

Objetivos Financieros

Tener planes a medio y largo plazo nos ayudará a no perder tiempos, recursos y oportunidades, puesto que permite saber ninguna donde vamos, que buscamos y qué son nuestros objetivos. Debemos de darle una dirección a nuestras decisiones creando un plan:

Para trazar nuestro plan financiero podemos seguir estos pasos:



1. Establecer las metes - ¿Qué queremos conseguir?

El primer paso del plan financiero implica:

- Registrarlas. Escribir todas las cosas que deseamos conseguir por escrito.
- Enumerarlas. Ordenar las metes según su importancia, es decir, priorizar.

2. Hacer una limpieza de la lista

Tenemos que establecer objetivos concretos (específicos) determinando su importe, alcanzables y delimitados en el tiempo (medibles). Además, debemos de priorizar los objetivos para determinar cuáles son los más importantes y urgentes.



3. Definir plazos – Poner fecha a las metas

Preguntar-se: Què volem aconseguir dins de 1, 3 5, 10 ó 20 anys?

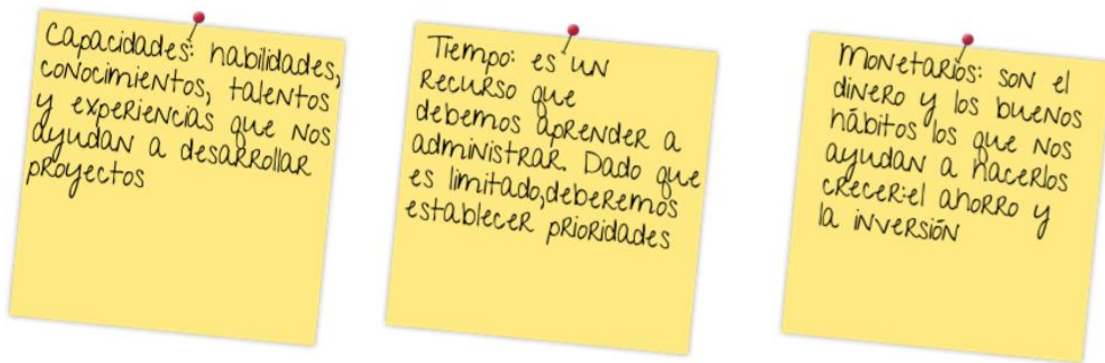


4. Calcular los costes – ¿Cuánto nos costará?

Nos ayudará a determinar que hemos de hacer para conseguir cada meta



5. Identificar los recursos - ¿Con qué recursos contamos?



6. Hacer un presupuesto

Un presupuesto ha de adaptarse a las circunstancias de cada uno, a las prioridades i a la relevancia que tiene cada gasto para cada persona.

7. Ahorrar

El ahorro n es lo que nos sobra: se trata de una cantidad fija que hemos de incluir en el presupuesto y que podemos incrementar en la medida en que reduzcamos gastos o incrementemos ingresos.

Separar el ahorro en tres grandes conceptos para:

- ✓ Alcanzar las metas
- ✓ Contar con un capital para invertir en nuestra jubilación
- ✓ Crear un fondo para emergencias

Para conseguir cualquier de estos propósitos necesitamos ser constantes y hacer del ahorro un hábito.