

Revisión financiera familiar

Una lista de comprobación para crear hábitos sostenibles sin complicar el proceso.

Cada mes

■	Revisar ingresos y gastos reales.	Fecha / notas: _____
■	Comprobar próximos recibos y pagos.	Fecha / notas: _____
■	Actualizar el saldo destinado a ahorro.	Fecha / notas: _____
■	Hablar en familia de un objetivo concreto.	Fecha / notas: _____

Cada trimestre

■	Revisar suscripciones y gastos recurrentes.	Fecha / notas: _____
■	Comprobar si el fondo de emergencia sigue siendo adecuado.	Fecha / notas: _____
■	Revisar deudas, tipos y fechas de pago.	Fecha / notas: _____
■	Ajustar objetivos si cambian las circunstancias.	Fecha / notas: _____

Una vez al año

■	Revisar seguros y documentación importante.	Fecha / notas: _____
■	Actualizar beneficiarios y contactos de emergencia cuando corresponda.	Fecha / notas: _____
■	Revisar objetivos a medio y largo plazo.	Fecha / notas: _____
■	Guardar una copia segura de los documentos relevantes.	Fecha / notas: _____

Consejo de uso: no necesitas completar todo de golpe. Elige una acción prioritaria por revisión y anota el siguiente paso.