



Chase Money SkillsSM

Establecer metas S.M.A.R.T.

Establecer metas con un propósito

Utilizar el modelo S.M.A.R.T. puede ayudarles a alcanzar sus metas. Para cada una de las siguientes letras, pongan una marca de verificación junto a la respuesta S.M.A.R.T. y una "X" junto a la otra respuesta. Luego, completen su propia meta S.M.A.R.T.

S

La S es de "específica" (specific). ¿Qué es exactamente lo que quiero lograr?

- ☐ Quiero comprar una patineta eléctrica naranja de \$100 en la tienda de deportes ABC.
- ☐ Quiero comprar una patineta eléctrica.

M

La M es de "medible" (measurable). ¿Cómo sabré que estoy progresando?

- ☐ Cuando obtenga dinero, ahorraré. Espero que reciba algo de dinero por mi cumpleaños.
- ☐ Ahorraré \$10 dólares por semana y realizaré el seguimiento de mi progreso contando mis ahorros semanalmente.

A

La A es de "alcanzable" (achievable). ¿Es esto posible y cómo puedo hacerlo?

- ☐ Entre mi paga y el dinero extra que puedo ganar haciendo tareas, puedo ahorrar \$10 cada semana.
- ☐ Si ahorro \$5 de vez en cuando, lo lograré.

R

La R es de "relevante" (relevant). ¿Cómo me afectará esto específicamente?

- ☐ Podría usarlo para desplazarme.
- ☐ Necesito una forma fácil de llegar a la parada del autobús escolar y al parque.

T

La T es de "oportunamente" (timely). ¿Para cuándo quiero lograrlo?

- ☐ Quiero comprarla en tres meses.
- ☐ No estoy seguro exactamente, pero pronto, espero.

Mi meta es _____.

Específica (Specific)

Puedo realizar el seguimiento de mi progreso mediante _____.

Medible (Measurable)

Puedo llegar allí a más tardar _____.

Alcanzable (Achievable)

Me ayudará a _____.

Relevante (Relevant)

Quiero lograr esta meta a más tardar _____.

Oportunamente (Timely)

Para fines informativos o educativos únicamente: Es posible que las opiniones expresadas en este material difieran de las de otros empleados y departamentos de JPMorgan Chase & Co. Es posible que las opiniones y estrategias descritas no sean apropiadas para todos, y no tienen como propósito el asesoramiento ni la recomendación específicos para ninguna persona. Antes de tomar cualquier decisión, deben considerar detenidamente sus necesidades y objetivos personales, y consultar a los profesionales apropiados. Las perspectivas y el rendimiento pasado no son garantía de resultados futuros.