



HOLA! SOMOS...



Te damos la bienvenida a nuestro curso  
Gestión de las Finanzas Personales



# Clase 7.

## Establecer metas y objetivos, el primer paso para ahorrar



### ¿Qué son las metas y los objetivos?

Una meta es un logro último que queremos alcanzar, mientras que los objetivos son los pasos intermedios que debemos cumplir para alcanzar dicha meta. Así, la meta puede ser algo más bien abstracto; es dónde queremos estar en el futuro. Por otro lado, los objetivos son más concretos y requieren de planificación.

En resumen: para alcanzar una meta, tenemos que cumplir uno o varios objetivos.

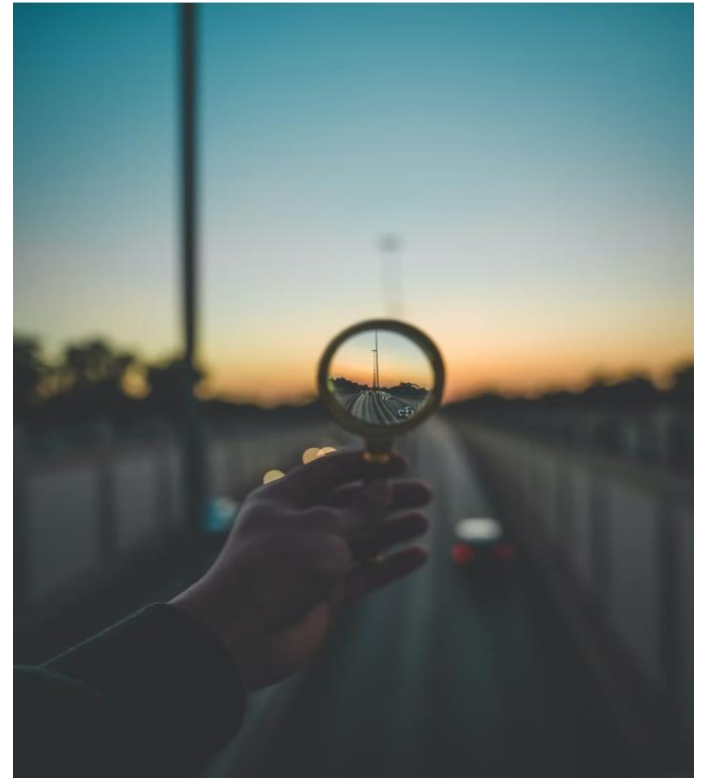
Sin importar el plazo y la complejidad, todas las metas y objetivos son válidos. Lo importante es que estén relacionados a nuestra realidad, deseos y necesidades.

# // Metas y objetivos

Veamos un ejemplo.

Si nuestra meta es alcanzar la libertad financiera, nuestros objetivos podrían ser: i) hacer el curso de Gestión de las Finanzas personales de Chau a Tus Deudas; ii) ordenar nuestras finanzas; iii) ahorrar un monto específico todos los meses; iv) invertir nuestros ahorros.

Las metas pueden ser de corto, mediano o largo plazo. También pueden ser más complejas o sencillas. Notemos que las metas y los objetivos empiezan con un verbo. Esto es importante, porque nos da una idea clara de aquello a lo que se refieren. La meta es lo que queremos ser, tener o alcanzar, mientras que el objetivo es lo que tenemos que hacer para lograrlo.





# // ¿Cómo definir las metas?

Debemos tener en mente nuestra realidad, deseos y necesidades. Podríamos querer una meta relacionada a algo que deseemos. Generalmente, las necesidades vienen antes que los deseos. Esto se refiere a tener prioridades a la hora de fijar nuestras metas, por dos razones: i) no se puede hacer todo al mismo tiempo, ii) lograr unas metas primero, nos puede ayudar a realizar otras metas luego.

En cualquier caso, es importante que nuestra realidad nos permita alcanzar la meta. Una meta de corto plazo (tener ingresos) puede relacionarse con una meta de mediano plazo (acumular ahorros e invertirlos) para llegar por último a la meta de largo plazo (comprar un departamento).

