

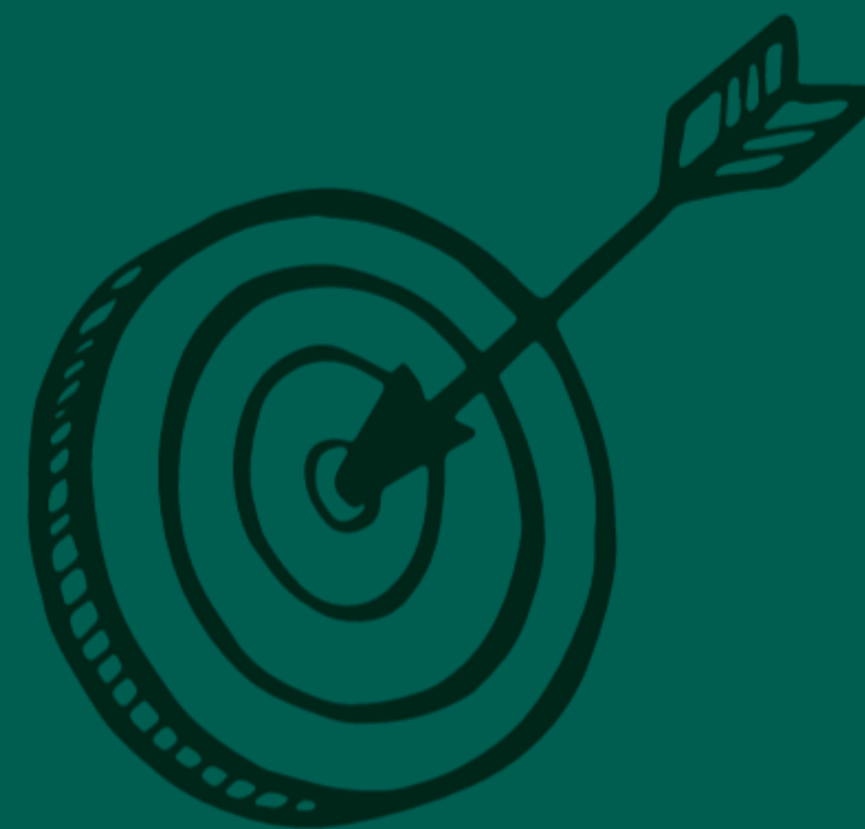


Banco del  
**Bienestar**  
El banco de los mexicanos

# MÓDULO 04 META

# FINANCIERA

El ABC de las finanzas





Banco del  
**Bienestar**  
El banco de los mexicanos

# ÍNDICE

1. ¿QUÉ ES UNA META FINANCIERA?
2. ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE CONTAR CON UNA META FINANCIERA?
3. ¿CÓMO CONSTRUIR UNA META FINANCIERA?
4. EJEMPLO PRÁCTICO



1.

## ¿QUÉ ES UNA META FINANCIERA?



Una **meta financiera** es un objetivo que pones para **mejorar tus finanzas personales** o las de tu familia, y así poder **cumplir planes** a futuro como pagar una deuda, juntar dinero para la universidad de tus hijos, planear tu boda o realizar el viaje de tus sueños, por mencionar algunos.



Las metas pueden ser varias; sin embargo, para poder cumplirlas, siempre deberás **ahorrar**.

Se recomienda escoger **una meta** que represente un gran interés para ti, ya que eso te impulsará a cumplirla.

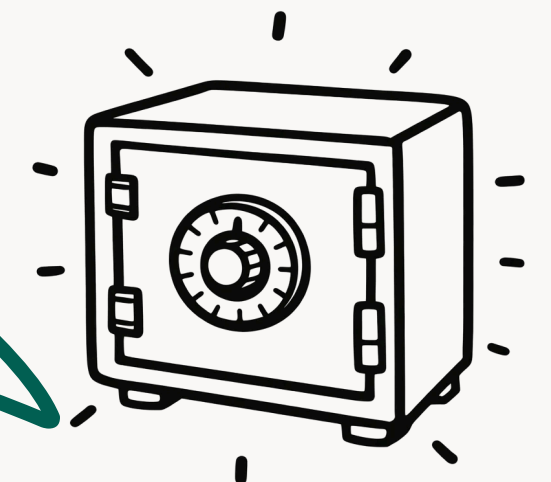


## 2. ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE CONTAR CON UNA META FINANCIERA?

¿Te has preguntado **por qué no has podido** realizar ese viaje soñado, por qué no has comprado ese auto que tanto te gusta o por qué no has podido dar el enganche para comprarte una casa?



