

Guía para establecer metas financieras

La consecución de tus metas es señal de éxito, realización personal y satisfacción en la vida. Por eso esta plantilla te ayudará a establecer metas financieras claras para que se vuelvan alcanzables y sobre todo se concreten gracias a la implementación de un plan financiero.

Para que tus metas se logren con seguridad deben cumplir con el sello SMART (por sus siglas en inglés), que quiere decir, Específicas, Medibles, Alcanzables, Relevantes y con un Plazo definido.

Comenzaremos con una plantilla para que escribas todo aquello que desees, luego identificarás las más prioritarias y las dividiremos en metas a corto, mediano y largo plazo.

Finalmente, crearemos un plan financiero para ayudarte a lograr esas metas. Sigue los pasos a continuación para tener una hoja de ruta hacia tus objetivos personales y financieros.



by **Victor Rivera**

Plantilla de metas

Para comenzar, completa esta plantilla con tus metas personales y financieras. No te preocupes por priorizar o programar las metas en este momento, simplemente anótalas para tener una visión general.

- Meta 1: _____
- Meta 2: _____
- Meta 3: _____
- Meta 4: _____
- Meta 5: _____
- Meta 6: _____
- Meta 7: _____
- Meta 8: _____
- Meta 9: _____
- Meta 10: _____

*No importa si son más, la intención es que tengas ese espacio donde plasmes todo aquello que hoy te gustaría ser, tener o sentir.

Identificación de metas prioritarias

1 Paso 1: Analiza tus metas

Revisa la lista de metas y evalúa cuáles son las más **importantes** y **urgentes** para ti en este momento. Considera factores como el **impacto** que tendrían en tu vida, el **esfuerzo** requerido y los **recursos** disponibles.

2 Paso 2: Prioriza tus metas

Enumera tus metas en orden de importancia. Identifica las **3 metas más relevantes** que te impulsarán a avanzar de manera significativa.

3 Paso 3: Divide las metas

Ahora que has identificado tus 3 metas prioritarias, es hora de dividir las metas a **corto, mediano y largo** plazo. Esto te ayudará a crear un plan de acción más detallado y alcanzable.



Metas a corto, mediano y largo plazo

Corto Plazo (3-12 meses)

Estas son las metas que puedes lograr en un período de tiempo más corto, como ahorrar una cierta cantidad de dinero o aprender una nueva habilidad. Enfócate en acciones concretas que puedas realizar de manera inmediata.

Largo Plazo (+5 años)

Estas metas son más ambiciosas y pueden implicar un mayor esfuerzo y compromiso a lo largo del tiempo. Pueden estar relacionadas con tu retiro o la realización de un sueño importante.



Mediano Plazo (1-3 años)

Estas metas requieren un poco más de tiempo y esfuerzo, pero siguen siendo alcanzables en un plazo razonable. Pueden incluir objetivos como comprar un auto, una propiedad, iniciar un negocio o realizar un viaje largo.

Metas para tu plan financiero

Un plan financiero estructurado te brindará la tranquilidad de saber cómo es que tu dinero se encuentra en crecimiento convirtiendo cada vez más cerca y real eso que tanto deseas.

Escribe aquí tus tres principales metas:

Plazo	Corto	Mediano	Largo
META			
Fecha estimada			
Dinero deseado			
Dinero disponible			
Dinero por generar			

¡Has establecido tus razones para hacer crecer tu dinero!

Te veo en el siguiente módulo donde conocerás diversos instrumentos de inversión que existen de los cuales podrás apalancarte y, con disciplina y resiliencia lograrás sin duda tus metas financieras



Victor Rivera