

# PLANTILLA PARA ESTABLECER SUS METAS FINANCIERAS

El **primer paso** para diseñar su futuro financiero como pareja es establecer sus **Metas**. Utilicen esta plantilla para hacer esto, y tengan presente SIEMPRE que deben identificar y darle prioridad a aquello que “necesitan” por encima de aquello que “quieren”.

**Proyecten sus METAS** de acuerdo a lo que quieren alcanzar en 1, 5 y 10 años en la siguiente tabla.

Metas de Corto Plazo (menores a 1 año)	Metas de Mediano Plazo (entre 1 y 5 años)	Metas de Largo Plazo (superiores a 5 años)
<b>Qué desean lograr este año?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pagar las Tarjeta de Crédito?</li> <li>• Irse de Vacaciones?</li> <li>• Completar un Fondo de Emergencia?</li> </ul>	<b>Qué desean lograr en 5 años?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Necesitan comprar/cambiar de carro?</li> <li>• Quieren estudiar?</li> <li>• Completar la cuota inicial para la casa?</li> </ul>	<b>Piensen en los próximos 10 años. Quieren:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pagar toda la hipoteca?</li> <li>• Tener un buen ahorro para la jubilación?</li> <li>• Pagar la educación de los hijos?</li> </ul>
1. _____ 2. _____ 3. _____	1. _____ 2. _____ 3. _____	1. _____ 2. _____ 3. _____

**Establezcan sus Metas:** Hagan un ejercicio de visualización de metas e identifiquen aquellas que son las más importantes para los dos. Organicen su lista acá abajo. Decidan el plazo para cumplir cada una de ellas. Establezcan el monto que requieren para alcanzar sus metas y revisen si tienen ahorros en la actualidad con los que puedan disponer para financiar algunas de ellas. Calculen cuánto dinero requieren ahorrar mensualmente para alcanzar cada meta según el plazo establecido y, por último, anoten las posibles maneras de lograr el ahorro mensual.

Metas	Plazo	Dinero Requerido	Ahorro Existente	Monto Mensual Requerido	De dónde lo voy a ahorrar?