

## COMO LOGRAR SUS METAS FINANCIERAS

Como con cualquier cosa en la vida, sin metas financieras ni un plan específico para cumplirlas, nos dejamos llevar y dejamos nuestro futuro al chance. Un hombre sabio dijo una vez: “la mayoría de la gente no planea fracasar, simplemente fracasan en planear.”

Los siguientes pasos le ayudarán a planear y lograr un futuro más prometedor para usted y su familia.

### 1. LÍMITE SUS OBJETIVOS

Haga una lista de las metas en su vida, lo que quiere hacer o lograr, o que requerirán una ayuda financiera más allá de la que esté en condiciones de proporcionar con su ingreso actual. Cuanto más específicas sean, aún mejor.

Por ejemplo, si su meta es una nueva casa, probablemente usted planeará hacer los pagos de la hipoteca con su sueldo mensual, pero necesitará ahorrar para el pago inicial. Entonces ponga en la lista “pago inicial de la nueva casa,” con un valor en dólares, como meta.

Es probable que no pueda alcanzar todas las metas financieras con las que sueña, por lo tanto identifique las cuidadosamente y decida cuáles son más importantes. Al concentrar sus esfuerzos, tiene una mejor probabilidad de lograr lo más importante.

### 2. CONCÉNTRSE PRIMERO EN LAS METAS QUE IMPORTAN

Para lograr las metas de primer orden, muchas veces usted necesitará poner las que son igualmente deseables pero menos importantes en un segundo plano. Por ejemplo, usted puede querer tomarse unas vacaciones en Europa, pero puede elegir esperar hasta que haya pagado la educación universitaria de sus hijos.

### 3. ESTÉ PREPARADO PARA EL CONFLICTO

Metas valiosas a menudo están en conflicto unas con otras. Cuando se enfrente con dicho conflicto, algunas veces usted puede elegir, aplicando un criterio como: Beneficiará una de las metas en conflicto a más personas que la otra? ¿Qué meta ocasionará más daño si la pospone?

### 4. PONGA EL TIEMPO DE SU LADO

El aliado más importante que tiene para alcanzar sus metas es el tiempo. El dinero acumulado en cuentas de ahorro o invertido en bonos y acciones crece y se incrementa. Cuanto más tiempo usted tenga, mayores serán sus oportunidades de triunfar. Su edad es un factor importante—las personas más jóvenes que

tienen más tiempo para construir su nido, pueden actuar de manera diferente que las de mayor edad.

Divida cada meta financiera en varias metas a corto plazo (menos de 1 año), a mediano plazo (1 a 3 años) y a largo plazo (5 años o más), y establezca las fechas para lograr cada una.

### 5. ELIJA CON CUIDADO

Al hacer la lista de metas, usted debe buscar cosas que lo ayuden a sentirse financieramente seguro, feliz o satisfecho. Algunos de los elementos que acaban en esas listas incluyen crear un fondo de reserva, salir de deudas y pagar la colegiatura de los niños. Una vez que usted tiene la lista, necesita priorizar los elementos de acuerdo a su importancia.

### 6. INCLUYA A MIEMBROS DE LA FAMILIA.

Si tiene esposa u otra persona importante, asegúrese de que él o ella sean parte de este proceso de establecer metas. Los niños también deberán tener alguna participación en metas que los afectan.

### 7. COMIENZE AHORA

Cuanto más espere para identificar y comenzar a trabajar hacia sus metas, más difícil le será alcanzarlas.

### 8. PREOCÚPESE POR LAS COSAS GRANDES

Una vez que haya priorizado su lista de metas, mantenga sus gastos bajo control. Cuando realice un pago grande de algo importante pregúntese: “¿me está llevando esto más cerca de mi meta principal o me está alejando más de ella?” Si un gran desembolso no lo lleva más cerca de sus metas, trate de postergarlo o reducirlo.

### 9. NO SE PREOCUPE POR LAS COSAS PEQUEÑAS

Aunque esta lección lo anima a concentrarse en planes costosos de largo plazo, la mayor parte de la vida se vive en el “aquí y ahora” y la mayor parte de lo que usted gasta continuará siendo para los gastos diarios, incluyendo muchos que son simplemente para entretenimiento. Eso está bien, siempre y cuando también prevea sus necesidades a largo plazo.

### 10. ESTÉ PREPARADO PARA EL CAMBIO

Sus necesidades y deseos cambiarán a medida que se haga mayor, entonces usted debe reexaminar sus prioridades por lo menos cada cinco años. 💰

Fuente: CNN Money, Money 101  
(money.cnn.com/pf/101/lessons/1)