

Planificador de Metas de Ahorro

Plantilla educativa · 2 páginas · Organiza múltiples metas familiares con claridad

PASO 1 · DEFINE TUS METAS (HASTA 6)

Una meta clara incluye una cantidad y una fecha. Por ejemplo: en lugar de «Casa», considera «Enganche de \$40,000 para mayo 2028». Metas específicas son más fáciles de planificar y seguir.

#	Meta	Cantidad (\$)	Fecha objetivo	Prioridad (1-5)
1		\$		
2		\$		
3		\$		
4		\$		
5		\$		
6		\$		

PASO 2 · CALCULA APORTE MENSUAL PARA CADA UNA

Fórmula útil: $(\text{Cantidad} - \text{ya ahorrado}) \div \text{meses hasta la fecha objetivo} = \text{aporte mensual estimado}$.

#	Meta (del Paso 1)	Cantidad	Ya ahorrado	Meses restantes	Aporte / mes
1		\$	\$		\$
2		\$	\$		\$
3		\$	\$		\$
4		\$	\$		\$
5		\$	\$		\$
6		\$	\$		\$

PASO 3 · PRIORIZA Y AJUSTA

Suma todos tus aportes mensuales y compáralos con el ahorro que tienes disponible en tu presupuesto (por ejemplo, el 20% del marco 50/30/20). Si no alcanza, puedes ajustar las cantidades, extender las fechas, o priorizar metas de mayor importancia.

Suma de todos los aportes mensuales

Ahorro disponible en tu presupuesto

Diferencia (positivo = manejable, negativo = considera ajustar)

Meta que podrías retrasar o redefinir

Nueva fecha para esa meta

¿QUÉ SON LOS SINKING FUNDS?

Un sinking fund es una cuenta de ahorro separada para una meta específica. Por ejemplo, en lugar de pagar \$1,200 de regalos navideños en diciembre con tarjeta de crédito, podrías apartar \$100/mes desde febrero. Esta estrategia se puede aplicar a vacaciones, regalos, mantenimiento del vehículo, y otros gastos planificados.

Muchas familias eligen una cuenta de alto rendimiento (HYSA) con sub-cuentas (algunos ejemplos: Ally, Marcus, Capital One) o una sub-cuenta por meta.

PRÓXIMO PASO · Considera configurar transferencias automáticas a tu HYSA para cada meta. La automatización ayuda a mantener consistencia sin esfuerzo mensual.

AVISO EDUCATIVO

Este material es educativo y no debe considerarse asesoría financiera, legal, fiscal o de seguros individualizada. La situación de cada familia es diferente. Para guía personalizada, consulta a profesionales calificados que actúen en tu interés.