

INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición 1



En esta edición

- ¿Cuáles son las características de un objetivo fuerte?
- ¿Y si tengo un objetivo GRANDE?
- ¿Cómo puedo aumentar las posibilidades de tener éxito?
- Para más información
- En resumen

Cómo establecer objetivos para su dinero

Un “objetivo” es un propósito. Es una dirección hacia la cual avanzar. Un objetivo puede orientarlo(a) en la dirección que usted desea.

Una buena manera de comenzar es pensar en lo que es importante para usted. Usted puede establecer objetivos para su salud, sus hábitos, su trabajo, su educación o su familia. Una vez que usted sepa cuál es su objetivo, usted puede decidir cómo proceder.

¿Cuáles son las características de un objetivo fuerte?

- Dice específicamente **lo que** usted quiere.
- Dice **cuándo** lo quiere.
- Dice **por qué** lo quiere.
- Dice **cuánto** necesita.
- Está escrito (usted podría llevar una ilustración de su objetivo en su billetera o pegarla en la puerta del refrigerador).

¿Y si tengo un objetivo GRANDE?

Los objetivos grandes pueden ser más fáciles si usted los divide en objetivos más pequeños, para abordarlos uno a la vez. Al alcanzar cada paso pequeño, usted irá desarrollando confianza, motivación y un buen historial.

Cuando tiene un objetivo de dinero, es útil pensar en el tiempo que necesitará para alcanzarlo porque hay muy pocas personas que pueden conseguir una gran cantidad de dinero de la noche a la mañana.

- Los objetivos que se alcanzarán en los próximos meses se llaman **objetivos a corto plazo**. Objetivos de dinero a corto plazo podrían ser ahorrar para las fiestas, abrir una cuenta bancaria o verificar su informe crediticio.
- **Los objetivos a mediano plazo** pueden demorarse uno o dos años en alcanzarse. Necesitan más paciencia y planificación. Algunos objetivos de dinero a plazo mediano pueden ser terminar de pagar el automóvil, volver a la escuela o universidad o buscar una residencia nueva.
- Un objetivo de dinero que se demora más de dos años en alcanzar es un **objetivo a largo plazo**. Objetivos de dinero a largo plazo podrían ser el pago inicial para una casa, ahorrar para la educación de un hijo(a) o ahorrar para la jubilación. Los objetivos a largo plazo pueden ser exigentes porque es tan fácil postergarlos ya que “siempre hay un mañana.”



Extension
UNIVERSITY OF WISCONSIN-MADISON

¿Qué puedo hacer si tengo más objetivos que dinero?

Para poder alcanzar sus objetivos de dinero a plazo mediano y largo, es posible que tenga que renunciar a algo que desea ahora mismo para poder obtener algo aún mejor en el futuro.

Además de tener demasiados objetivos al mismo tiempo, hay otras razones que impiden que se alcancen los objetivos:

- Los objetivos no son alcanzables con la cantidad de tiempo y dinero disponibles
- Otro objetivo adquirió mayor prioridad
- El objetivo es demasiado amplio o no está claro

¿Cómo puedo mejorar las posibilidades de tener éxito?

Piense en algo que usted necesitó o deseó en el pasado.

- ¿Cómo lo obtuvo?
- ¿Qué apoyo necesitó?
- ¿Quién le ayudó a alcanzar su objetivo?
- ¿Cómo se sintió cuando lo alcanzó?

Piense en lo que fue eficaz en el pasado, qué obstáculos se interpusieron y cómo los manejó y qué aprendió de esa experiencia.

Asegúrese de premiarse por los éxitos que alcanza por el camino, como cuando abre una cuenta de ahorros o reduce \$20 de sus gastos.

¿Qué otras cosas necesito para tener éxito?

Antes de establecer sus objetivos de dinero, es útil hablar con su familia (incluyendo a sus hijos) y con sus amigos sobre sus planes, sueños y valores. Tener una conversación con las personas cercanas a usted puede ayudarles a comprender lo que usted quiere hacer y por qué. Es mucho más probable que sus amigos y familia lo(a) apoyen si saben por qué sus objetivos son importantes para usted.

Cuando incluya a los niños en la discusión, esta puede ser una buena oportunidad para hablar con ellos sobre **las necesidades** (las cosas que se requieren para vivir como alimentos, vivienda, transporte) y **los deseos** (cosas extras que hacen que la vida sea más divertida y cómoda o cosas que a ellos les gustaría tener pero que no son necesarias para sobrevivir). Las necesidades y los deseos son diferentes para cada persona y para cada familia.

Si usted comienza pensando en el resultado, usted tendrá una gran ventaja inicial para los objetivos que quiere alcanzar!

Para más información...

Comuníquese con UW-Extension Family Living Educator (el Educador para la Vida Familiar de la UW-Extensión local) para más recursos sobre educación financiera. Visite <https://counties.extension.wisc.edu/> para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda sobre cómo equilibrar su plan de gastos mensual, comuníquese con un non-profit Certified Consumer Credit counselor (Consejero de Crédito al Consumidor Certificado sin fin de lucro) en línea en www.debtadvice.org o llamando al 800.388.2227.

Para resumir:

- \$ Es más probable que usted alcance sus objetivos cuando se concentre solamente en uno o dos a la vez.
- \$ Demasiados objetivos resultan en menos dinero, menos tiempo y menos energía que dedicarle a cada uno.
- \$ Comparta sus objetivos con su familia y amigos y pídale su apoyo.
- \$ Las personas que escriben sus objetivos tienen una probabilidad mucho mayor de alcanzarlos.
- \$ Si no planifica a dónde quiere ir, es posible que no le guste a dónde llegue.

"Inteligencia Financiera en Head Start" es proporcionado por La Vida Familiar de UW-Extensión como parte el Proyecto de Capacitación Financiera de Head Start financiado a través de la Fundación Annie E. Casey y revisado por Peggy Olive, Especialista en Capacitación Financiera, UW-Madison/Extension. La autora es Sarah Siegel, Educadora para la Vida Familiar, UW-Extensión del Condado de Wood. Derecho de Autor © 2015 el Consejo de Regentes del Sistema de la Universidad de Wisconsin operando como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX y de la Ley para Americanos con Discapacidades (ADA).

