



Checklist – 5 hábitos financieros del empresario que sí se retira tranquilo

1. Me pago a mi mismo primero

- Aparto cada mes un % fijo de mis utilidades personales.
- Ese dinero va directo a inversión, no a consumo.
- Lo trato como una obligación, igual que pagar sueldos o proveedores.

2. Mantengo separación total entre empresa y finanzas personales

- No mezclo cuentas bancarias ni gastos personales.
- Tengo sueldo definido y registrado formalmente.
- Uso reportes contables para medir rentabilidad real del negocio.

3. Invierto fuera de su negocio

- Al menos 10 % de mis excedentes van a instrumentos externos (fondos, acciones, ETFs, propiedades).
- No dependo del negocio como único plan de retiro.
- Reviso rendimientos y riesgo al menos una vez al año.

4. Tengo control de caja y flujo proyectado

- Sé con exactitud cuánto dinero entra y sale cada mes.
- Tengo flujo de caja proyectado a 3 meses.
- Puedo enfrentar una baja de ventas sin endeudarme.

5. Defino metas financieras personales

- Sé cuánto necesito para retirarme.
- Tengo una fecha y monto objetivo definidos.
- Ajusto mis inversiones para llegar a esa meta con margen de seguridad.

Necesitas mas ayuda? Llámame www.baumann-co.com

info@baumann-co.com | Baumann & Company