

Tema 1

Establecimiento de metas

Establecer metas financieras requiere que usted sea específico acerca de sus metas, que su meta se pueda medir, que sea alcanzable, realista, y que usted determine un tiempo específico para alcanzarla. En inglés, las metas establecidas de esta manera de llaman SMART (Inteligentes), por sus siglas en inglés.

Por ejemplo, el enunciado “yo quiero ahorrar más dinero” no describe lo que usted quisiera alcanzar. Un enunciado como “ Yo voy a ahorrar \$1,000 en un año a partir de ahora” es específico y puede medirlo en un tiempo determinado. Si esto es alcanzable y realista va a requerir que usted evalúe la situación y que describa como usted va a alcanzar esta meta u objetivo. Por ejemplo, “Yo puedo ahorrar \$1,000 en un año ahorrando \$2.74 diario si llevo mi almuerzo hecho en la casa al trabajo, por lo tanto no gastaría \$2.74 por día.” Esto es realista porque usted sabe que (a) usted tiene tiempo para comprar lo necesario para hacer sus sándwiches, y (b) usted tiene tiempo para hacer los sándwiches en la mañana o la noche anterior.

E specífico	“Yo voy a ahorrar \$1,000.”
M edible	Usted puede determinar si usted está alcanzando su meta o no. ¿Por ejemplo, usted ha ahorrado \$250 al final de los tres primeros meses?
A lcanzables	Establezca los pasos y acciones concretas a seguir o seguidos. Por ejemplo, “Yo voy a hacer mis compras los fines de semanas para adquirir todo lo que necesito para hacer mis almuerzos. Me voy a levantar unos minutos más temprano, o voy a hacer mi almuerzo la noche anterior.”
R ealista	Usted puede guardar \$2.74 por día. Usted no lo necesita en ninguna otra parte. Si esto es posible o no, y usted solo puede guardar \$1.37 diario, entonces usted necesita ajustar su meta u objetivo: “Yo quiero ahorrar \$500 en un año.”
T tiempo Específico	Usted ha determinado 1 año para alcanzar su meta.

La siguiente es una hoja de trabajo con algunos ejemplos de metas comunes, a corto plazo, medio plazo, y a largo plazo. ¿Cuáles son sus metas personales? Escríbalas con los pasos que usted va a seguir para alcanzar esas metas y describa como sabe usted que sus metas son realistas.

Establecimiento de Metas

Corto-Plazo (1 año)

Sus metas personales

Ejemplos:

- Pagar mis 2 tarjetas de crédito
- Ir de vacaciones/Visitar mi país
- Comprar muebles nuevos
- Alquilar un apartamento
- Comprar un carro

Medio Plazo (1-5 años)

Ejemplos:

- Ahorrar para regresar a estudiar o continuar mis estudios
- Pagar una boda (fiesta de matrimonio)
- Ahorrar o crear un fondo para comenzar una familia
- Cuota inicial para una casa, o apartamento
- Pagar préstamos a largo plazo –préstamos estudiantiles/personales/carro
- Traer mi familia desde mi país

Largo Plazo (5-10 años o más)

Ejemplos:

- Fondos para la educación de los niños
- Ahorros para el retiro
- Fondo para las bodas de los hijos(as)