

MI NUEVA META FIANCIERA

A veces nos fijamos nuevas metas, tener cambios en los ingresos, o cambiar las prioridades en nuestras vidas. Hacer un plan es la forma más fácil de navegar estos cambios.

No empezarías un viaje por carretera sin haberlo planeado primero, y lo mismo ocurre con tus finanzas. Esta guía te ayudará a tener una visión clara de dónde va tu dinero ahora, para que puedas decidir más fácilmente dónde quieres que vaya en el futuro.

Estas son _____ las metas de _____
SU NOMBRE MM/DD/AAAA

1. ¿Cuál es mi nuevo objetivo financiero?

Yo quiero \$ _____ Para _____
CANTIDAD DE LA META MM/DD/AAAA

Porque quiero ahorrar para _____
¿PARA QUE ESTA AHORRANDO?

¡Mantenga esto en un lugar visible, como su refrigerador or cerca de su escritorio, para recordarle de su nueva meta financiera!

2. ¿PARA QUÉ QUIERO AHORRAR AHORA?

Enumere sus objetivos de ahorro en los siguientes espacios. Incluya algo de dinero para la jubilación y los días de lluvia. Intente dar a cada meta una cantidad de dinero y establezca un objetivo para cuando le gustaría alcanzar cada meta. Luego escriba la cantidad mensual que necesitará para alcanzar sus metas. Después de completar las secciones de ingresos, ahorros y gastos en las páginas siguientes, escriba con cuánto planea comprometerse este mes.

Prioridad -Meta- Total necesario -Meses hasta la meta -Cantidad mensual- El compromiso de este mes

Ahorros de emergencia

Retiro

Mi nueva meta

Otro:

otro:

otro:

6. PRESUPUESTO PARA EL PRÓXIMO MES

¿Está gastando más en algunas áreas de lo que pensaba? ¿Qué cambios quiere hacer? Introduzca sus objetivos de gasto para el futuro en la columna del mes 2 de su lista de gastos.

Lleve la cuenta de la diferencia entre sus gastos del Mes 1 y del Mes 2 en la columna de la diferencia. Ingrese el total de ingresos y gastos presupuestados para el Mes 2 en las columnas de abajo.

Este mes:	\$ _____	\$ _____	\$ _____
	INGRESO TOTAL	GASTOS	DINERO PARA PONER
	PRESUPUESTADO	PRESUPUESTADOS	EN SU META TOTAL

7. VEA CÓMO LE FUE Y HAGA AJUSTES

Al final del mes, haga una lista de lo que gastó y compare sus números de la vida real con sus proyecciones. Puede que no alcance todos sus objetivos el primer mes. Está bien. Nadie puede predecir el futuro. Pero ahora ha estado trabajando para alcanzar sus objetivos durante al menos unas semanas. Es probable que haya hecho algún progreso. Así que haga algunos ajustes y vuelva a intentarlo.

Acerca de nosotros

La Oficina de Protección Financiera del Consumidor es una agencia federal independiente, establecida para proteger a los consumidores. Escribimos y hacemos cumplir las reglas que mantienen a los bancos y otras compañías financieras operando justamente. También educamos y capacitamos a los consumidores, ayudándoles a tomar decisiones más informadas para lograr sus objetivos financieros.

Obtenga más información en consumerfinance.gov

CONÉCTESE CON NOSOTROS

Presentar una queja

consumerfinance.gov/demanda

Cuente su historia

consumerfinance.gov/your-story

Pregunte al CFPB

consumerfinance.gov/askcfpb

Comparta sus ideas

facebook.com/cfpb twitter.com/cfpb