

Hoja de trabajo: Afirmación de metas y planificación financiera

Cuando elabora un plan financiero, usted identifica las metas financieras que son importantes para usted, su mejor estimación de lo que costarán, su cronograma para alcanzarlas, y los tipos de inversiones que pudieran ser los más apropiados para acumular el dinero que necesita.

Metas a corto plazo:

Pagar por los gastos que estima tener en los próximos años exige un plan cuidadoso. Debe concentrarse en minimizar el riesgo a sus activos y preservar su patrimonio. Asegúrese de que el dinero que necesitará en el futuro próximo esté tanto seguro como accesible.

Metas comunes a corto plazo:

- Comprar un automóvil
- Pagar la cuota inicial de una vivienda
- Tomar unas vacaciones
- Volver a la escuela para educación y títulos adicionales
- Casarse
- Establecer su propio negocio
- Cancelar tarjetas de crédito, préstamos educacionales y otras deudas

Posibles inversiones para alcanzar metas a corto plazo:

- Cuentas de ahorro
- Certificados de depósito (CD)
- Cuentas del mercado de dinero
- Letras del Tesoro de los Estados Unidos a corto plazo (*T-bills*)
- Bonos a corto plazo o fondos de bonos a corto plazo

Metas a mediano plazo

Piense en los próximos diez años, concentrándose en lo que espera lograr y los gastos que estima que le costarán estas metas. Planificar para metas a mediano plazo significa equilibrar cuidadosamente el crecimiento de sus inversiones y la seguridad financiera.

Metas comunes a mediano plazo:

- Pagar por la educación de los hijos
- Comprar una vivienda más grande
- Comprar una segunda vivienda o vivienda para vacaciones
- Comprar un barco o vehículo de recreo
- Viajar a un destino especial

Posibles inversiones para alcanzar metas a mediano plazo:

- Acciones en una variedad de compañías
- Fondos de inversión en acciones
- Fondos negociados en la bolsa siguiendo una gama diversificada de índices
- Pagarés del Tesoro de los Estados Unidos a mediano plazo (*T-notes*)
- Bonos o fondos de bonos de alta categoría
- Bonos de cupón cero con fechas de vencimiento apropiadas

Metas a largo plazo

Nunca es demasiado temprano para comenzar a planificar para las metas financieras más importantes que usted quiere lograr a más de diez años en el futuro. Alcanzar sus esperanzas y sus sueños para el futuro requiere una estrategia de inversión persistente y orientada hacia el crecimiento.

Metas comunes a largo plazo

- Vivir cómodamente durante la jubilación
- Poder afrontar gastos de viaje y aficiones
- Seguir manteniendo a sus hijos
- Seguridad financiera para cuidados de salud a largo plazo
- Dejarle un legado a sus herederos
- Crear un legado

Posibles vehículos para alcanzar metas a largo plazo:

- Acciones en compañías emergentes y en desarrollo tanto como en compañías bien establecidas.
- Fondos de inversión en acciones que invierten en compañías en fase de crecimiento
- Fondos negociados en la bolsa siguiendo una gama diversificada de índices
- Bonos a largo plazo
- Bonos de cupón cero con fechas de vencimiento apropiadas
- Bienes inmuebles

Reevaluando sus metas a lo largo del tiempo

Sus metas financieras probablemente cambiarán a medida que cambien sus circunstancias financieras. Por esto es importante reevaluar sus metas periódicamente – al menos una vez al año. Cuando haga su chequeo financiero anual, hágase las siguientes preguntas y esté dispuesto a realizar los cambios que cree que son necesarios.

- ¿Son aún las metas en mi lista las metas que me importan?
- ¿Existen otras cosas que ahora me importan más?
- ¿He progresado financieramente desde el año pasado?
- Si no, ¿cuáles podrían ser las razones?
- ¿Estoy utilizando las mejores inversiones para alcanzar metas específicas?
- ¿Qué otras opciones podrían proporcionar mejores resultados?
- ¿Le estoy prestando a cada meta la atención que se merece?
- ¿Necesito cambiar mi estrategia de inversión para cualquiera de mis metas debido a un cambio en mi cronograma?

Indique sus metas financieras

Prepare una lista de sus metas financieras principales a corto, mediano y largo plazo, la fecha aproximada en que espera alcanzarlas, cuánto tiene ya ahorrado, aproximadamente cuánto necesitará, y dónde están sus ahorros. Esta lista le puede servir como punto de referencia para evaluar su progreso. Recuerde que es perfectamente normal que sus metas cambien a medida que cambia su vida.

Meta	Cronograma	Disponible	Requerido	Monto o índice de rentabilidad requerido para alcanzar la meta	Cuenta/Inversión
Reemplazar mi automóvil	12 meses	\$4.900	\$5.200 para cuota inicial del 20% de un automóvil de \$26.000	\$300 (ahorrar \$25 mensuales) o 6,12% de la tasa anual de rendimiento	CD a 12 meses más cuenta de ahorros

Preparado para la Fundación FINRA por Lightbulb Press, Inc.
diciembre 2007
Página 4