

Revisión financiera anual

Una foto clara del año y tres decisiones para los próximos 90 días.

Resumen del año

PERIODO _____	INGRESO ANUAL _____	GASTO ANUAL _____
AHORRO ANUAL _____	ACTIVOS _____	DEUDAS _____
PATRIMONIO NETO _____	FONDO DE EMERGENCIA _____	MESES CUBIERTOS _____

Diagnóstico rápido

LISTO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE / EVIDENCIA
☐	Registro ingresos y gastos al menos una vez por semana.	
☐	Gasto menos de lo que ingreso en un mes normal.	
☐	Conozco saldo, tasa y pago mínimo de cada deuda.	
☐	Tengo un fondo separado para emergencias.	
☐	Ahorro o pago deuda con una transferencia automática.	
☐	Mis seguros y beneficiarios están revisados.	
☐	Mis documentos importantes son localizables.	

Patrimonio y flujo

Usa saldos de una misma fecha y promedios mensuales del último trimestre.

Activos

ACTIVO	INSTITUCIÓN	SALDO

Deudas

DEUDA	TASA	PAGO MÍNIMO	SALDO

Flujo mensual

INGRESO	GASTO ESENCIAL	GASTO FLEXIBLE	AHORRO / DEUDA

Decisiones de 90 días

Elige máximo tres prioridades. Cada una necesita un primer paso, fecha y señal de avance.

PRIORIDAD	PRIMER PASO	RESPONSABLE	FECHA	INDICADOR

Protección mínima

LISTO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE / EVIDENCIA
☐	Revisé coberturas, deducibles y exclusiones de seguros.	
☐	Actualicé beneficiarios y contactos de emergencia.	
☐	Guardé pólizas, contratos y estados en un lugar seguro.	
☐	Una persona de confianza sabe dónde encontrar información esencial.	
☐	Revisé alertas, contraseñas y seguridad de mis cuentas.	

Cadencia

LISTO	ACTIVIDAD	RESPONSABLE / EVIDENCIA
☐	Revisión semanal de 15 minutos.	
☐	Avance al día 30.	
☐	Avance al día 60.	
☐	Cierre al día 90.	