Planificación financiera

RENTABILIDAD
INTELIGENTE $

Planificación financiera

➢La planificación financiera es el proceso de evaluar tu situación económica actual, definir objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo, y diseñar un plan estratégico para alcanzar esos objetivos. Involucra organizar y gestionar aspectos como ingresos, gastos, ahorro, inversiones, y deudas, con el fin de optimizar el uso del dinero y tomar decisiones informadas para mejorar tu bienestar financiero.

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Auto-indagación

¿Cuáles son los valores más importantes para ti?

¿Qué principios guían tus decisiones y acciones diarias?

¿Cómo quiero ganar el dinero?

¿ Cuáles son tus prioridades en tu vida?

¿ Cómo me quiero relacionar con el dinero, el tiempo y la energía vital?

¿Qué desafíos estoy dispuesto a asumir?

¿Qué riesgos estoy dispuesto a tomar?

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Acordando con mi “Yo” futuro”

- ¿Qué quiero lograr de acá a 10 años?
- ¿Para qué quiero lograrlo?
- ¿Por donde puedo comenzar concretamente para lograrlo?
- ¿Cómo me voy a dar cuenta que estoy avanzando

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Tener una meta nos brinda el Norte – Tener objetivo nos construye el camino.

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Gestionando mis Finanzas

¿Qué es una Meta Financiera?

•Una meta es una declaración amplia y general que describe un resultado deseado o una dirección a largo plazo que una persona o una organización busca alcanzar.

•Las metas suelen ser más amplia que un objetivo y orientadas hacia el resultado final.

Ejemplo: Quiero tener un negocio rentable que facturé más de 120.000 usd al año y contar con un patrimonio mayor a 100.000 usd invertido en la bolsa.
Quiero lograr Libertad financiera.

RENTABILIDAD INTELIGENTE

Gestionando mis Finanzas

¿Qué es un objetivo Financiero?

•Un objetivo es una declaración más específica y concreta que describe un resultado medible y alcanzable en un período de tiempo determinado. Los objetivos son acciones concretas que se toman para alcanzar una meta.

Ejemplo: “Reducir mis gastos al 20%”, llevar el seguimiento de mi flujo monetario de manera mensual.

RENTABILIDAD INTELIGENTE

Gestionando mis Finanzas

Meta financiera = Visión Financiera

¿Cómo me veo de acá a 10 años?

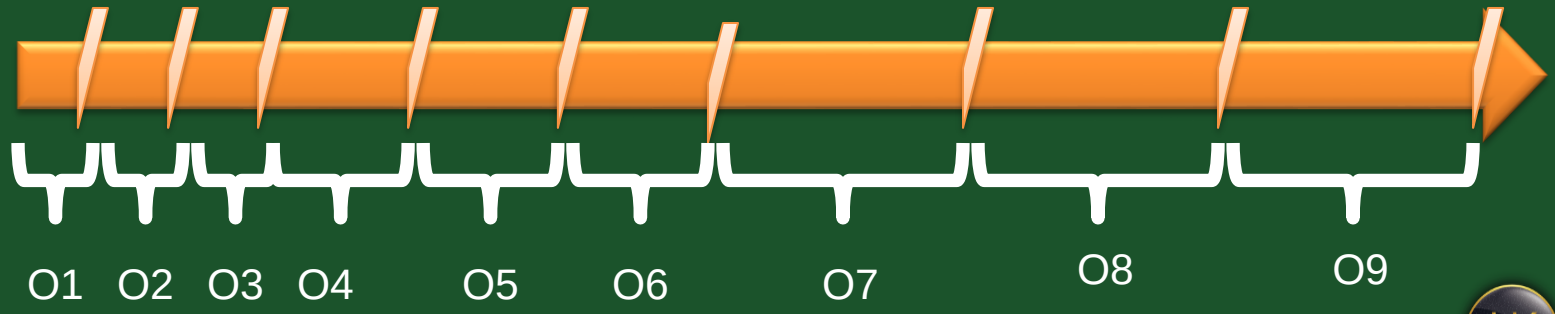
LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Gestionando mis Finanzas

