GUÍA GRATUITA · EDUCACIÓN FINANCIERA

5 pasos para organizar *tus finanzas.*

Una lista práctica de la clase Tu plan financiero familiar. Empieza con un paso.

01 Conoce el recorrido de tu dinero

- ☐ Anota tu ingreso neto, gastos esenciales y fechas de cobro y pago.
- ☐ Incluye gastos que no llegan cada mes y elige un gasto para ajustar.

02 Define una meta con cantidad y fecha

- ☐ Completa: Ahorraré $_____ para _____ antes de _____.
- ☐ Ejemplo de la clase: $1,500 ÷ 12 meses = $125 al mes. Ajusta tu propia meta.

03 Prepara tu fondo de emergencia

- ☐ Elige una primera meta según tus gastos esenciales y la estabilidad de tu ingreso.
- ☐ Separa dinero seguro y disponible; decide cuánto apartar y cómo reponerlo.

04 Elige un plan para tus deudas

- ☐ Lista cada saldo, tasa de interés (APR) y pago mínimo.
- ☐ Compara avalancha (mayor tasa) y bola de nieve (menor saldo); mantén los otros mínimos.

05 Revisa tu protección y tu futuro

- ☐ Reúne tus pólizas y revisa beneficiarios, testamento y documentos familiares.
- ☐ Anota una pregunta sobre protección o retiro y quién puede ayudarte a resolverla.

MI PRIMER PASO EN LOS PRÓXIMOS 30 DÍAS

Voy a: _____

Comienzo el: _____ Reviso mi avance el: _____

¿Tienes preguntas? Conversemos.

alejandrofregoso.com

Alejandro Fregoso · NPN: 22261381 · (253) 561-4496

Educación general para EE. UU.; no es asesoría financiera, fiscal ni legal individualizada.
Los ejemplos son ilustrativos. Ajusta metas y acciones a tu situación; conserva esta hoja en privado.

Adaptado de la clase de Alejandro Fregoso y Maribel Pike · Diapositivas 3-10, 17-18.
Recursos / Resources: consumerfinance.gov · AnnualCreditReport.com