



Episodio 110: “¿Cómo lograr tus metas financieras?”

Sinopsis del Episodio 110:

Cómo lograr tus metas financieras

Únete a nosotros y aprenderás a supervisar tus gastos, controlar tu gasto e invertir el sobrante para lograr tus metas financieras. Verás la importancia de empezar desde joven, cuando el tiempo está de tu lado. Conoce a algunos jóvenes de preparatoria que empezaron un negocio de deportes.

Actividad familiar:

¿Qué tipo de metas financieras tenías cuando eras niño? ¿Querías ahorrar dinero suficiente para comprarte una bicicleta o querías ir a gastarlo en un parque de diversiones? Comparta con su hijo cuáles eran sus metas, háblele de la manera de cómo usted trató de alcanzarlas y permita que su niño le haga preguntas y aproveche su experiencia.

Haga con su niño una gráfica para dar seguimiento al avance hacia el logro de una meta financiera familiar. Por ejemplo, una idea sería que dibuje una alcancía grande dividida en cuatro incrementos, por ejemplo, de \$10 o \$20 encaminados hacia la meta global. Dibuje este gráfico en un tablero-póster y cuélguelo en un sitio donde toda la familia pueda ir viendo el progreso. Para que su hijo monitoree el dinero que se va ahorrando y se destina al logro de la meta, deje que coloree o anote en la gráfica los montos correspondientes.

Para poner a su hijo a pensar en los pequeños pasos que hay que dar para alcanzar una meta mayor, realice este juego sencillo. Con su hijo, piensen en varias metas financieras y escriban cada una en un papelito. Active un cronómetro por unos minutos. Siéntese con su niño y saque uno de los papelitos. Intercambien turnos para enumerar los pasos que podrían darse para lograr la meta. El último que diga un paso antes de que suene el cronómetro será el ganador de la ronda.



Episodio 110: “¿Cómo alcanzar tus metas financieras”

Términos Biz

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. banco | 12. costo de oportunidad |
| 2. presupuesto | 13. penalidad |
| 3. certificado de depósito (CD) | 14. ganancia |
| 4. interés compuesto | 15. realista |
| 5. cooperativas de ahorro | 16. registros |
| 6. empoderar | 17. importante |
| 7. diario financiero | 18. satisfactorio |
| 8. metas | 19. ahorrar |
| 9. ganancia bruta | 20. cuenta de ahorros |
| 10. inversión | 21. gastar |
| 11. ganancia neta | 22. seguimiento o supervisión del gasto |

Algunas sugerencias para usar los términos Biz

- Pida a los estudiantes que investiguen y escriban las definiciones del diccionario.
- Discuta el uso que se hace de estos términos en el episodio de **Biz Kid\$**.
- Pida a los estudiantes que formen oraciones empleando estos términos.
- Pida a los estudiantes que escriban párrafos, historias o diálogos usando estos términos.
- Escriba problemas matemáticos con palabras usando estos términos.
- Haga crucigramas usando estos términos.
- Escriba las metas financieras personales usando estos términos.



Episodio 110: “¿Cómo lograr tus metas financieras?”

Equipo/Materiales/Preparativos necesarios:

Día uno y Día dos:

- Una televisión
- Un reproductor de DVDs
- El DVD del episodio 110
- Un Proyector de transparencias (OHP)
- Transparencias de OHP en blanco y marcadores para OHP
- Etiquetas para anotar los nombres de los estudiantes (opcional)
- Plumas o lápices para cada estudiante

Día uno solamente:

- Copias para los estudiantes y las siguientes transparencias OHP:
- Hoja de trabajo “¿Cómo gasto mi tiempo?”
- Los estudiantes necesitan traer rellenas las hojas de trabajo del Día uno llamadas “¿Cómo gasto mi tiempo?”.
- Papel de borrador para cada estudiante
- Crayones, lápices o marcadores de colores para cada estudiante
- Una pizarra para usar con marcadores “dry erase” o un bloc de papel grande para presentaciones y marcadores

Las siguientes transparencias de OHP con copias para los estudiantes:

- Hoja de trabajo “**Llegar a mi meta**”
- Hoja de la “**Actividad familiar**” del Episodio 110
- Hoja de los “**Términos Biz**” del Episodio 110



Preparación previa a la sesión:

- Cerciorarse con el profesor o el personal de las instalaciones de la disponibilidad del equipo.
- Reunir los materiales enumerados anteriormente, según se necesiten en el Día uno o el Día dos.
- Sacar las copias y hacer las transparencias indicadas anteriormente.
- El día dos, tener a mano copias extra de la hoja de trabajo “¿Cómo gasto mi tiempo?” para entregarle a cualquier estudiante/joven nuevo.
- Preparar un conjunto de etiquetas de “Usos del dinero”.



