

CAPÍTULO 1: CONVIRTIENDO SUS SUEÑOS EN PLANES CONCRETOS



OBJETIVOS:

1. Evaluar su relación emocional con el dinero y su manera de gastarlo para ser más prudente sobre futuras decisiones financieras.
2. Establecer objetivos financieros y comprometerse a tomar los pasos necesarios.

“El futuro le pertenece a quienes creen en la belleza de sus sueños.”

- Eleanor Roosevelt, 1884 - 1962
Primera dama y activista política

“Para lograr grandes cosas debemos soñar y también actuar.”

- Anatole France, 1844 - 1924
Novelista Francés

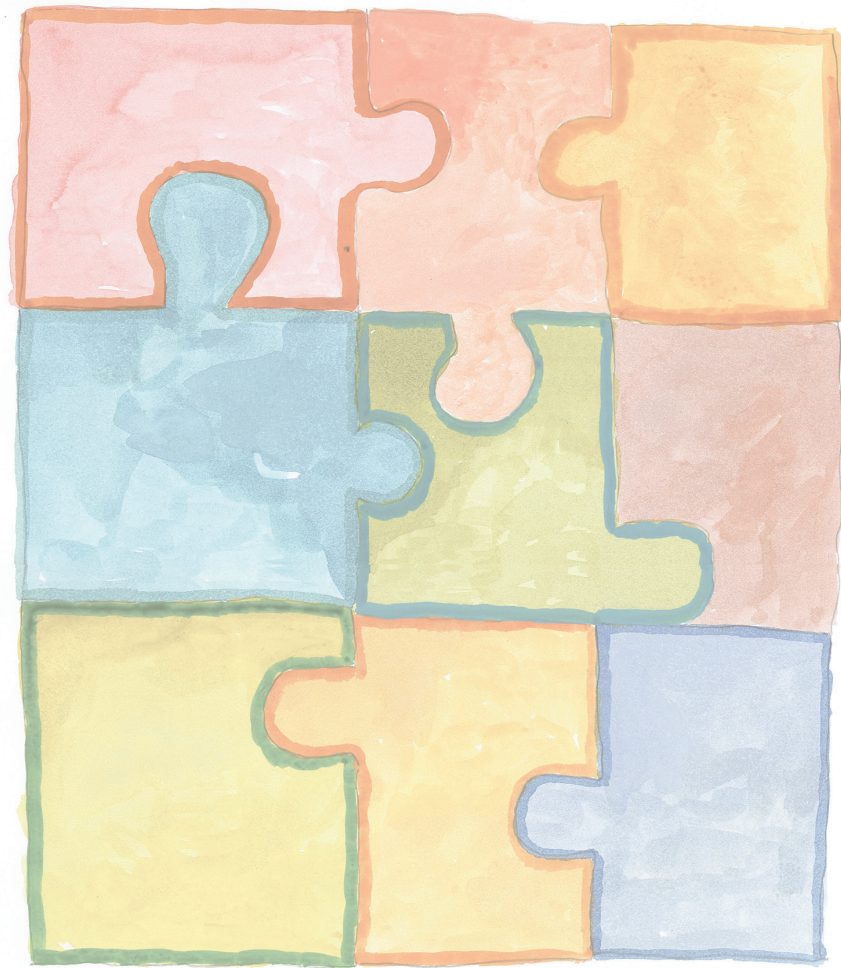
Comencemos el proceso para obtener una buena salud financiera. En este capítulo, usted evaluará la relación emocional que tiene con el dinero. Reflexionará sobre cómo se siente al respecto del dinero, examinará lo que es importante, verá porqué es importante ahorrar y establecerá algunas metas financieras. Trabajar a través de este proceso le brindará una sólida base sobre la cual puede tomar decisiones bien pensadas sobre sus finanzas ahora y en el futuro.

La mayoría soñamos sobre nuestro futuro. Quizás haya pensado en tomarse unas merecidas vacaciones, comprar su propia casa o enviar a sus hijos a la universidad. Sean cuales sean sus sueños, el primer paso para hacerlos realidad es conocerse a sí mismo. ¿Qué piensa del dinero, los gastos y el presupuesto? Tómese unos minutos para contestar las preguntas en la página siguiente para comenzar a convertir sus sueños en un plan concreto.

