

GUÍA PRÁCTICA PARA ESTABLECER TU OBJETIVO FINANCIERO¹

1. ¿Para qué quieres ahorrar?	Determina qué es lo que quieres lograr. Ejemplo: Iniciar un emprendimiento, pagar mis estudios, entre otras.
2. Sé específico	Tu objetivo debe ser claro y específico. En lugar de decir "quiero ahorrar dinero", di "quiero ahorrar \$1,200 en un año para iniciar un emprendimiento".
3. Establece un plazo	Define un período de tiempo en el que quieres alcanzar tu objetivo.
4. Evalúa tu situación financiera actual	Revisa tus ingresos, gastos, deudas y ahorros actuales. Esto te ayudará a entender cuánto puedes destinar a tu objetivo cada mes.
5. Crea un plan de acción	Elabora un plan detallado que incluya: Cuánto necesitas ahorrar o invertir mensualmente. Qué cambios puedes hacer en tu presupuesto para alcanzar tu objetivo. Qué tipo de cuenta o inversión utilizarás para tus ahorros.
6. Monitorea	Revisa y ajusta tu plan regularmente (cada tres meses) para asegurarte de que siga siendo realista y alcanzable.

EJEMPLO DE OBJETIVO FINANCIERO	MI OBJETIVO FINANCIERO
Objetivo: Ahorrar \$1,200 en un año para iniciar un emprendimiento. Específico: Ahorrar \$1,200. Plazo: 12 meses. Situación actual: Ingresos mensuales de \$500, gastos de \$300, ahorros actuales de \$200. Plan de acción: Necesito ahorrar aproximadamente \$100 por mes (\$1,200 / 12 meses). Reducir gastos innecesarios en \$100 mensuales. Monitoreo: Revisar el saldo de la cuenta de ahorros cada tres meses.	Objetivo: _____ _____ Específico: _____ Plazo: _____ Situación actual: _____ _____ _____ Plan de acción: _____ _____ _____ Monitoreo: _____ _____