

¿Qué tan blindadas

están tus metas financieras este año?

Descúbrelo en este mini test

TEST

Alcanzar tus metas financieras no depende solo de tener disciplina o “echarle ganas”. Muchas veces, lo que se interpone en el camino son factores externos que influyen en tus decisiones sin que te des cuenta: gastos imprevistos, compras por impulso, presiones del entorno o pequeños errores que, con el tiempo, se acumulan.

Este mini test está diseñado para ayudarte a identificar qué tan protegidas están tus metas financieras frente a esos retos cotidianos y qué tan preparada o preparado estás para enfrentarlos. No se trata de juzgar, sino de reconocer áreas de oportunidad para tomar mejores decisiones con tu dinero.

Ten listo lápiz o pluma, contesta con sinceridad y descubre qué tan sólido es el blindaje de tus metas para este año.



INSTRUCCIONES:

Lee cada pregunta y marca la opción que más se acerque a tu situación actual.

1

Cuando piensas en tus metas financieras para este año:

- A)** Las recuerdas con claridad, además de tenerlas anotadas por escrito, con montos y fechas definidas.
- B)** Las tienes en la mente, pero no las has formalizado.
- C)** Tienes varias ideas, pero ninguna concreta.

2

Si hoy surgiera un gasto inesperado importante:

- A)** Lo cubrirías sin afectar tus metas u objetivos futuros.
- B)** Tendrías que ajustar tus planes.
- C)** Tendrías que endeudarte o cancelar una meta.

3

Cuando recibes dinero extra (bono, devolución, ingreso inesperado):

- A)** Ya tienes decidido en qué meta usarlo.
- B)** Lo repartes entre gustos y ahorro.
- C)** Normalmente lo gastas sin un plan claro.

4

¿Qué tan seguido revisas el avance de tus metas?

- A)** Cada mes, con algún registro o aplicación.
- B)** Solo cuando recuerdas o algo no va bien.
- C)** Casi nunca.

5

Si una meta se vuelve difícil de cumplir:

- A)** La ajustas sin abandonarla.
- B)** Te frustras, pero sigues intentando.
- C)** La dejas y pasas a otra.



6

Antes de tomar una decisión financiera importante:

- A)** Comparas opciones y consideras consecuencias futuras.
- B)** Decides rápido y luego ajustas.
- C)** Te dejas llevar por la urgencia o emoción.

7

¿Tus metas financieras están conectadas con algo personal?

- A)** Sí, tienen un propósito claro para ti.
- B)** Sabes que son importantes, pero no del todo personales.
- C)** No realmente, solo sientes que “deberías” cumplirlas.

RESULTADOS:**Mayoría A – Metas blindadas**

Tus metas cuentan con estructura, claridad y protección. Has reducido el impacto de los sesgos conductuales mediante planeación y seguimiento. El siguiente paso es simplificar y automatizar para no depender únicamente de la motivación.

**Mayoría B – Metas en riesgo**

Tienes una base positiva, pero tus metas aún son vulnerables ante imprevistos o decisiones emocionales. Fortalecer el seguimiento y establecer reglas claras para el uso del dinero puede ayudarte a blindarlas.

**Mayoría C – Metas desprotegidas**

No se trata de falta de capacidad, sino de diseño. Actualmente tus metas dependen demasiado del impulso del momento. Comenzar con una meta pequeña, clara y visible puede marcar la diferencia.

Las metas financieras se logran cuando se diseñan con intención, orden y constancia. Blindarlas implica anticipar nuestros errores antes de que ocurran.

