

Planee los eventos de vida y compras grandes

La planificación facilita la consecución de metas a largo plazo, como la compra de un coche o festejar una boda. Esta herramienta le ayudará a pensar en lo que desea lograr y en cómo conseguirlo.

Piense en los eventos de vida que usted posiblemente experimentará y en esas compras importantes que tendrá que hacer. Para la mayoría de la gente, estas compras exigen de ahorros y es más fácil ahorrar si empieza a hacerlo con anticipación. Si al igual que otras personas, usted pide dinero prestado para hacer una compra grande, podría evitar intereses y tarifas si cuenta con ahorros para cubrirlos. También puede pensar en formas creativas para ahorrar dinero.

Qué hacer:

- **Proponga una lista de gastos** a través de las categorías en la parte superior de la herramienta, a manera orientativa. Piense en cuándo tendrá que afrontar ciertos eventos de vida (como una fiesta de graduación o el nacimiento de un hijo), o en cuándo espera hacer compras grandes.
- **Investigue y calcule los costos reales.** Agregue cualquier otro gasto relacionado (como el interés que tenga que pagar por el préstamo de un coche). Si el evento de vida o la compra grande va a ocurrir en cinco años o más, recuerde que el costo de casi todas las cosas aumenta con el tiempo, así que agregue algún dinero adicional a ese costo para cubrirlo.
- **Compare cuánto podría pedir prestado con cuánto necesitaría ahorrar.** Muchas compras grandes requieren una combinación de pedir prestado y el pago de una inicial.
- **Determine maneras de mantener los costos tan bajos como sea posible.** Por ejemplo, para una fiesta grande, usted podría ahorrar si pide a sus familiares y amigos que le ayuden a preparar los alimentos, en lugar de contratar a una empresa de servicios de comidas. Usted puede averiguar cuándo podría haber ofertas en los productos que necesita, o pedir descuentos. Puede que sólo sea un 5% o un 10% de descuento, ¡Pero toda ayuda cuenta!

Vaya más allá - Después que haya pensado en su plan, revise el Módulo 2: "El ahorro", para que cree un plan de ahorro y sepa cuánto ahorrar cada semana o mes, para así lograr su meta.



Planear para eventos de vida y compras grandes le ayuda a ahorrar

1. Proponga una lista de gastos y cuándo es probable que ocurran.
2. Calcule los costos de estos gastos.
3. Identifique maneras de pagar por esos gastos.

Le mostramos algunos comunes acontecimientos de vida y grandes compras para ayudarlo a planear:



Comprar un coche



Nacimiento o adopción



Matrimonio



Herramientas de trabajo



Compleaños o celebración



Comprar casa



Universidad o formación

Compra o evento de vida futuro que quiero planear	Plazo	Costo	Monto que quiero ahorrar	Monto del crédito que voy a necesitar

Esta herramienta está incluida en el conjunto de herramientas para el empoderamiento financiero Su Dinero, Sus Metas, de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (la Oficina). La Oficina ha preparado este material como un recurso para el público. El mismo se suministra únicamente con propósitos educativos e informativos. No sustituye la orientación o asesoramiento de un contador, un asesor financiero certificado, u otro profesional calificado. La Oficina no se responsabiliza del asesoramiento o las acciones de las personas o entidades de las que usted recibió los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que la Oficina ha preparado.

Esta herramienta puede pedirle que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no se responsabiliza de cómo se use su información si la proporciona a terceros. La Oficina recomienda que no incluya nombres, números de cuenta u otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de la organización a la que pertenezcan con respecto a la información personal.