

Tus objetivos económicos para 2026

Este cuaderno de trabajo va a ayudarte a definir tus objetivos económicos para 2026. Usando el método SMART, tus objetivos van a ser:

S	eSpecíficos	Vas a definir exactamente qué quieres conseguir
M	Medibles	Vas a poner una cifra concreta
A	Alcanzables	Vas a elegir objetivos ambiciosos, pero realistas
R	Relevantes	Estos objetivos van a ser importantes, van a mejorar tu vida
T	Temporales	Los objetivos van a tener una fecha para cumplirse

Con este cuaderno vas a poder definir qué objetivos quieres cumplir, y en el blog encontrarás todas las herramientas para llevarlos a cabo. Primero puedes definir tus objetivos generales para 2026, y después los económicos, para que vayan de la mano.

Este año 2026 quiero...

- [Tener mis finanzas bajo control](#)
- [Ahorrar y mucho](#)
- [Organizar mi jubilación](#)
- [Empezar a invertir mi dinero](#)



Tus objetivos generales para 2026

Objetivos personales

Objetivos profesionales

Objetivos de salud

Otros objetivos



Objetivo #1: Tus finanzas bajo control

Mi gran razón poderosa para tener mis finanzas bajo control es

Mi balance de Ingresos y Gastos es

Ingresos

 €

Gastos

 €

=

 €

>0 → ¡GENIAL!

=0 → ¡NI TAN MAL!

<0 → ¡QUE NO CUNDA EL PÁNICO!

Voy a llevar un control de mis finanzas en

- Libreta → Ya me la he comprado
- App → Ya me he registrado
- Excel → Ya me la he descargado al apuntarme a la lista de correo de La Cartera Dorada

Estas son mis categorías de gastos

Vivienda, Comida, ...



Objetivo #2: Ahorro a tope

Antes de empezar: Define tu motivación o motivaciones para ahorrar

- Crear tu Fondo de Emergencia
- Planificar tu Jubilación
- Saldar Deudas
- En caso de tenerlo: Objetivo puntual:

Tu ahorro va a venir de...(marca todas las quieras):

- Preahorro mensual de mínimo un 10% de tus ingresos
- Paga extra de Verano/ Navidad
- Aumento de sueldo: si vivías bien con tu sueldo anterior, puedes ahorrar el aumento de sueldo entero
- Trabajos extras:
 - En tu trabajo principal si te pagan, p.ej. horas extras acumuladas o fines de semana trabajados
 - Por trabajos esporádicos fuera de tu trabajo principal
- Ayudas estatales: por niños, familia numerosa, ...
- Ahorros extras: por compras en rebajas, descuentos, tarjetas de puntos, ...
- Devolución de la declaración de la renta
- Por rentas de inversiones: ganancias, dividendos, rentas de inmuebles, ... (añade un punto otros:)

- En la siguiente página puedes crear tu lista de ahorro, con cada fuente de dinero de la que quieres ahorrar (preahorro, pagas extras,...), la cantidad que quieres ahorrar y la cantidad real
- Te recomiendo que te lo imprimas y rellenes ahora lo que quieres ahorrar, y según pases los meses vayas rellorando lo que realmente has ahorrado
- Te sorprenderá ver que puede ser más lo que ahorres al final de lo que pensabas al principio



Objetivo #3: Planificar la jubilación

Antes de empezar

Antes de ahorrar para tu jubilación, tienes que tener los siguientes objetivos de ahorro resueltos:

- Fondo de Emergencia (3-6 meses de gastos)
- Deudas saldadas: todas menos la hipoteca

¿Organizas tu jubilación ya de alguna manera?

- Nasti de plasti
- Sí, con productos contratados:
 - Seguros de vida o similares
 - Planes de pensiones privados
 - Fondos de inversión
- Sí, me lo gestiono yo mismo con mis inversiones

¿Cómo quieres mejorar la planificación para tu jubilación este 2026?

- Voy a contratar un producto: Seguros, planes de pensiones, fondos de inversión
- Voy a empezar a invertir por mi cuenta (mira entonces el Objetivo #3 Empezar a invertir)

Fíjate una fecha límite para empezar a contratar o invertir para tu jubilación

¿Cuánto dinero vas a destinar al mes para tu jubilación?



Objetivo #4: Empezando a invertir

Tienes que entender que

- La inversión en bolsa es rentable a partir de un mínimo de 7 años
- Invierte sólo el dinero que no necesites de aquí a 7 años
- Cuanto más tiempo pase, mejor aprovecharás el poder del interés compuesto

Antes de empezar

Antes de invertir, tienes que tener los siguientes objetivos de ahorro resueltos:

- Fondo de Emergencia (3-6 meses de gastos)
- Deudas saldadas: todas menos la hipoteca

¿De qué maneras quieres empezar a invertir?

- Directamente en acciones: Si quieres dedicarle tiempo y esfuerzo a aprender e investigar sobre las empresas
- Fondos de Inversión: Para elegir bien el fondo hay que investigar un poco al equipo gestor
- ETFs: Una muy buena opción para invertir sin tener que dedicar tanto tiempo y esfuerzo

Fíjate una fecha límite para hacer tu primera inversión

¿Cuánto dinero vas a destinar al mes para invertir?



Resumiendo tus objetivos económicos para 2026

Objetivo #1: Tus finanzas bajo control

Objetivo #2: Ahorro a tope

Objetivo #3: Planificar tu jubilación

Objetivo #4: Empezando a invertir

