

Establecer Metas Financieras

Apuntes:

Resultados del Aprendizaje

Resultado no. 1: Los participantes podrán explicar la diferencia entre una meta financiera a corto plazo y a largo plazo.

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 por lo menos dos pasos en la toma de decisiones para lograr una meta financiera a largo plazo.

Público

Padres

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-PT-Sp para cada participante
6. La hoja de apuntes #2-DR-PT-Sp para cada participante
7. Opcional: la presentación en PowerPoint PDF #2-DR-PT-Sp
8. Opcional: el material para repartir #2-DR-PT-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.

Establecer Metas Financieras

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. Pídales 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-PT-Sp y una pluma o lápiz. Pídales 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 establecer metas financieras y trataremos de lograr tres objetivos. Uno: al finalizar la sesión podrán explicar la diferencia entre una meta financiera a corto y largo plazo. Dos: podrán describir cómo el establecimiento de metas financieras les ayuda a alcanzar sus sueños. Tres: podrán nombrar por lo menos dos pasos en la toma de decisiones para lograr una meta financiera a largo 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: Sus Objetivos (15 minutos)

Diga: *Una meta financiera es el objetivo monetario que uno tiene, el cual puede ser comprar un auto, ayudar a su hijo adolescente a que vaya a la universidad o terminar de pagar sus deudas.*

Establecer Metas Financieras

Apuntes:

Hagamos un breve juego. Si están de acuerdo con lo que digo, sonrían a lo grande. Si no lo están, pongan cara de enfadados. (Deje que los participantes practiquen ambos gestos. Si quiere, puede pedirles que los exageren más. Díales que usen los dedos para estirar la comisura de los labios hacia arriba o hacia abajo).

Explique que no hay respuestas correctas ni erróneas. Luego diga lo siguiente: *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 lavar los platos, cuando buenamente tengo tiempo. Me gusta ponerme metas. Ojalá planeara mejor las cosas. Tiendo a posponer lo que debo hacer —lo dejo para otro día.*

Me pongo metas financieras. 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 de cualquier otra meta que uno se propone, como limpiar la casa, acabar una tarea en el trabajo o lavar la ropa. La diferencia es que la meta se refiere a su dinero.*

Generalmente es útil ser conscientes de las diferentes tareas que uno logra hacer 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 otra a largo plazo?* (Si a los participantes les resulta difícil la terminología, puede usar la frase “meta monetaria”). En un rotafolios escriba: *Meta financiera a corto plazo = 1 año o menos. Meta financiera a largo plazo = 5 años o más.*

Establecer Metas Financieras

Apuntes:

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 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 propongan una meta financiera, la meta tiene que ser algo mensurable (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 mensurable 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 mensurables?

(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 más del saldo mínimo en sus tarjetas de crédito el próximo mes. Pagar una tarjeta de crédito en su totalidad. Asistir a una clase de administración monetaria. Guardar los recibos. Atenerse a un presupuesto. Cuadrar el estado de cuenta bancario con la chequera).

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, pueden decidir reducir su deuda en tarjetas de crédito. 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.

Establecer Metas Financieras

Apuntes:

Digamos que su deuda en tarjetas de crédito es de \$1,000 dólares y que quieren acabar de pagarlos en un año. Veamos los cinco pasos anteriores. (Use un rotafolios para escribir los pasos). 1. ¿Cómo van a llamar esta meta financiera? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Pagar los \$1,000 de deuda en la tarjeta de crédito).

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 \$1,000 dólares entre 12 meses, cosa que daría \$85 por mes, y proponerse pagar cada mes por lo menos \$85 dólares, sin añadir cargos adicionales a la tarjeta).

3. ¿Cómo se proponen avanzar hacia la meta? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Comenzar a pagar \$85 dólares cada mes).

4. ¿Cómo pueden evaluar el progreso que realizan? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Asegurarse de estar pagando los \$85 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 tiene deudas de tarjeta de crédito, ¿qué pasa con el transcurso del tiempo? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Aunque no se hagan más cargos a la tarjeta, la deuda continúa creciendo debido al costo del financiamiento).

Diga: Entonces, un obstáculo en esta meta es que van a tener que pagar más de los \$1,000 dólares para poder deshacerse de esta deuda. Dependiendo de las tasas de interés y del costo del financiamiento, puede ser que los \$1,000 dólares les acaben costando \$1,200 en 12 meses.

Si ese es el caso, ¿cómo cambiarían el plan? (Déles a los participantes tiempo para responder. La respuesta es: Pagaría más dinero cada mes o añadiría más meses para acabar de pagar la totalidad).

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.

Establecer Metas Financieras

Apuntes:

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, comprar una casa, eliminar deudas, mandar al hijo a la universidad o ahorrar para unas vacaciones).

Diga: Les sugiero sinceramente que se propongan metas financieras a corto y 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.

4. Diálogo (10 minutos)

Diga: Tomen 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 a largo plazo?* (Respuesta: Una meta financiera a corto plazo generalmente puede 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. Reducir la deuda en la tarjeta de crédito. Establecer un presupuesto. Guardar los recibos. Cuadrar el estado de cuenta bancario con la chequera).

Establecer Metas Financieras

Apuntes:

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 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 encuentran obstáculos).

Señale que 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-PT-Sp a cada participante y dé tiempo para que la completen. Recoja 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 también tendremos la vida que queremos. ¿Qué metas financieras pueden ayudarles a ustedes a tener la vida que sueñan?

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 su participación.

Establecer Metas Financieras

Apuntes:

Actividades Opcionales

1. Distribuya el Material para Repartir #2-DR-PT-Sp: Su Meta Financiera. 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-PT-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 hijos adolescentes 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.

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.