RECUERDOS SOBRE DINERO

Nuestras actitudes sobre el dinero son guiadas por nuestros valores, y nuestros valores son las creencias que nos hacen ser quienes somos. Nuestros valores sobre el dinero nacen en parte de los mensajes que recibimos desde la infancia - mensajes de nuestra familia, de nuestros amigos, de la comunidad, de nuestra iglesia, de la sociedad, de los anuncios publicitarios y más.

Complete el rompecabezas, llenando las piezas con algunos de los mensajes que recibió sobre el dinero. Ponga uno de esos mensajes en cada pieza.



Entienda cómo el pasado ha impactado su vida. . .

¿Cómo afectan estos mensajes su comportamiento con respecto al dinero y con lo que desea para su vida financiera futura? ¿Cuál es su primer recuerdo sobre el dinero? ¿Esto afectó cómo ve el dinero hoy?

Sus Valores

Este ejercicio lo ayudará a aclarar y a enfocarse en sus valores y metas. A continuación, enumere diez valores que considere los más importantes. Para obtener ideas e inspiración, consulte la lista de valores de la página 8. Tener en cuenta sus valores mientras esté haciendo sus ajustes financieros lo ayudará a mantenerse enfocado y alcanzar sus metas.

VALORES MÁS IMPORTANTES

Enlístelos en cualquier orden:

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.
- 6.
- 7.
- 8.
- 9.
- 10.

Reduzca su lista a sólo 6. Ponga una estrellita al lado de los valores de los que está seguro. Si alguno de los valores son solo dos palabras que describen la misma idea, combínelos. Tome el que no está seguro y póngalos en pares para comparar cuál de los dos es más importante, eliminando los otros. Siga comparando hasta que tenga 6.

Reduzca su lista a 3 en orden de importancia. Si tuviera que elegir entre dos valores, ¿cuál sería el más importante?

Los tres valores que considero más importantes:

-
-
-

LISTA DE VALORES

Abundancia	Consistencia	Fortaleza	Perdón
Aceptación	Contribución	Frugalidad	Perseverancia
Actitud	Control	Fuerza	Perspicacia
Adaptabilidad	Cortesía	Generosidad	Pertenencia
Agilidad	Creatividad	Gozo	Placer
Agresividad	Crecimiento	Gracia	Poder
Alegría	Cuidado	Gratitud	Positiva
Amabilidad	Curiosidad	Habilidad	Practicidad
Ambición	Deber	Honestidad	Precisión
Amistad	Decisivo	Honor	Preparación
Amor	Dependencia	Hospitalidad	Privacidad
Apertura	Desafío	Humildad	Proactividad
Apreciación	Desinterés	Humor	Prosperidad
Aprendizaje	Determinación	Igualdad	Puntualidad
Armonía	Devoción	Imaginación	Racionalidad
Arriesgar	Dignidad	Independencia	Relaciones
Asertividad	Diligencia	Ingenio	Religión
Atención	Dinero	Ingenuidad	Resistencia
Audacia	Disciplina	Innovación	Respeto
Autoestima	Discreción	Inspiración	Responsabilidad
Aventura	Diversidad	Integridad	Sabiduría
Balance	Diversión	Inteligencia	Salud
Belleza	Educación	Intimidación	Seguridad
Bienestar	Efectividad	Intuición	Ser atrevido
Bondad	Eficiencia	Justicia	Seriedad
Calidad	Empatía	Lealtad	Servicio
Calma	Enjundia	Libertad	Simplicidad
Cambio	Entusiasmo	Liderazgo	Sinceridad
Candidez	Esperanza	Lógica	Trabajo
Caridad	Estabilidad	Logros	Trabajo grupal
Claridad	Excelencia	Longevidad	Tolerancia
Colaboración	Experiencia	Madurez	Tradición
Comodidad	Exploración	Modestia	Unidad
Compasión	Expresividad	Motivación	Valor
Competencia	Fama	Oportunidad	Variedad
Compromiso	Familia	Optimismo	Velocidad
Comunidad	Fe	Orden	Veracidad
Confiabilidad	Felicidad	Organización	
Confianza	Fidelidad	Paz	
Conocimiento	Flexibilidad	Paz interior	