Seguramente la respuesta es **porque no te queda dinero** para ahorrar.



Para evitar la sensación de no poder cumplir ese sueño o compra, es recomendable tener una o varias metas financieras, a **corto, mediano o largo plazo**. Pero, ¿cuál es la diferencia de estas metas?

# Metas financieras a corto, mediano o largo plazo



## Corto plazo

Se fijan para lograrlas en poco tiempo (algunos **meses o máximo un año**).

**Ejemplos:** irte de vacaciones, comprar uniformes y artículos escolares o festejar un cumpleaños.



## Mediano plazo

Van de **uno hasta cinco años** y nos ayudan a orientar, organizar o sanar nuestras finanzas personales.

**Ejemplos:** comprar un auto o pagar tus tarjetas de crédito o préstamos.



## Largo plazo

Son mayores a cinco años, es decir debes ahorrar durante un largo periodo.

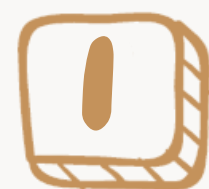
**Ejemplos:** comprar o dar un enganche para una casa o asegurar la universidad de tus hijos.



### 3. ¿Cómo construir una meta financiera?

Es importante saber las características que debe tener tu meta financiera para lograrla más fácilmente. Tu meta debe de ser:

¡Planifica tus metas!



#### Específica

Debes definir bien el objetivo de tu meta, así como establecer el **monto a ahorrar y el tiempo que durará** (seis meses, ocho meses, un año).



#### Medible

Una vez establecida tu meta, es decir el monto y el periodo, podrás **supervisar cada determinado tiempo** cómo vas con tu ahorro.





### 3 → Alcanzable

El monto que ahorrarás debe estar definido **de acuerdo a tus ingresos y gastos**. No te propongas una meta arriba de tus posibilidades y en un plazo poco razonable, pues te desanimarás al no poderla conseguir.



### 4 → Relevante

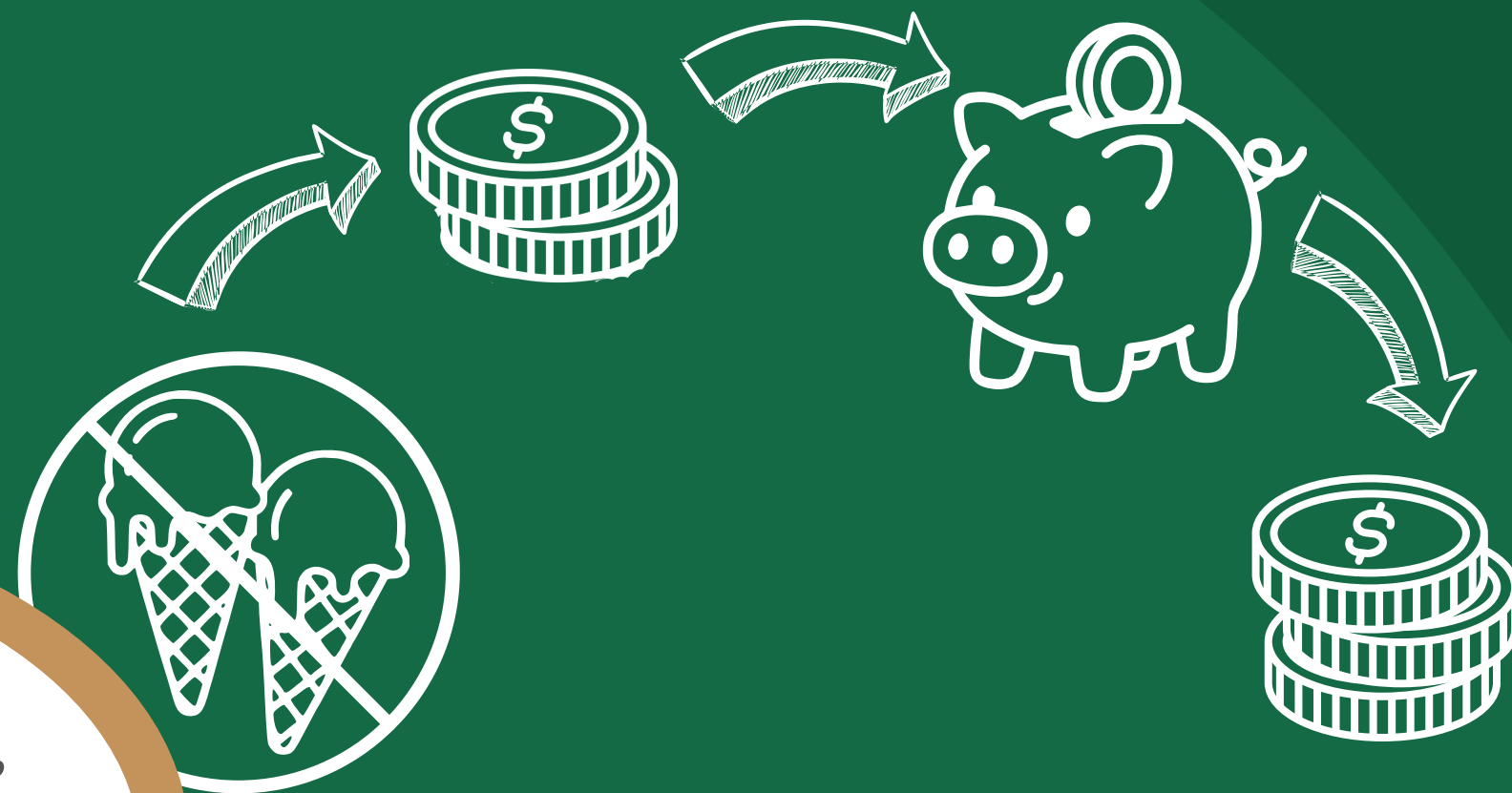
Debes de preguntarte **¿para qué** quieres cumplir tu meta financiera? y **¿por qué** es importante para ti?