Objetivo Financiero = Misión Financiera

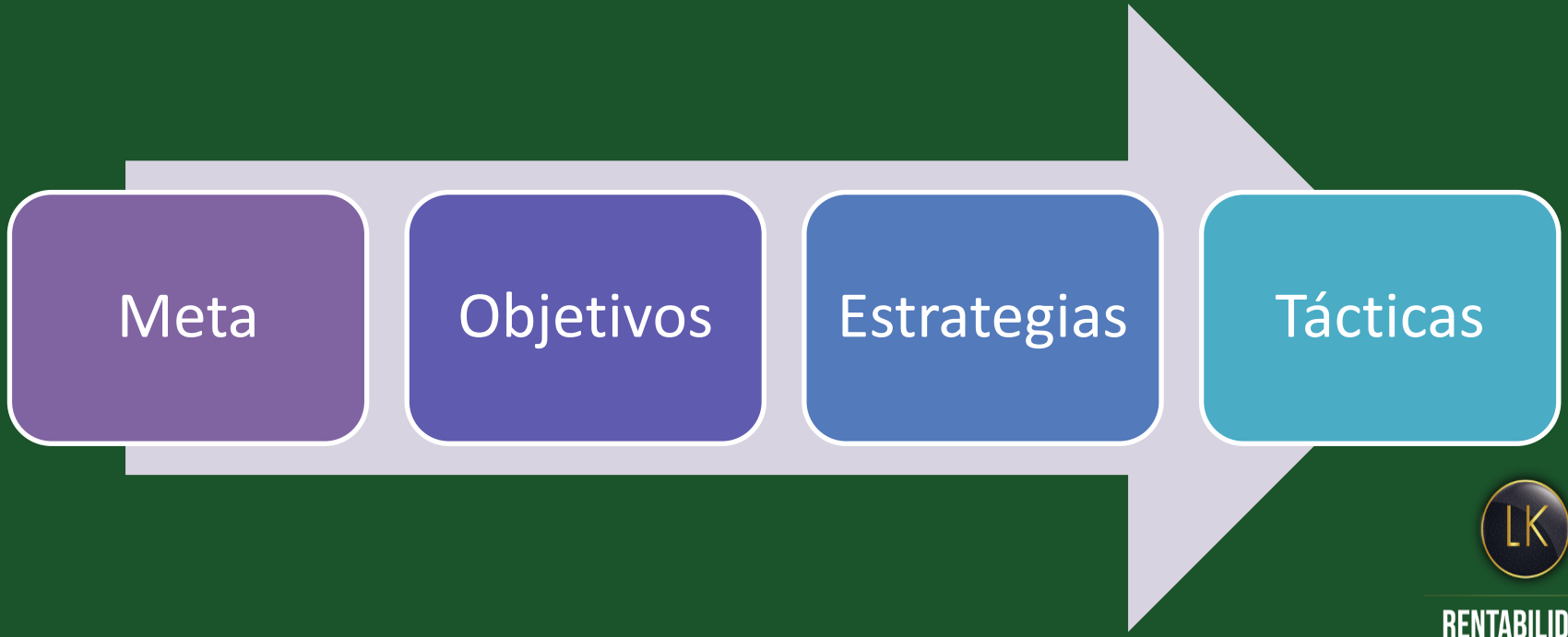
¿Cómo me veo de acá a 10 años?



Mayor Confianza, Seguridad, Disfrute.

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Mapa metal de un empresario/inversionista



RENTABILIDAD INTELIGENTE

Meta

¿Dónde quiero llegar?

Objetivos

¿Qué quiero objetivos quiero alcanzar?

Estrategias

¿Qué estrategias voy a utilizar?

Tácticas

¿Qué tácticas utilizaré para concretar mis estrategias?

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Clave para lograr ser asertivos en nuestro objetivo.

Gran parte de nuestra capacidad para lograr el crecimiento financiero que deseamos depende de la planificación. Una planificación adecuada puede requerir tiempo para reflexionar, reajustar, analizar la situación, etc. Sin embargo, cuando nuestra planificación es coherente con nuestra posición actual y el destino que buscamos, nuestros objetivos estarán alineados para ejecutarse sin demoras.

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Modelo S.M.A.R.T.

- Es el modelo utilizado por Asesores, Coach´s, Consultores y Mentores para planificar y definir los objetivos, bajo parámetros que permiten el compromiso y la voluntad, para lograr que se materialicen en hechos.

- El ingeniero Vilfredo Pareto, experto en productividad, ha demostrado cómo una hora de planificación, bajo estándares claros, permite un ahorro de tiempo de 3 a 4 horas en la ejecución.

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

Modelo S.M.A.R.T.

S SPECIFIC (Específico).

M MEASURABLE (Medible).

A ACHIEVABLE (Alcanzable).

R RELEVANT (Relevante).

T TIME-BOUND (Plazo Fijo).

LK

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

S. M. A. R .T.

SPECIFIC (Específico).

Los objetivos necesitan ser específicos, es decir, tienen que ser concretos para que cualquier persona los entienda de forma simple.

¿Qué me propongo conseguir en el próximo mes a nivel financiero?

RENTABILIDAD INTELIGENTE

S. M. A. R .T.

MEASURABLE (Medible).

Todo objetivo tiene que ser medible, de no serlo, no es un objetivo.

¿Cómo podré medir el objetivo?

RENTABILIDAD INTELIGENTE

S. M. A. R .T.

ACHIEVABLE (Alcanzable).

Tiene que ser un objetivo desafiante pero al mismo tiempo alcanzable.

¿El objetivo representa un desafío alcanzable?

RENTABILIDAD INTELIGENTE $

S. M. A. R .T

RELEVANT (Relevante).

Tiene que ser relevante para lo que queremos lograr, es decir, tiene que estar alineado con nuestro propósito final.

¿Cómo se alinea este objetivo a mi meta ?

RENTABILIDAD INTELIGENTE

S. M. A. R .T.

(time) tiempo

Tiene que tener fecha de caducidad, de cumplimiento

para verificar su realización y evitar la postergación innecesaria.

¿En cuánto tiempo quiero lograr este objetivo. ?

RENTABILIDAD INTELIGENTE $