

Participant Worksheet/Hoja de Trabajo del Participante

Setting Financial Goals/Fijando Objetivos Financieros

Four Simple Steps For Setting Financial Goals

Step 1: Identify and write down your financial goals
(Whether you are saving to send kids to college, send money to family members back home, buying a new car, saving for a down payment on a house, going on vacation, or buying school clothes for the kids, you need to have a plan and budget).

Step 2: Break each financial goal down into several short-term (less than 1 year), medium-term (1 to 3 years) and long-term (5 years or more) goals.

Step 3: Then identify small, measurable steps you can take to achieve these goals, and put this action plan to work.

Step 4: Evaluate your progress.
(Review your progress monthly, quarterly, or at any other interval you feel comfortable with, but at least twice a year to determine if your program is working. If you're not making satisfactory progress on a particular goal, re-evaluate your approach and make changes as necessary).

There are no hard and fast rules for implementing a financial plan. The important thing is to do SOMETHING, and to start NOW.

Cuatro Simples Pasos Para Fijar Objetivos Financieros

Paso 1: Identifique y escriba sus objetivos financieros personales
(Usted tiene que tener un plan u objetivos presupuestales para la compra de un auto nuevo, ahorrar dinero para la universidad de sus hijos, enviar dinero a su familia en otro país, ahorrar dinero para el enganche de una casa, ir de vacaciones, o comprar ropa para sus hijos).

Paso 2: Divida cada objetivo financiero en metas a corto plazo (menos de 1 año), plazo medio (1 a 3 años) y largo plazo (5 años o más).

Paso 3: Después identifique y ejecute pequeños pasos para cumplir estas metas. Ponga su plan en práctica.

Paso 4: Evalúe su progreso.
(Revise el progreso cada mes, trimestralmente o cualquier otro intervalo el cual le acomode mejor, pero al menos dos veces por mes para determinar que su programa este funcionando. Si no está progresando en sus objetivos entonces re-evalúe su enfoque y haga cambios necesarios).

No hay reglas específicas y rápidas para implementar planes financieros. Lo importante es hacer ALGO, y comenzar AHORA.