

Como Realizar un Plan de Gastos -- Primer Paso: ¿Cuáles son sus Metas?¹

Nayda I. Torres²

Todos necesitamos aprender a manejar nuestro dinero. Aquí les presentamos un ejercicio de siete pasos para ayudarles a manejar su dinero. Miles de ciudadanos de la Florida han usado ejercicios como este para aprender a organizar sus archivos financieros y hacer presupuestos. Muchas personas han utilizado este ejercicio para reducir sus deudas y ahorrar bastante dinero para hacer o comprar lo que ellos han querido.

¿Qué quiere hacer? ¿Está buscando usted maneras de ahorrar dinero para pagar sus facturas y sus deudas o llegar desahogadamente al final del mes? ¿Necesita usted ir al dentista, comprar o arreglar cosas para su casa y su familia, pagar para el cuidado de sus hijos, o prepararse para poder encontrar un trabajo mejor? ¿Quiere usted comprar una bicicleta para sus hijos y/o enviarlos a la universidad?

Tabla 1.

Futuro	Ahora

Enumere tres cosas que usted quiere hacer o comprar en el futuro. Éstas son sus metas a largo plazo. ¿Qué necesita usted o quiere hacer ahora mismo? Éstas son sus metas a corto plazo.

Si usted sabe exactamente como obtiene su dinero, cómo lo gasta, y el costo de las cosas que necesita o quiere, puede manejar su dinero de manera que le ayude a alcanzar sus metas a corto y largo plazo.

Use las tablas que incluimos para intentar alcanzar sus metas. Enumere las tres cosas más importantes que usted quiere lograr en los próximos 12 meses en la tabla de metas a corto plazo.

-
1. Este documento, FCS7167-Span, es uno de una serie de publicaciones del Departamento de Family Youth and Community Sciences, Servicio de Extensión Cooperativa de la Florida, Instituto de Alimentos y Ciencias Agrícolas, Universidad de la Florida. (UF/IUFAS). Fecha de primera publicación: October 1, 2002. Repasado February 2, 2007. Visite nuestro sitio web EDIS en <<http://edis.ifas.ufl.edu>>.
 2. Escrito por Nayda I. Torres, Profesora, Familia y Economía del Consumidor y la versión en Inglés ha sido revisada por Josephine Turner, CFP, Profesora, Familia y Economía del Consumidor, Servicio de Extensión Cooperativa, Departamento de Ciencias de la Familia, Juventud y Comunidad, Instituto de Alimentos y Ciencias Agrícolas, University of Florida, Gainesville, 32611. Traducido por: Sergio Romero.

El Instituto de Alimentos y Ciencias Agrícolas es un empleador que opera bajo Acción Afirmativa y provee Oportunidades Iguales, autorizado a proveer investigación, información educativa y otros servicios, únicamente a los individuos e instituciones que operan sin discriminación alguna con relación al credo, color, religión, edad, incapacidad, sexo, orientación sexual, estado civil, nacionalidad, opinión política o afiliaciones. Para más información sobre como obtener otras publicaciones de extensión, comuníquese con la oficina de Servicio de Extensión de su condado. Servicio de Extensión de la Florida / Instituto de Alimentos y Ciencias Agrícolas / Universidad de la Florida / Larry Arrington, Decano.

Tabla 2.

Metas a Corto Plazo	
Articulo o Actividad	Costo
1.	\$
2.	\$
3.	\$
Total	\$

Después, enumere tres metas que usted desee lograr en el futuro en la tabla de metas a largo plazo.

Tabla 3.

Metas a Largo Plazo	
Articulo o Actividad	Costo
1.	\$
2.	\$
3.	\$
Total	\$

Averigüe cuánto le costará alcanzar cada meta. Sume las cantidades.

Concéntrese en alcanzar sus metas a corto plazo, pero siempre tenga presente sus metas a largo plazo. Prepare sus metas a corto plazo para que éstas le ayuden a lograr sus metas a largo plazo. Comience a ahorrar ahora mismo y de manera regular para poder alcanzar sus metas.

Si usted es como la mayoría de los americanos, su primera prioridad probablemente sea la de atender sus necesidades inmediatas y pagar sus facturas mensuales.

Contacte con un consejero financiero en una organización de servicios comunitarios o con un/a especialista en Ciencias de la Familia y del Consumidor del Servicios de Extensión Cooperativo de la Universidad de Florida para obtener más información.