Episodio 110: “¿Cómo lograr tus metas financieras?”

Día uno

Introducción

Déle la bienvenida a los estudiantes/jóvenes a “Biz Kid\$” y preséntese usted comunicándoles su nombre y el título de su trabajo.

Explique que **Biz Kid\$** es un programa dirigido a ayudar a las personas a educarse en el tema de las finanzas, a adquirir las habilidades que las prepararán para el trabajo e incluso a llegar a ser empresarios... ¡Biz Kids! Los alumnos pueden ver el programa de **Biz Kid\$** con sus familias en las estaciones públicas de televisión del país, y también pueden participar utilizando el sitio Web de **Biz Kid\$**. Hoy, verán un episodio con usted.

La pregunta de hoy a plantearse antes del programa:

¿Qué piensas cuando ves a un árbitro levantar la mano y gritar: “¡GOL!”?

Es probable que los estudiantes piensen en los goles del futbol soccer o americano; coménteles entonces que también hay otros tipos de metas que se relacionan con el dinero o las finanzas. ¡El logro de estas metas constituye también una situación ganadora! Dígales que ahora van a ver juntos el episodio de “Biz Kids” y que después del programa les dará a conocer más información.

Muestre el Episodio 110 “¿Cómo lograr tus metas financieras?”



Actividad a realizar durante el programa:

- Invite a los estudiantes/jóvenes a que se paren y se estiren durante un minuto, y luego pídale que por favor se sienten.
- Pida a los estudiantes que levanten el pulgar izquierdo si es que alguna vez han llevado un diario. Manteniendo los pulgares levantados, pida a los estudiantes que levanten la mano si alguna vez se les ha ocurrido leer el diario de otra persona. Después de las risas, pídale que bajen el pulgar y la mano.
- Explíqueles que hoy tendrán la oportunidad de escribir y llevar un "Diario sobre el tiempo" para determinar cómo administran o "hacen un presupuesto" de su tiempo.
- Dígales que en la siguiente sesión compararán y contrastarán su "Presupuesto del tiempo" con el de los demás.
- Distribuya a los estudiantes la Hoja de trabajo "Diario sobre mi tiempo".
- Lean juntos las instrucciones en la parte superior. Si es posible, utilice un proyector y una transparencia de la hoja de trabajo para mostrarles a los estudiantes cómo llenar las líneas junto a las horas del día.
- Pídale que por favor llenen la hoja y que la traigan la próxima sesión.
- ¡Déle las gracias por su atención y cooperación y despídase de los estudiantes con un "¡Adiós!".



Episodio 110: “¿Cómo lograr tus metas financieras?”

Día dos

Introducción

Toque una parte del tema musical de **Biz Kid\$** de la introducción del episodio para motivar a los estudiantes/jóvenes y hacer que participen. Luego pare la música, déle la bienvenida a los estudiantes a la sesión de hoy, y preséntese. Si es necesario, pida a los estudiantes que usen su gafete con su nombre.

Revisión e intercambio de información

- La actividad a realizar después de haber visto el Episodio 110 consistió en completar la Hoja de Trabajo “Diario sobre mi tiempo”.
- Déle a los estudiantes tiempo para localizar sus hojas.
- Dígales que se reúnan con un compañero o que formen un grupo pequeño, y que procederán a comparar y contrastar la información que registraron acerca de la manera de presupuestar o usar su tiempo.
- Luego, déles de cinco a diez minutos para intercambiar la información con su compañero o el grupo.
- Pida a los estudiantes que por favor regresen a sus asientos cuando estén listos.

Invite a los estudiantes voluntarios a responder preguntas tales como:

- ¿Vieron si todos presupuestaron o utilizaron su tiempo de la misma manera?
- ¿Te sorprendió alguno de los resultados?
- ¿Qué fue lo que aprendiste?

Concluya diciendo que la gente utiliza el tiempo de diferente manera. Luego añada que la gente exitosa, como los **Biz Kids**, han aprendido cómo presupuestar su tiempo y su dinero con cuidado a fin de alcanzar sus metas.



Usted busca que su audiencia tenga éxito en lograr sus metas, ya sea que la meta se trate de algo que desean o de algo que necesitan hacer.

Explique que hay **metas de corto plazo** cuyo logro puede tomar uno o más años; y que hay **metas de largo plazo** que pueden tomar tres meses o menos en cumplirse. A fin de lograr las metas, lo mejor es tener un plan. Dígale a la audiencia que ¡permanezca sintonizada!

