

HOJA DE TRABAJO · WORKSHEET

Auditoría de Protección Familiar

Family Protection Audit

Hoja de trabajo para tu próxima victoria financiera

Worksheet for your next financial win

Esta hoja te ayuda a inventariar tu cobertura actual en las 5 áreas críticas de protección familiar, identificar brechas con mayor impacto en tu familia, y crear un plan claro de 6 meses para fortalecer y comunicar la red. La protección integral va más allá del seguro de vida.

This worksheet helps you inventory current coverage across the 5 critical areas of family protection, identify gaps with biggest family impact, and create a clear 6-month plan to strengthen and communicate the web. Integrated protection goes beyond life insurance.

EN ESTA HOJA · IN THIS WORKSHEET

1 Inventario por área

Area-by-area inventory

2 Identificador de brechas

Gap identifier

3 Plantilla de comunicación familiar

Family communication template

4 Plan de 6 meses

6-month plan

¿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

Inventario por área

Area-by-area inventory

¿Qué cobertura ya tienes en cada una de las 5 áreas?

What coverage do you already have in each of the 5 areas?

ÁREA · AREA	COBERTURA ACTUAL · CURRENT COVERAGE	SUFICIENTE? ENOUGH?
#1 Protección de ingreso (discapacidad) <i>Income protection (disability)</i>		☐ Sí · Yes ☐ No ☐ ?
#2 Cobertura de salud <i>Health coverage</i>		☐ Sí · Yes ☐ No ☐ ?
#3 Seguro de vida <i>Life insurance</i>		☐ Sí · Yes ☐ No ☐ ?
#4 Propiedad y auto <i>Property & auto</i>		☐ Sí · Yes ☐ No ☐ ?
#5 Documentos legales (testamento, POA) <i>Legal documents (will, POA)</i>		☐ Sí · Yes ☐ No ☐ ?

PASO 2 · STEP 2

Identificador de brechas

Gap identifier

Para cada brecha identificada, prioriza por impacto en tu familia si ocurriera.

For each gap identified, prioritize by family impact if it occurred.

Las 3 brechas más críticas para mi familia:

The 3 most critical gaps for my family:

Brecha 1 · Gap 1

Tipo de cobertura · Coverage type

Por qué es crítica para mi familia · Why it's critical for my family

Acción que tomaré · Action I'll take

Brecha 2 · Gap 2

Tipo de cobertura · Coverage type

Por qué es crítica para mi familia · Why it's critical for my family

Acción que tomaré · Action I'll take

Brecha 3 · Gap 3

Tipo de cobertura · Coverage type

Por qué es crítica para mi familia · Why it's critical for my family

Acción que tomaré · Action I'll take

PASO 3 · STEP 3

Plantilla de comunicación familiar

Family communication template

Las personas que usarán el plan necesitan saber cómo encontrarlo.

The people who'll use the plan need to know how to find it.

Persona de contacto principal · Primary contact person

Ubicación de la carpeta de documentos (físico) · Location of document folder (physical)

Ubicación digital (drive, cuenta de email) · Digital location (drive, email account)

Abogado/contador de confianza (si aplica) · Trusted attorney/accountant (if applicable)

Agente de seguros principal · Primary insurance agent

Instrucciones especiales o consideraciones culturales · Special instructions or cultural considerations

Si apoyas familia en otro país: incluye instrucciones específicas para distribución internacional de pagos de seguros.
If you support family abroad: include specific instructions for international distribution of insurance payouts.

PASO 4 · STEP 4

Plan de 6 meses

6-month plan

De donde estás a tener una red de protección organizada y comunicada.

From where you are to having an organized, communicated protection web.

MES · MONTH	ACCIÓN · ACTION	HECHO · DONE
Mes 1 Month 1	Auditar lo que ya tengo (empleador, tarjetas, AAA) <i>Audit what I already have (employer, cards, AAA)</i>	[]
Mes 2 Month 2	Identificar las 3 brechas más críticas <i>Identify 3 most critical gaps</i>	[]
Mes 3 Month 3	Obtener 3+ cotizaciones para brecha #1 <i>Get 3+ quotes for gap #1</i>	[]
Mes 4 Month 4	Cerrar brecha #1 + actualizar beneficiarios <i>Close gap #1 + update beneficiaries</i>	[]
Mes 5 Month 5	Crear carpeta organizada (física o digital) <i>Create organized folder (physical or digital)</i>	[]
Mes 6 Month 6	Comunicar plan completo a la persona de confianza <i>Communicate complete plan to trusted person</i>	[]

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.