

HOJA DE TRABAJO · WORKSHEET

Plan Estratégico de Crédito Familiar

Family Strategic Credit Plan

Hoja de trabajo para tu próxima victoria financiera

Worksheet for your next financial win

Esta hoja te ayuda a transformar el uso del crédito de reactivo (responder a ofertas) a estratégico (alinearlo con tus metas). Identifica oportunidades concretas para reducir costos, optimiza recompensas, y crea un plan operativo para los próximos 12 meses.

This worksheet helps you transform credit use from reactive (responding to offers) to strategic (aligned with your goals). Identify concrete opportunities to reduce costs, optimize rewards, and build an operational plan for the next 12 months.

EN ESTA HOJA · IN THIS WORKSHEET

- 1

Auditoría de líneas actuales
Current credit lines audit
- 2

Recompensas por categoría
Rewards by category
- 3

Plan de transferencia/refinanciamiento
Transfer/refinance plan
- 4

Cronograma de 12 meses
12-month timeline

¿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

Auditoría de líneas actuales

Current credit lines audit

Antes de optimizar, conoce exactamente qué tienes.

Before optimizing, know exactly what you have.

LÍNEA · LINE	APR	BALANCE	LÍMITE · LIMIT	FEE ANUAL · ANNUAL

Incluye: tarjetas, préstamos personales, hipoteca, HELOC, préstamos de auto, BNPL. Suma TODO antes de decidir.
Include: cards, personal loans, mortgage, HELOC, auto loans, BNPL. Total EVERYTHING before deciding.

PASO 2 · STEP 2

Recompensas por categoría

Rewards by category

Identifica tus 3 categorías de gasto más grandes — esas determinan qué tarjeta te conviene.

Identify your 3 biggest spending categories — those determine which card fits you.

CATEGORÍA · CATEGORY	GASTO MENSUAL · MONTHLY	MEJOR TARJETA · BEST CARD	RECOMPENSA % · REWARD %
Comida fuera · Dining			
Supermercado · Groceries			
Gasolina · Gas			
Viajes · Travel			
Streaming/utilidades · Streaming/utilities			
Compras generales · General purchases			
Otra · Other			

Cálculo de valor real: gasto mensual × % de recompensa × 12 = valor anual. Compara con fee anual.
Real value: monthly spend × reward % × 12 = annual value. Compare against annual fee.

PASO 3 · STEP 3

Plan de transferencia/refinanciamiento

*Transfer/refinance plan***Identifica una oportunidad concreta para reducir intereses pagados.***Identify one concrete opportunity to reduce interest paid.***Línea con APR más alto que quiero atacar · Highest-APR line I want to attack**

Balance actual (\$) · Current balance (\$)

APR actual (%) · Current APR (%)

APR de la oferta destino (transferencia/refinanciamiento) · Target APR (transfer/refinance offer)

Fee de transferencia o costos de cierre (\$) · Transfer fee or closing costs (\$)

Ahorro estimado durante la vida del producto (\$) · Estimated savings over product life (\$)

Plazo para pagar antes de fin de intro (meses) · Time to pay off before intro ends (months)

Aporte mensual necesario · Required monthly payment

Calcula el ahorro NETO (después del fee). En montos pequeños, el fee puede superar al interés que ahorrarías.
Calculate NET savings (after fee). On small amounts, the fee can exceed interest you'd save.

PASO 4 · STEP 4

Cronograma de 12 meses

12-month timeline

De usar el crédito por defecto a usarlo con propósito.

From using credit by default to using it with purpose.

MES · MONTH	ACCIÓN · ACTION	HECHO · DONE
Mes 1 Month 1	Listar todas las líneas + APR + balance + límite <i>List all lines + APR + balance + limit</i>	[]
Mes 2 Month 2	Identificar 3 categorías de gasto más grandes <i>Identify 3 biggest spending categories</i>	[]
Mes 3 Month 3	Calcular costo total anual de cada producto <i>Calculate total annual cost of each product</i>	[]
Mes 4 Month 4	Decidir movimiento de mayor impacto <i>Decide highest-impact move</i>	[]
Mes 5 Month 5	Comparar 3+ ofertas para ese movimiento <i>Compare 3+ offers for that move</i>	[]
Mes 6 Month 6	Ejecutar transferencia/refinanciamiento/nueva tarjeta <i>Execute transfer/refinance/new card</i>	[]
Mes 7 Month 7	Configurar autopay del mínimo en TODAS las líneas <i>Set up autopay on minimums for ALL lines</i>	[]
Mes 8 Month 8	Revisar progreso: ¿bajó la deuda? <i>Review progress: did debt drop?</i>	[]
Mes 9 Month 9	Optimizar tarjeta para mayor categoría de gasto <i>Optimize card for biggest spending category</i>	[]
Mes 10 Month 10	Cancelar productos que ya no convienen (con cuidado) <i>Cancel products no longer useful (carefully)</i>	[]
Mes 11 Month 11	Activar alertas + revisar transacciones <i>Enable alerts + review transactions</i>	[]
Mes 12 Month 12	Revisión anual + planear año 2 <i>Annual review + plan year 2</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.