



## Lista de verificación de planificación financiera

### 1. Separación de finanzas personales y del negocio:

Mi información financiera personal es:	
Mi información financiera del negocio es:	

### 2. Solicitando financiamiento:

#### a. ¿Para qué necesitas el dinero?

#### b. ¿Cómo lo vas a pagar?

#### c. ¿Qué prueba tienes de que ganas suficiente dinero para pagarlo?

### 3. Impuestos

#### a. ¿Desde hace cuánto tiempo tu negocio ha estado presentando impuestos?

#### b. De los últimos 5 años, ¿en cuántos tu negocio ha tenido ganancias?

- i. 2020    sí no
- ii. 2021    sí no
- iii. 2022    sí no
- iv. 2023    sí no
- v. 2024    sí no

c. **¿Quién presenta tus impuestos?**

d. **¿Dónde guardas tus documentos de impuestos?**

4. **Otros documentos del negocio**

a. **Estado de ganancias y pérdidas/estado de resultados**

b. **Balance general**

5. **Consideraciones para negocios estacionales**

a. **¿Cuáles son tus meses más ocupados?**

b. **¿Cuáles son tus meses más lentos?**

c. **¿Cuánto dinero necesitas para pagar las cuentas durante los meses lentos? ¿Cómo lo sabes?**

d. **¿Cuánto dinero en efectivo necesitas tener al comienzo de la temporada alta? ¿Cómo lo sabes?**