pregunte: *¿Cuáles son los pasos en la toma de decisiones para lograr metas financieras a corto plazo?* (Respuesta: 1. Establecer la meta financiera. 2. Hacer un plan que indique el tiempo para lograrla. 3. Esforzarse por cumplirla. 4. Evaluar el progreso realizado. 5. Hacer cambios en el plan si se encuentran obstáculos).

Pregunte: *¿Cuáles son los pasos en la toma de decisiones para lograr metas financieras a largo plazo?* (Respuesta: 1. Establecer la meta financiera. 2. Hacer un plan que indique el tiempo para lograrla. 3. Esforzarse por cumplirla. 4. Evaluar el progreso realizado. 5. Hacer cambios en el plan si se encuentran obstáculos).

Diga: *Los pasos para lograr metas a corto y largo plazo son los mismos, la única diferencia es el tiempo.* Al final del repaso, distribuya la hoja de evaluación #2-DR-T-Sp a cada participante y dé tiempo para que la completen. Recoja

Sueños y Metas

Apuntes:

todas las evaluaciones después de que los participantes acaben con ellas para poder medir los resultados de la sesión.

6. Cierre (5 minutos)

Diga: *Establecer metas financieras puede ayudarles a hacer que sus sueños se conviertan en realidad. Las metas financieras a corto plazo les permiten empezar a avanzar de inmediato; las metas a largo plazo les ayudan a crear un plan para tener la vida de sus sueños. Todos tenemos sueños y conocemos a personas que los han hecho realidad. Nosotros también podemos lograr nuestro propio sueño.*

Cuando nos proponemos metas financieras, estamos dando un paso para lograrlas. No sólo tomaremos buenas decisiones monetarias, sino que tendremos la vida que queremos. ¿Qué metas financieras pueden ayudarles a ustedes a alcanzar sus sueños?

Sugiera que los participantes hablen con sus familiares sobre este tema, el cual aparece en la sección Hablar del Tema de sus Apuntes de Bank It. Agradezca a todos su asistencia y participación.

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #2-DR-T-Sp: Sus Sueños, Su Futuro.

Déles a los participantes esta hoja y tómese un tiempo para repasarla con ellos y dialogar sobre su contenido.

2. Muestre la Presentación en PowerPoint PDF #2-DR-T-Sp. Use dicha presentación en esta sesión de 1 hora.

3. Déles a los Participantes una Tarea. Sugiera que durante la siguiente semana los participantes hablen con sus padres sobre establecer una meta financiera que apoye uno de sus sueños. (Si quiere, puede preguntarles en la próxima sesión cómo les fue con esta actividad).

¿Tiene preguntas? ¿Quiere más ideas? Visite www.bankit.com/esp para ver más sugerencias y recursos.

Sueños y Metas

Apuntes:

Para Más Información

National Standards in K–12 Personal Finance Education (Washington, D.C., Jump\$tart Coalition for Personal Financial Literacy, 2007), estándar 4 en el área de Responsabilidad Financiera y Toma de Decisiones.

An Asset Builder's Guide to Youth and Money, por Jolene Roehlkepartain (Minneapolis: Search Institute, 1999).

Fuentes

¹ Jordan E. Goodman, *Everyone's Money Book*, edición revisada (Chicago: Dearborn Trade, 2001), 22–25.