

PLANEACIÓN FINANCIERA Y MIS METAS ECONÓMICAS

Sesión 3 de 3 · Construyo mi futuro



¡Bienvenida!

“Un sueño con fecha y con plan se convierte en una meta.”

¿Por qué es importante?

Ya sabemos organizar nuestro dinero y ahorrar. Hoy damos el siguiente paso: planear a futuro, ya sea para hacer crecer nuestro negocio o para alcanzar nuestras metas personales.

En esta sesión vamos a:

- Aprender a definir metas económicas claras.
- Conocer los elementos básicos para planear mi negocio.
- Elaborar mi propio plan financiero a futuro.



Hoy cerramos el programa, diseñando un plan financiero para los próximos meses.

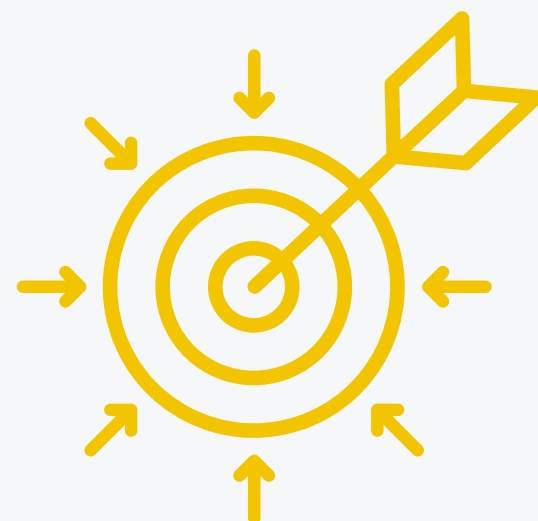
De sueño a meta económica

Un sueño se convierte en meta cuando le ponemos claridad, número y fecha.



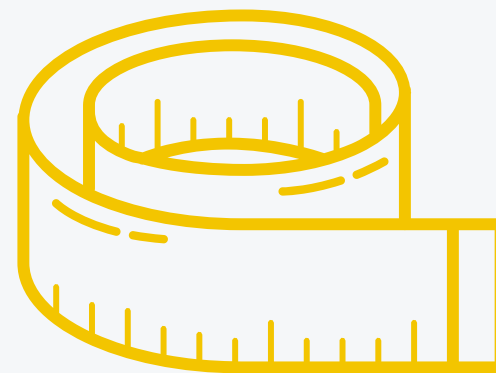
Es específica

Sé exactamente qué quiero lograr, no solo "quiero mejorar".



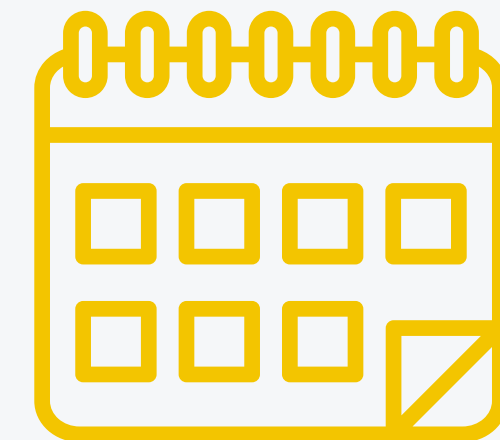
Es medible

Le pongo un número: cuánto dinero necesito o quiero ahorrar.



Tiene fecha

Defino cuándo quiero lograrlo, para poder dar seguimiento.



Elementos para planear mi negocio a futuro

Ya sea que quieras hacer crecer tu negocio o iniciar uno nuevo, estos elementos te dan una base sólida.



Mis metas

Qué quiero lograr con mi dinero y mi negocio en los próximos meses.

Mi presupuesto

Cuánto necesito ahorrar o invertir para lograrlo.

MI PLAN FINANCIERO

Mis recursos

Con qué cuento hoy: ahorros, habilidades, apoyos disponibles.

Mi seguimiento

Cómo y cuándo voy a revisar mis avances.