Recoja las hojas del “**Diario sobre mi tiempo**” para entregar a la maestra, mientras que a los estudiantes se les da un minuto para estirarse y conversar. Durante algunos segundos ponga la música del tema de **Biz Kid\$**, pare la música y pida a los chicos que le presten su atención una vez más.

Actividad

Pregunte a los estudiantes: “¿Qué debe hacer el ‘Estudiante X’ si desea obtener una A en clase?”

Recuérdelos que la nota final es una **meta de largo plazo**.

Registre las respuestas de los alumnos en el pizarrón, papel de gráficos o utilice un proyector.

Concluya diciendo que hay comportamientos específicos que el “Estudiante X” podría hacer semanalmente para alcanzar el logro de su meta de largo plazo. Los pasos pequeños se consideran **metas de corto plazo**.

Las respuestas pueden incluir:

- Completar toda su tarea con cuidado y a tiempo.
- Estudiar y repasar el material.
- Practicar la destreza en cuestión.

¡La manera de utilizar su tiempo es parte del plan! Explique que el logro de las **metas a corto plazo** les ayudará a concretar y tener éxito en alcanzar sus **metas de largo plazo**. Recuérdelos el adagio que dice: “¡Cómete el elefante de bocado en bocado!” Dígalos a los estudiantes que lo mismo se aplica para alcanzar las metas financieras.



Actividad usando la Hoja de trabajo “Llegar a mi meta”

Mientras distribuye esta hoja de trabajo, invite a los estudiantes/jóvenes a que se estiren y después tomen asiento.

Recuérdelos que una **meta financiera** es una declaración sobre algo que una persona desea o necesita hacer con su dinero.

En el pizarrón o utilizando un proyector, escriba las palabras “**Meta de largo plazo**=Comprar un nuevo sistema de videojuegos”. Luego, abajo escriba las palabras: “**Meta de corto plazo**”. Pregunte a los estudiantes que mencionen algunas metas de corto plazo que pudieran conducir a la compra del nuevo sistema de videojuegos.

Algunas posibles ideas serían:

- Investigar distintos sistemas y comparar sus atributos.
- Ahorrar el sueldo (mesada) y los regalos en dinero.
- Hacer labores de la casa adicionales para ganar dinero extra.
- Abrir una cuenta de ahorros para guardar el dinero y ganar interés.
- Estudiar los volantes de las tiendas y el Internet, comparar precios y determinar a dónde comprar el sistema de videojuegos.
- Pedirle a uno de los padres o tutores que te lleven a la tienda a comprar el sistema de videojuegos o que te ayuden a hacer la compra en línea.

Apunte los comentarios de los estudiantes abajo de las palabras “**Metas de corto plazo**”.

Luego, pregunte a los estudiantes si hay un **orden** particular en el que haya que cumplir estas metas. Pídales que **numeren las metas** siguiendo un orden que tenga sentido.

Explique que dispondrán de cinco minutos para pensar y elegir una **meta financiera personal de largo plazo**.



Entre las sugerencias puede proponer las siguientes:

- Hacer un viaje al parque de diversiones
- Empezar un negocio
- Ahorrar cien dólares o más
- Comprar un teléfono celular
- Comprar un automóvil

Una vez que hayan hecho una decisión, deberán escribir su **meta financiera personal de largo plazo** al principio de la hoja de trabajo titulada "**Llegar a mi meta**". Cerciórese de que todos los estudiantes tienen papel borrador y una pluma o un lápiz, así como la hoja de trabajo.

Organice a los estudiantes en parejas.

Las parejas de estudiantes tendrán 15 minutos para presentarse sus metas financieras de largo plazo y para ayudarse a establecer **cuatro metas de corto plazo** que usarán para alcanzar su meta de largo plazo.

Conforme escriben su lista en el papel, recuérdelos que fijen **el orden** en el que hay que cumplir las metas de corto plazo. Una vez que los estudiantes terminen de decidir el orden en el que se han de cumplir sus metas de corto plazo, diríjalos a que **transfieran esas metas** a la **Hoja de trabajo "Llegar a mi meta"**.

La primera meta de corto plazo que logren tendrán que anotarla en la parte inferior de la hoja de trabajo, la siguiente meta en el segundo espacio de abajo para arriba, y así sucesivamente.

Luego, en su hoja de trabajo, los estudiantes dibujarán y colorearán imágenes que simbolicen cada meta.