Tengamos en cuenta que, a la hora de establecer nuestras metas, vamos a estar definiendo hacia dónde van a ir nuestras vidas. En este punto, es fundamental pensar de forma sincera qué queremos. Tener una meta alejada de nuestros deseos nos va a desviar de nuestro verdadero camino y, probablemente, nos va a hacer perder tiempo.

**DECILE  
CHAU  
A TUS  
DEUDAS**

# // ¿Cómo establecer los objetivos?

Te mostramos una metodología muy utilizada para establecer objetivos que se conoce como SMART (“inteligente”). Según esta metodología, los objetivos se deben definir teniendo en cuenta las siguientes características:

**S:** Específicos   **M:** Medibles   **A:** Ambiciosos (pero alcanzables)   **R:** Realistas (y relevantes)   **T:** Limitado en el Tiempo

**Específicos:** Cada objetivo debe ser concreto y definido. También debe comenzar con un verbo de acción, especificar un resultado simple y observable a ser alcanzado, así como un punto de referencia para medir su progreso. Preguntas guía: ¿qué queremos lograr?, ¿desde dónde estamos empezando?

**Medibles:** Se refiere a indicadores de cantidad, calidad, costo o tiempo utilizado para evaluar la efectividad. Preguntas guía: ¿qué necesita hacerse y cuándo?, ¿qué medidas se usarán para verificar que la tarea está completa?

**Ambiciosos (pero alcanzables):** Plantear un objetivo ambicioso implica tener conocimientos y recursos disponibles, así como tiempos realistas para ser cumplidos. Preguntas guía: ¿permiten nuestros conocimientos y recursos actuales que se alcance el objetivo?, ¿existen barreras para el cumplimiento?

**Realistas:** Los objetivos tienen que ser acordes a nuestra realidad y posibilidades para ser alcanzados. También deben alinearse con los otros objetivos y con nuestras metas. Preguntas guía: ¿apoya este objetivo a nuestras metas?, ¿es el momento adecuado para realizarlo?

**Limitado en el Tiempo:** Los objetivos deben tener un horizonte de tiempo definido, es decir, fechas realistas para cumplir la acción prevista. Preguntas guía: ¿cuándo deberá estar completo nuestro objetivo?, ¿qué puedo hacer hoy, mañana, en un mes, etc.?

# Un ejemplo concreto

---

## // Retomemos el ejemplo previo

*Si nuestra meta es alcanzar la libertad financiera, nuestros objetivos podrían ser: i) hacer el curso de Gestión de las Finanzas personales de Chau a Tus Deudas; ii) ordenar nuestras finanzas; iii) ahorrar un monto específico todos los meses; iv) invertir nuestros ahorros.*

Debemos hacerlo más específico, medible y darle un marco temporal.

i) Hacer el curso de Gestión de las Finanzas personales de Chau a Tus Deudas

- a. Leer 3 clases por semana, para completar el curso en 1 mes
- b. Repasar las clases en Power Point (resumidas) al final de cada módulo

ii) Ordenar nuestras finanzas

- a. Registrar mensualmente todos los ingresos, gastos y créditos
- b. Hacer un control del nivel de ahorro mensual todos los meses

iii) Ahorrar un monto específico todos los meses

- a. Ahorrar todos los meses el 10% de los ingresos
- b. Llegar a fin de año con un ahorro acumulado igual a un mes de ingresos

iv) Invertir nuestros ahorros

- a. Tener nuestros ahorros invertidos en plazos fijos y Fondos Comunes de Inversión en un plazo de 2 meses
- b. Obtener ingresos pasivos por un equivalente al 20% de nuestros ingresos totales a fin de año.

Según la realidad de cada persona, deberemos fijarnos si los objetivos planteados resultan lo suficientemente ambiciosos y el mismo tiempo realistas. Lo importante es motivarnos a mejorar, pero sin que resulten imposibles.

SUMATE A NUESTRO PLAN Y DECILE...