Un ejemplo de nuestra vida diaria

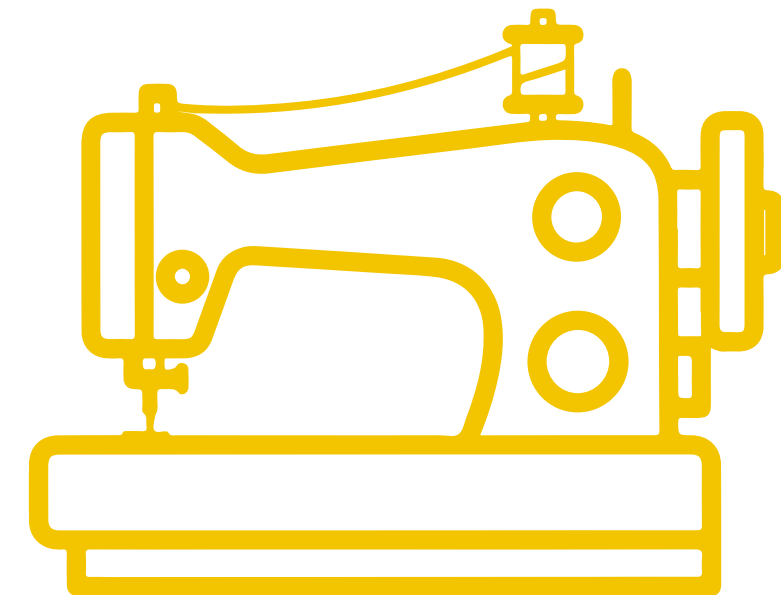
Verónica, tiene un pequeño taller de costura.

Soñaba con comprar una máquina de coser industrial, pero nunca sabía cuánto le faltaba ni cuándo lo lograría. El sueño se sentía lejano e inalcanzable.

Al aplicar lo aprendido, definió el costo exacto de la máquina, calculó cuánto podía ahorrar cada semana y se puso una fecha realista: 8 meses. Hoy revisa su avance cada mes y sabe que va por buen camino.

¿Qué cambió?

- Convirtió un sueño difuso en una meta clara y medible.
- Elaboró un plan de ahorro específico para lograrlo.
- Da seguimiento a su avance de forma constante.



¿Cuál es el sueño económico que te gustaría convertir en meta hoy?

Planear es un acto de amor propio

Cuando planeamos nuestro futuro financiero, nos tratamos con el mismo cuidado y seriedad que le daríamos a cualquier persona importante en nuestra vida.

No necesitas tener mucho dinero para empezar a planear, solo necesitas empezar.



Ejercicio práctico: mi plan a 6 meses

25 minutos

Individual

Hoja y lápiz

Objetivo: Elaborar un plan financiero personal o de negocio para los próximos 6 meses.

Instrucciones

- 1 Escribe tu meta económica principal para los próximos 6 meses.
- 2 Calcula cuánto dinero necesitas y divídelo entre las semanas disponibles.
- 3 Identifica qué recursos y apoyos ya tienes para lograrlo.
- 4 Define una fecha para revisar tu avance cada mes.

Preguntas para reflexionar

- ¿Mi meta es realista con mis recursos actuales?
- ¿Qué obstáculos podrían aparecer?
- ¿Cómo voy a celebrar cuando la logre?

Aprendizaje esperado

Que cada participante elabore un plan financiero personal a 6 meses, con meta, monto y fecha de seguimiento.

Pequeñas acciones, gran diferencia

Hábitos que fortalecen mi planeación financiera a largo plazo:



Reviso mis metas cada mes

Ajusto mi plan según lo que va pasando en la realidad.



Reinvierto en mi negocio

Una parte de mis ganancias impulsa mi crecimiento futuro.



Celebro mis avances

Reconozco cada paso, aunque la meta final tome tiempo.



Busco seguir aprendiendo

Cada nuevo conocimiento fortalece mis decisiones financieras.



Comparto mi plan

Contarlo a alguien de confianza me da más compromiso.



Ajusto sin rendirme

Si algo no sale como esperaba, adapto el plan, no lo abandono.

Lo que aprendimos hoy



Un sueño se convierte en meta cuando tiene claridad, número y fecha.



Planear mi negocio a futuro requiere metas, presupuesto, recursos y seguimiento.



Ya elaboré un plan financiero concreto para los próximos 6 meses.



Planear mi futuro económico es un acto de amor propio y de liderazgo.

Construyo mi futuro, un paso a la vez

Completaste el Módulo 4 de Economía personal y todo el programa de capacitación. Llevas contigo herramientas para tu vida, tus relaciones, tu liderazgo y tu economía.

¡Felicidades por tu compromiso y tu esfuerzo en este camino!

Mi compromiso a 6 meses:

Voy a dar seguimiento a mi plan financiero cada mes, celebrando cada avance hacia mi meta económica.

