

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPEZAR CON VENTAJA

Metas financieras simplificadas



Un objetivo es algo por lo que desea trabajar. Le da una sensación de dirección y ayuda a centrarse en lo que más le importa. Puede establecer objetivos para su salud, sus hábitos, su trabajo, su aprendizaje o su vida familiar. Una buena manera de comenzar es pensar en lo que es importante para usted. Una vez que conozca su objetivo, puede comenzar a planificar cómo alcanzarlo, paso a paso.

¿Qué hace que un objetivo sea sólido?

- Dice claramente lo que quiere hacer.
- Incluye cuándo desea que se haga.
- Explica por qué es importante para usted.
- Indica cuánto o cuánto necesita.
- Está anotado, incluso puede tener una foto de él en su dispositivo móvil o publicarlo en su refrigerador.

Estos son tres tipos de metas de dinero

- **Objetivos a corto plazo** (próximos meses): ahorrar para las fiestas, abrir una cuenta bancaria, verificar su informe de crédito
- **Objetivos a medio plazo** (muchos meses – algunos años): pagar un vehículo, volver a estudiar, mudarse
- **Objetivos a largo plazo** (muchos años): ahorrar para el pago inicial de la casa, la educación del niño o la jubilación.

Los objetivos a largo plazo pueden ser difíciles de empezar, porque es fácil decir: “Lo haré mañana”. ¡Pero a partir de hoy marca una gran diferencia!

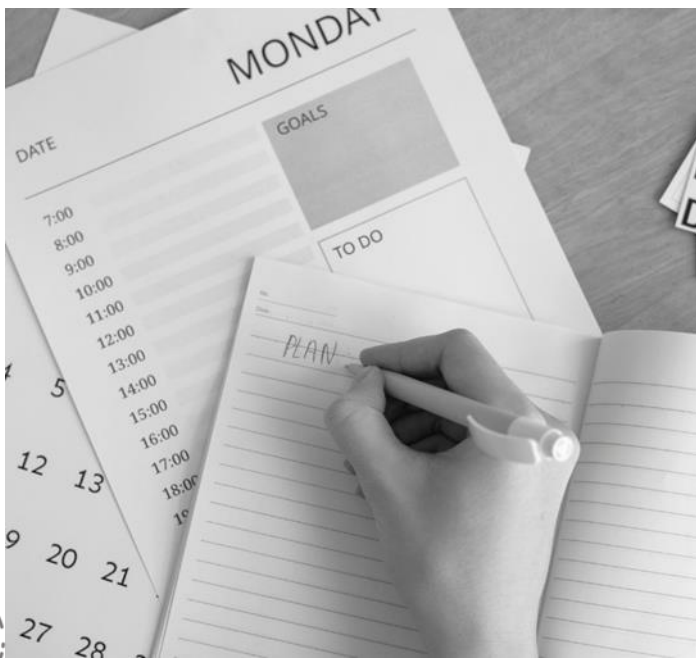
¿Qué sucede si tengo un GRAN objetivo?

Los grandes objetivos pueden parecer abrumadores, pero no tienen por qué serlo. Puede hacerlos más fáciles dividiéndolos en pasos más pequeños.

- Empiece poco a poco: divida su gran objetivo en objetivos más pequeños en los que pueda trabajar de uno en uno.
- Generar confianza: cada pequeño paso que complete le ayudará a sentirse más motivado y exitoso.
- Piense en el tiempo: los objetivos que representan juntar mucho dinero llevan tiempo. ¡La mayoría de nosotros no tenemos un montón de dinero listo para usar!



Formas inteligentes de usar el dinero



¿Quiere tener éxito? Mire hacia atrás para avanzar

Piense en una ocasión en la que haya alcanzado un objetivo, grande o pequeño. ¿Cómo llegó allí? ¿Qué tipo de apoyo necesitó y quién le ayudó en el camino? ¿Cómo se sintió cuando alcanzó ese objetivo? Ahora, tome lo que aprendió de esa experiencia. Piense en lo que funcionó bien, lo que se interpuso en el camino y cómo manejó los desafíos. Utilice esas lecciones para ayudarle a avanzar. Y no olvide celebrar sus victorias, ¡incluso pequeños pasos como abrir una cuenta de ahorros o reducir \$20 de sus gastos vale la pena festejarlos!

¿Qué más le ayuda a tener éxito?

Antes de establecer metas de dinero, hable con su familia o amigos sobre sus planes, sueños y valores. Estas conversaciones ayudan a los demás a comprender en qué está trabajando y por qué es importante para usted. Cuando la gente conoce sus objetivos, es más probable que lo apoyen.

Si tiene hijos en casa, es un buen momento para hablar de:

- **Necesidades:** cosas que debemos tener para vivir, como comida, vivienda y transporte.
- **Deseos:** extras que son agradables de tener, pero no necesarios.

Las necesidades y los deseos pueden parecer diferentes para cada persona y cada familia.

En resumen

- **\$** Céntrese en uno o dos objetivos a la vez.
- **\$** Demasiados objetivos = menos dinero, tiempo y energía.
- **\$** Comparta sus objetivos con familiares y amigos; pida apoyo.
- **\$** Escríbalos: le ayuda a mantenerse en el buen camino.
- **\$** Si no planifica su camino, es posible que no le guste dónde acabará.

¿Desea obtener más información?

- Visite nuestro sitio web para obtener más recursos de educación financiera. <https://finances.extension.wisc.edu>
- Póngase en contacto con su instructor local de extensión: <https://counties.extension.wisc.edu>
- Para obtener ayuda para equilibrar su plan de gastos mensuales, comuníquese con la organización sin fines de lucro Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, NFCC) en <https://www.nfcc.org> o al 800.388.2227.