

OBJETIVO

Los alumnos aprenderán a:

- » Examinar los pasos para convertir un sueño en un objetivo financiero concreto y alcanzable (SMART).
- » Saber priorizar los objetivos.
- » Comprender la importancia de la planificación financiera para lograr los objetivos.
- » Calcular el ahorro mensual o semanal necesario para lograr un objetivo..

MENSAJE PRINCIPAL

Aprender a gestionar mejor tu dinero te ayudará a vivir la vida que deseas.

PREGUNTAS CLAVE

¿Por qué hace falta establecer objetivos concretos?

COMPETENCIAS CLAVE

- » Competencia en comunicación lingüística
- » Competencia personal, social y de aprender a aprender
- » Competencia matemática y en ciencia, tecnología e ingeniería

CONSEJOS

- » Utiliza la lista de «Cosas que quiero hacer en la vida» de la [actividad: ¿Es importe el dinero?](#) Si no ha realizado esa actividad, hágala primero.

Competencias del marco trabajadas	
Área de Contenido 2: Planificación y gestión de las finanzas	
90	Identifica objetivos de ahorro realistas y específicos y elabora un plan para alcanzarlos.

PROCEDIMIENTO

1. Volver a dirigir a los alumnos a su lista de sueños de la actividad «¿Qué importancia tiene el dinero». Si no se ha hecho aún esta actividad hacerla ahora). Utilizando algún ejemplo de los alumnos, explicar cómo convertir el sueño en un objetivo SMART, siguiendo las reglas del apartado 1.3 de los contenidos para el alumno. Dependiendo del sueño, puede ser necesario establecer varios objetivos a corto, medio y largo plazo.

Por ejemplo, si un sueño es ser un diseñador reconocido, un objetivo a medio-largo plazo podría ser conseguir una beca para trabajar en el estudio X en Milán y, para ello, otro objetivo a medio-corto plazo podría ser realizar un curso de diseño en la escuela X en su ciudad.

Recordar que los objetivos pueden clasificarse en tres categorías: corto plazo (aquellos que pueden lograrse en 1–2 años), medio plazo (pueden lograrse en 2–5 años), y largo plazo (más de 5 años), aunque estos plazos son relativos y no todo el mundo utiliza la misma definición. Hay diferentes factores para esta clasificación, como la etapa de la vida en la que se quieren lograr o la cantidad de dinero necesario (los objetivos que requieren menos dinero se pueden conseguir antes).

2. Realizar los dos ejercicios en las hojas para el alumno, siguiendo las instrucciones y haciendo una puesta en común después.
3. Para el segundo ejercicio, ayudar a los alumnos a traducir alguno de sus sueños en objetivos concretos, estableciendo dos o más objetivos a medio y corto plazo. Que piensen en posibles acciones que pueden tomar para conseguirlos, dentro de sus posibilidades (ahorrar la paga, trabajar, reducir gastos diarios...). Que consideren además los posibles obstáculos que podrían dificultar el logro del objetivo.



Ayuda a María, Luis y Jorge a elaborar un **plan de ahorro** para poder comprarse los artículos que quieren en la fecha prevista. Utiliza la tabla abajo.

El día 1 de junio, tres compañeros de clase han decidido ahorrar parte de sus ingresos para poder comprarse los siguientes objetos:

- » María recibe a la semana 20€ de paga y se quiere comprar el 1 de enero del año unos materiales de arte que cuestan 56€.
- » Luis recibe a la semana 18€ de paga y se quiere comprar el 1 de marzo del año siguiente unos patines que cuestan 90€.
- » Jorge recibe a la semana 15€ de paga y se quiere comprar el 1 de diciembre una mochila que cuesta 36€.

Lista de objetivos financieros concretos						
	Fecha actual	Objetivo	Cantidad necesaria	Fecha objetivo	Ahorro mensual necesario	Acciones que tomar
María						
Luis						
Jorge						



Ahora pon en práctica lo aprendido para tus propios objetivos. Por supuesto, no todos los sueños pueden conseguirse con dinero, pero la verdad es que el dinero sí posibilita el logro de muchos objetivos.

De tu lista «Cosas que quiero hacer en la vida», elige alguno de tus sueños y conviértelo en uno o varios objetivos financieros. Puede que hace falta establecer dos o más objetivos a medio y corto plazo para lograr un sueño a largo plazo. Hemos visto que la clave es definir un objetivo concreto, alcanzable y delimitado en el tiempo. Puede que no sea posible lograr todos tus objetivos—por lo menos no todos a la vez. Por eso hace falta priorizar y elegir los más importantes o urgentes. Piensa que muchas personas sacrifican sus grandes sueños porque gastan demasiado en el día a día en cosas que no son tan importantes. Rellena los círculos a continuación para ver cómo puedes empezar ya a lograr uno de tus objetivos.



PASO 1

¿Qué es tu objetivo?

PASO 2

¿Para cuándo quieres lograrlo?

PASO 3

¿Cuánto dinero hará falta en total?

PASO 4

¿Cuánto dinero debes ahorrar al mes?

PASO 5

¿Qué acciones puedes tomar para lograr el ahorro necesario?

PASO 6

¿Qué gastos superfluos puedes reducir para lograr el objetivo?
