



Lista de Verificación Financiera de Fin de Año



Revisa tus Metas Financieras y Evalúa tu Presupuesto

Muchas cosas pueden cambiar en un año, y es posible que tus planes financieros necesiten ajustes. Considera si hay elementos en tu presupuesto que debas eliminar, incluir o modificar. Si no sabes por dónde empezar, empieza con el seminario "[21 Maneras de Recortar tu Presupuesto](#)" para establecer tus objetivos financieros para el próximo año.



Maximiza tu Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA)

Una HSA (Cuenta de Ahorros para la Salud) ofrece una triple ventaja fiscal y tiene un límite anual de aportación. Para maximizar sus beneficios, aporta tanto como sea posible cada año. Para más detalles, visita BPAS University y aprende sobre las [Ventajas de las HSAs](#).



Gasta tus Fondos de la FSA

Gasta todos los dólares de tu FSA lo antes posible. ¡Si no lo haces, podrías perderlos! Si tu plan se basa en un año calendario, debes agotar tu FSA antes del 31 de diciembre. Visita la [FSA Store](#) para ver productos y servicios elegibles para la FSA.



Aumenta tu Aportación para el Retiro

Si tienes previsto recibir un aumento en el 2025, considera aumentar tus aportaciones. ¿Estás avanzando hacia tus objetivos de retiro? Tómame un tiempo para completar o revisar la herramienta Mile Marker en BPAS University y confirmar que vas por buen camino para alcanzar tus [Metas de Retiro](#).



Revisa tus Inversiones

Revisa y, si es necesario, realinea tu estrategia de inversión según tu tolerancia al riesgo, tus metas financieras y el rendimiento general de tu cuenta. ¡El [Cuestionario de Tolerancia al Riesgo](#) en BPAS University es un excelente punto de partida!



Revisa tus Beneficiarios y la Información de tu Patrimonio

Asegúrate de que tus [beneficiarios estén actualizados](#) y que tus documentos, como testamento, testamento vital y poderes legales, sean precisos. Habla de estos planes con tus seres queridos, especialmente tu cónyuge, y asegúrate de que sepan dónde encontrar estos documentos y a quién contactar si es necesario.



Establece Nuevas Metas Financieras

Prepárate para un año exitoso. Al establecer metas financieras realistas, puedes tener una transición fluida al nuevo año mientras mejoras tu salud financiera y tu bienestar general.