### 5 → Periódica

Establece una fecha de inicio y término de tu meta. Una vez determinado el tiempo que ahorrarás y la periodicidad (semanal, quincenal o mensual), indica cuándo iniciarás tu ahorro y cuándo será la fecha final, y por ningún motivo los modifiques.

## TIP BIENESTAR



Cada que quieras gastar en algo que realmente no necesitas, **di no y aparta ese monto.** ¡Te sorprenderás de todo lo que ahorrarás si evitas ese tipo de gastos!



4.

# EJEMPLO PRÁCTICO

META FINANCIERA		
Acción a realizar	Fechas / montos	Notas y observaciones
<b>Fecha Inicial de la meta</b> Coloca la fecha de inicio de tu meta financiera	<b>1 de abril 2024</b>	Si recibes un sueldo, lo mejor es ajustar la fecha al día de tu pago
<b>Periodicidad del ahorro</b> Definir si el ahorro será semanal, quincenal o mensual	<b>Quincenal</b>	Es decir, que en el mes tendrás dos ahorros, por ejemplo cada 15 y 30 de cada mes.
<b>Periodo total del ahorro</b> Define el tiempo en que piensas conseguir tu objetivo	<b>Un año</b>	Es decir que, durante un año siempre tendrás que ahorrar la cantidad que te propongas para lograr tu meta financiera.
<b>Monto a ahorrar</b> Establece cuánto dinero ahorrarás para conseguir tu meta	<b>\$12,00</b>	Es decir que cada mes debemos ahorrar 1,000 pesos; o sea 500 pesos a la quincena.
<b>Revisa tu progreso de ahorro</b> Revisa que en determinado tiempo realmente tengas ahorrado la cantidad prevista en ese tiempo transcurrido.	<b>Revisión cada 3 meses</b> Revisión mes: 30 junio ¿Cuánto debo llevar ahorrado? \$3,000 ¿Cuánto he ahorrado? \$3,000 Diferencia: 0	Es decir, al término del tercer mes deberás tener 3,000 pesos ahorrados. De tener menos, es momento de revisar los motivos por los que no estás llegando a la meta y haz un ajuste en tus gastos para poder hacer el ahorro indicado.
<b>Fin del periodo</b> Señala la fecha de término de tu meta y haz la última revisión	<b>31 de marzo 2025</b>	Si lograste tu Meta Financiera, ¡Felicidades, es momento de disfrutarla! Si no fue así, haz un esfuerzo para tratar de llegar a tu objetivo en un plazo no mayor a 3 meses más. ¡Tú puedes!



Banco del  
**Bienestar**  
El banco de los mexicanos