

DEFINE TU RUTA

EJERCICIO 1**DETERMINA TUS OBJETIVOS**

Responde a las siguientes preguntas para ayudarte a determinar tus objetivos financieros.

Expláyate. Anota todo lo que te gustaría conseguir en tu vida con cuantos más detalles mejor. Y sobre todo, no te cortes. ¡Piensa en grande!

De momento no te preocupes por cómo vas a conseguir el dinero para poder cumplir todas esas cosas. Ya hablaremos de eso más adelante.

Ahora lo importante es que definas hacia dónde quieres dirigirte.

Por ahora, imagina que el dinero no fuese un problema.

Tómate tu tiempo para elaborar las respuestas. Cuanto más indagues y expliques en cada una de ellas, mejores objetivos podrás llegar a sacar.



1. ¿Qué objetivos te gustaría lograr a corto plazo?

Piensa en cosas que te gustaría conseguir en un periodo de tiempo de días, semanas o incluso algunos meses.

Ejemplo: Me gustaría irme una semana de vacaciones a Tarifa y apuntarme a un curso de Kitesurf. Llevo años quejándome de mi nivel de inglés y me gustaría finalmente apuntarme a una academia ya que esto podría incluso abrirme algunas puertas en mi puesto de trabajo actual. Quiero apuntarme a un curso de Big Data porque creo que es el futuro y podría ayudarme en mi carrera profesional. Me gustaría llevarme a mi pareja un fin de semana a un hotel con Spa para relajarnos...

2. ¿Qué objetivos te gustaría lograr a medio plazo?

Piensa en cosas que te gustaría conseguir en un periodo de tiempo algunos meses o 1-2 años.

Ejemplo: Uno de mis sueños es viajar a Australia y Nueva Zelanda, me gustaría tomar 1 mes de vacaciones e irme a visitar estos países. Llevo años que me ronda por la cabeza la idea de abrir una pequeña cafetería donde preparar un buen café espresso. Siempre he querido empezar a invertir y nunca he sabido por donde empezar, he visto una formación que me gustaría hacer y, teniendo algo de dinero ahorrado, me gustaría poder invertirlo de manera efectiva.

3. ¿Qué objetivos te gustaría lograr a largo plazo?

Piensa en cosas que te gustaría conseguir en un periodo de varios años, en un futuro lejano.

Ejemplo: Me gustaría tener mi propio piso en propiedad o incluso una segunda residencia que pudiese alquilar mientras no estuviese yo allí. Quiero brindarles a mis hijos un fondo suficiente como para que puedan estudiar en una buena universidad.