

HOJA DE TRABAJO · WORKSHEET

Plan de Ahorros Familiar

Family Savings Plan

Hoja de trabajo para tu próxima victoria financiera

Worksheet for your next financial win

Esta hoja de trabajo te ayuda a transformar la intención de ahorrar en un sistema activo que trabaja por ti. Tómate tu tiempo — cada familia avanza a su propio ritmo, y los pasos pequeños y consistentes superan a los grandes y esporádicos.

This worksheet helps you transform the intention to save into an active system that works for you. Take your time — every family moves at their own pace, and small consistent steps beat big sporadic ones.

EN ESTA HOJA · IN THIS WORKSHEET

1 Define tu meta SMART

Define your SMART goal

2 Compara cuentas (HYSA, CD, sub-cuentas)

Compare accounts (HYSA, CD, sub-accounts)

3 Plan de automatización

Automation plan

4 Calendario de 12 meses

12-month calendar

¿Quieres apoyo personalizado al llenar esta hoja? Habla con un estratega por WhatsApp: wa.me/18587682483 — sin costo, sin presión.

Want personalized support filling this out? Talk to a strategist on WhatsApp: wa.me/18587682483 — no cost, no pressure.

PASO 1 · STEP 1

Define tu meta SMART

*Define your SMART goal***Una meta clara con monto, plazo y propósito cambia todo.***A clear goal with amount, deadline, and purpose changes everything.***Mi meta principal de ahorro · My primary savings goal**

Monto objetivo (\$) · Target amount (\$)

Plazo (meses) · Timeline (months)

Aporte mensual necesario (monto ÷ meses) · Required monthly contribution (amount ÷ months)

Ejemplo: \$2,400 en 12 meses = \$200/mes. Si no puedes el monto completo, empieza con la mitad. La consistencia importa más.

Example: \$2,400 in 12 months = \$200/month. If you can't do the full amount, start with half. Consistency matters more.

PASO 2 · STEP 2

Compara cuentas para tu meta

Compare accounts for your goal

Diferentes metas se benefician de diferentes cuentas. Compara 3 opciones.

Different goals benefit from different accounts. Compare 3 options.

OPCIÓN · OPTION	TASA (APY) · RATE	MÍNIMO · MINIMUM	ACCESO · ACCESS

Para fondo de emergencia: prioriza acceso inmediato (HYSA). Para meta a 2+ años: considera CD por mejor tasa fija.
For emergency fund: prioritize immediate access (HYSA). For 2+ year goals: consider CDs for better fixed rate.

PASO 3 · STEP 3

Plan de automatización

Automation plan

Lo automático no requiere fuerza de voluntad. Configura una vez, beneficia siempre.

Automated doesn't require willpower. Set up once, benefit forever.

Banco/cuenta de cheques (origen) · Bank/checking account (source)

Banco/cuenta de ahorros (destino) · Bank/savings account (destination)

Día de transferencia automática · Automatic transfer day

Monto por transferencia (\$) · Amount per transfer (\$)

Frecuencia (semanal/quincenal/mensual) · Frequency (weekly/biweekly/monthly)

Tip: programa la transferencia el mismo día del pago, no después. El dinero que no ves no se gasta.

Tip: schedule the transfer the same day as payday, not after. Money you don't see doesn't get spent.

PASO 4 · STEP 4

Calendario de 12 meses

12-month calendar

Marca cada mes a medida que avances. Celebra los hitos.

Mark each month as you progress. Celebrate the milestones.

MES · MONTH	APORTE · CONTRIBUTION	BALANCE TOTAL · TOTAL BALANCE	NOTAS · NOTES
Ene · Jan			
Feb · Feb			
Mar · Mar			
Abr · Apr			
May · May			
Jun · Jun			
Jul · Jul			
Ago · Aug			
Sep · Sep			
Oct · Oct			
Nov · Nov			
Dic · Dec			

Revisa cada 90 días: ¿puedes subir el aporte \$25? Un aumento pequeño hoy se vuelve grande con el tiempo.
Review every 90 days: can you raise the contribution by \$25? A small increase today becomes big over time.

AVISO EDUCATIVO · EDUCATIONAL NOTICE

Este material es educativo y no debe considerarse asesoría financiera, legal, fiscal o de seguros individualizada. La situación de cada familia es diferente. Para guía personalizada, consulta a profesionales calificados que actúen en tu interés.

This information is educational and should not be considered individualized financial, legal, tax, or insurance advice. Every family's situation is different. For personalized guidance, consult qualified professionals who act in your interest.