Sugiéales que se lleven a casa sus hojas de trabajo, que las peguen en un lugar visible y que las lean a diario, y que marquen y le pongan la fecha a cada casilla conforme vayan cumpliendo las metas. ¡Cuando hayan alcanzado su meta de largo plazo deberán celebrarlo!



Resumen y revisión

Recuerde a los estudiantes que los chicos Biz Kids, como los que aparecen en este episodio, saben cómo alcanzar sus metas financieras.

1. Gasta menos de lo que ganas.
2. Un presupuesto te ayudará a alcanzar tu meta.
3. Cerciórate de que en realidad tu gasto concuerda con lo que deberías de gastar llevando registros precisos.
4. Invierte lo que te sobra.
5. ¡Empieza ahora porque el tiempo está de tu lado!

Distribuya a cada estudiante la **“Hoja de la actividad familiar”** y la **“Hoja de los Términos Biz”** del Episodio 110. Anímelos a compartir su nuevo conocimiento con su familia más tarde el día de hoy.

Agradézcales su tiempo, atención y participación. Deséeles buena suerte al fijar y alcanzar sus metas y diga: ¡¡¡Adiós, Biz Kids!!!



Episodio 110: “¿Cómo lograr tus metas financieras?”

Preguntas para la discusión

1. La fijación de una meta financiera implica establecer un presupuesto. ¿Cuáles son otros elementos implicados en el logro de una meta financiera?
2. ¿Sabes en qué gastas tu dinero? Gran cantidad de dinero se gasta de maneras en las que incluso no pensamos, como en comprar una bolsa de papas a la salida de la escuela o en tu cuenta de mensajería de textos de tu teléfono celular. La mejor manera de comenzar un presupuesto es llevando cuenta de todo tus gastos –con un diario financiero. Prepárate para recibir una sorpresa, pero es el primer paso para alcanzar una meta financiera.
3. Recuerda a los dos jóvenes que iniciaron un negocio de retejer las cuerdas de las raquetas de tenis. ¿Cuáles eran algunos de los retos y de los éxitos de su negocio? ¿Cómo sus lecciones pueden ayudarte a alcanzar una meta financiera?
4. Jasmine de *Eden Body Works* comenzó su negocio después de sufrir un desastre personal con el pelo. Ahora su compañía tiene más de tres años y cuenta con 10 empleados. ¿Cómo fue que su sitio Web hizo que se activara su negocio y alcanzara sus metas?
5. ¿Cómo es que el hecho de comenzar a ahorrar desde que eres joven te ayuda a alcanzar tus metas financieras?
6. El joven de la Cooperativa de Crédito aconsejó al cliente joven transferir sus ahorros a un CD. ¿Que es un CD? ¿Cómo se compara con una cuenta de ahorros?
7. Becky Thomas es una chica BizKid que tiene un servicio para cuidar mascotas. ¿Por qué eligió comenzar este tipo de negocio? Con el ejemplo de Becky, explica la diferencia entre utilidad bruta y utilidad neta.



Biz Kid\$ is produced by Biz Kid\$ LLP in association with WXXI Public Broadcasting in Rochester, NY. It is distributed by American Public Television. Outreach Extensions is managing the community engagement campaign and station grants program.

Production and educational outreach funding is generously provided to Biz Kid\$ by a coalition of America's Credit Unions.





Alcanzar mi meta

Hoja de trabajo

Nombre: _____

**Meta
financiera a
largo plazo**

Meta a corto plazo

Meta a corto plazo

Meta a corto plazo

Meta a corto plazo



Diario sobre cómo gasto mi tiempo

Aquí vas a anotar las actividades que realizas durante un período de 24 horas. Acuérdate de incluir las horas en que duermes, así como el tiempo que pasas en la escuela, los Clubs o los grupos como los Scouts, practicando deporte, ejercicio, lectura, música o arte, frente a la TV, con los videojuegos, durante las comidas, cuidando tu salud, haciendo tus deberes y con la familia. No tiene que ser exacto, pero trata de incluir lo más que puedas. ¡Diviértete! Trae contigo esta hoja a la siguiente sesión para compartirla con los demás.

6:00 AM	
7:00 AM	
8:00 AM	
9:00 AM	
10:00 AM	
11:00 AM	
12:00 PM	Mediodía
1:00 PM	
2:00 PM	
3:00 PM	
4:00 PM	
5:00 PM	
6:00 PM	
7:00 PM	
8:00 PM	
9:00 PM	
10:00 PM	
11:00 PM	
12:00 AM	Medianoche
1:00 AM	
2:00 AM	
3:00 AM	
4:00 AM	
5:00 AM	