PLANTILLA · REVISIÓN ANUAL

Tu revisión financiera de año nuevo

Una hora, un café y siete pasos para empezar el año con las cuentas claras.

Fecha de la revisión: _____

Paso 1 · Mi flujo de caja (mes típico)

	€ al mes
Ingresos netos	
Gastos esenciales (vivienda, suministros, comida, transporte, seguros)	
Gastos variables (ocio, restaurantes, ropa, caprichos)	
Cuotas de deudas	
Lo que sobra (o falta)	

¿Qué ha cambiado desde la última revisión? _____

Paso 2 · Mi fondo de emergencia

Tengo _____ € apartados ÷ _____ € de gastos esenciales al mes = _____ **meses** de colchón.

Menos de 1 mes: prioridad del año · 1 a 3: sigue sumando · 3 a 6: zona recomendada.

Paso 3 · Mis deudas

Deuda	Cuota al mes	Interés	¿Me construye o me encadena?

Ratio de endeudamiento: cuotas _____ € ÷ ingresos _____ € = _____ %

Paso 4 · Suscripciones y cargos automáticos

Servicio	€ al mes	¿Lo usé el último mes?	¿Lo cancelo?

Paso 5 · Mi reparto del sueldo

Cubeta	% actual	% nuevo	¿Está automatizada?
Blindaje (gastos fijos y colchón)			
Vida (disfrutar sin culpa)			
Libertad (ahorro e inversión)			

Paso 6 · El ruido

☐ He pasado por el filtro de señales de alarma cualquier «oportunidad» o curso que me tiente.

☐ Si me han subido el sueldo, he decidido ya qué parte va al ahorro.

Paso 7 · Mi objetivo del año (uno solo)

Mi objetivo: _____

El sistema que lo hará posible (una transferencia, una regla, una fecha): _____

¿Para qué quiero este dinero? _____

Próximas revisiones (20-30 minutos)

Trimestre	Fecha en mi calendario	Hecha
Abril		
Julio		
Octubre		

¿Te ha sido útil? Esta hoja resume ideas de *El precio de no saber*, una guía de finanzas personales para jóvenes, sin tecnicismos ni promesas de riqueza rápida, con un Protocolo de Acción de 24 horas en cada capítulo. Encuéntralo en claruabooks.com.

Contenido divulgativo; no constituye asesoramiento financiero ni jurídico. Puedes imprimir y compartir esta hoja libremente citando la fuente.