

Checklist para Planificar tus Finanzas Personales

1. Evalúa tu situación financiera actual

- ☐ Haz un inventario de tus ingresos mensuales netos.
- ☐ Lista todos tus gastos fijos y variables.
- ☐ Calcula tu patrimonio (activos menos pasivos).

2. Define tus metas financieras

- ☐ Establece metas a corto, mediano y largo plazo (ej. pagar deudas, ahorrar para casa, retiro).
- ☐ Asigna un plazo y monto aproximado para cada meta.

3. Crea un presupuesto mensual

- ☐ Usa tus ingresos y gastos para diseñar un presupuesto realista.
- ☐ Incluye una categoría para ahorro e inversión.
- ☐ Ajusta gastos para cumplir el presupuesto.

4. Establece un fondo de emergencia

- ☐ Ahorrar al menos 3-6 meses de gastos esenciales.
- ☐ Depositarlo en una cuenta líquida y segura.

5. Gestiona y reduce tus deudas

- ☐ Identifica todas tus deudas (tipo, monto, tasa).
- ☐ Prioriza pagar deudas con intereses más altos.
- ☐ Considera consolidar o refinanciar si es viable.

6. Ahorra e invierte

- ☐ Automatiza aportes regulares para ahorro e inversión.
- ☐ Diversifica inversiones en fondos indexados, ETFs o activos que conozcas.
- ☐ Revisa y ajusta tu portafolio periódicamente.

7. Planifica para la jubilación

- ☐ Contribuye a cuentas de retiro (401(k), IRA, etc.).
- ☐ Aprovecha aportaciones del empleador o incentivos fiscales.
- ☐ Revisa tus metas de retiro y ajusta aportes.

8. Protege tu patrimonio

- ☐ Evalúa y adquiere seguros necesarios (vida, salud, hogar).
- ☐ Considera un testamento o planificación sucesoria.

9. Educa y revisa periódicamente

- ☐ Mantente informado sobre finanzas personales e inversiones.
- ☐ Revisa tu plan financiero al menos una vez al año.
- ☐ Ajusta tus metas según cambios en tu vida o economía.