

# PONGA SUS METAS EN ACCIÓN

## Guía Financiera Personal



# Haga un plan para que ponga sus metas en acción

## Antes de que pueda alcanzar una meta, usted necesita un plan que le indique cómo lograrlo. Esta herramienta le ayuda a convertir sus metas inteligentes (SMART) en un plan de acción fácil de ejecutar

Para lograr metas se necesita tiempo y compromiso. Una de las maneras más efectivas de lograr alcanzar sus metas es tener un plan de acción en el que indique en detalle las acciones que tomará.

También pueden ser necesarios recursos externos para alcanzar muchas metas. Estos recursos podrían incluir la necesidad de información, herramientas, transporte o hasta un guía o asesor financiero profesional que le ayude. Este tipo de recursos deberían ser agregados a su plan de acción.

Los estudios demuestran que las personas que escriben sus metas específicas tienen muchas más probabilidades de alcanzarlas que los que no las escriben<sup>1</sup>. Contarle esas metas a sus amigos y familiares y platicar con ellos regularmente acerca de sus avances también aumenta las posibilidades de que usted llegue a alcanzarlas.

### Qué hacer

Ahora que tiene un plan de acción para alcanzar sus metas, infórmese más acerca de cómo ahorrar dinero y lograr sus metas.

- ✓ Divida su meta en pasos pequeños que sí pueda ejecutar. Escriba cada paso por separado
- ✓ Considere qué recursos va a necesitar dar cada paso y escríbalos al lado de ese paso
- ✓ Establezca una fecha límite para completar cada paso
- ✓ Considere compartir sus avances con un amigo o familiar. Escriba el nombre de esa persona al lado del paso y con qué frecuencia va a ponerse en contacto con él o ella para contarle cómo va. Eso le ayudará a mantener su motivación



### Ricardo Flores

Ejecutivo de Desarrollo Empresarial  
ricardof@scefcu.org • 626.806.9762

Juntos, podemos hacer realidad sus metas financieras.



## Seleccione la meta SMART que quiere alcanzar

Mi meta SMART es...

## Haga un plan de acción para su meta SMART

<b>Pasos</b> Escriba un paso específico en cada casilla para alcanzar su meta	<b>Recursos que necesito</b> Pueden ser cosas como herramientas, información, transporte, asistencia o dinero	<b>Fecha para completar el paso</b>	<b>¿Con quién voy a discutirlo?</b> Y, ¿con qué frecuencia voy a compartirlo?
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			

## ESTAMOS AQUÍ PARA AYUDARLE

Nosotros sabemos que hablar acerca de sus finanzas personales es algo muy... personal. Puede ser difícil hablar del tema, especialmente con un extraño.

Nosotros sabemos.

Por eso nuestra asesoría personalizada 1 a 1 es totalmente confidencial.

Nosotros nos sentaremos con usted para discutir sus metas, retos y soluciones, mientras le ayudamos a convertir su estrés y ansiedad en un plan que le de esperanza en el futuro.

[scefcu.org/MoneyCoach](https://scefcu.org/MoneyCoach)



[scefcu.org](https://scefcu.org)  
800.866.6474

