



## ¿Cual es su Meta?

Tus metas en escrito te ayudarán a tomar las decisiones y acciones que debes hacer. Las Metas definen la agresividad y el enfoque que debes tomar en tus finanzas.

### Una meta debe ser:

**Específica:** ¿qué es exactamente lo que se quiere lograr?

**Medible:** debe poder medir su avance con el tiempo y medir el alcance.

**Alcanzable:** debe ser un reto realístico, fuera de la zona de “confort”, pero alcanzable. .

**Expiración:** ¿en cuánto tiempo desea alcanzar esa meta?

1. ¿Cuáles son sus metas a corto plazo? (Menos de 12 meses)

---

---

---

2. ¿Cuáles son sus metas a medio plazo? (1-5 años)

---

---

---

3. ¿Cuáles son sus metas a largo plazo? (5-10 años)

---

---

---

4. ¿Cómo se imagina su retiro?

---

---

---



## Patrimonio

Artículo/Descripción	Valor	-	Deuda	=	Patrimonio
Casa	_____		_____		_____
Carro #1	_____		_____		_____
Carro #2	_____		_____		_____
Efectivo	_____		_____		_____
Cuenta de Cheque	_____		_____		_____
Cuenta de Cheque	_____		_____		_____
Cuenta de Ahorro	_____		_____		_____
Money Market	_____		_____		_____
Fondos Mutuos	_____		_____		_____
Plan de Jubilación	_____		_____		_____
Plan de Jubilación	_____		_____		_____
Joyas	_____		_____		_____
Antigüedades	_____		_____		_____
Deudas de Tarjetas	_____		_____		_____
Deuda	_____		_____		_____
Deuda	_____		_____		_____
Deuda	_____		_____		_____
TOTAL	_____		_____		_____

¿Que es el patrimonio? Sume todo lo que tiene valor, menos toda la deuda y la diferencia es su patrimonio. Si su patrimonio es positivo, lo felicito por ser un buen administrador. Si su patrimonio es negativo, esta clase te ayudara a salir de la deuda y empezar a crear un patrimonio positivo.



DEJANDO UN LEGADO  
FINANCIERO

**Tarea: Capítulo 1**

1. Siéntese con su familia y hablen más detalladamente de sus metas individuales y familiares. Completen las formas en este capítulo:

- Repasen su manual en el capítulo #1
- Metas (corto, mediano y largo plazo)

2. Escriban un versículo que les guste acerca de las finanzas:

---

---

---

3. Inviten a un amigo o familiar para la próxima clase. Escriba tres nombres de posibles candidatos:

- 1) \_\_\_\_\_
- 2) \_\_\_\_\_
- 3) \_\_\_\_\_