

¿Está protegida la base económica de tu familia?

Revisión: 15 de octubre de 2026

Un check up breve para saber si una contingencia grave podría desordenar lo que has construido.

Proteger a tu familia no empieza con elegir una póliza. Empieza por comprender qué tendría que seguir funcionando si mañana faltara un ingreso, apareciera una invalidez o una emergencia médica exigiera decisiones inmediatas.

La verdadera pregunta no es solamente si tienes seguros. Es si los recursos, las coberturas y las instrucciones que hoy existen serían suficientes, estarían disponibles a tiempo y responderían a las necesidades reales de quienes dependen de ti.

Marca una respuesta por afirmación. Contesta con lo que hoy está documentado y disponible, no con lo que supones que podría resolverse después.

N	Afirmación	Sí	En parte	No
Continuidad de ingresos				
1	Sabemos cuánto necesita la familia cada mes para cubrir vivienda, alimentación, servicios, transporte y salud.	☐	☐	☐
2	Tenemos definido durante cuánto tiempo tendría que sustituirse el ingreso principal ante un fallecimiento o una invalidez.	☐	☐	☐
3	Existe liquidez suficiente para cubrir los primeros meses sin vender activos ni recurrir inmediatamente a deuda.	☐	☐	☐
Coberturas y obligaciones				
4	Conocemos las sumas aseguradas vigentes y qué riesgos cubre realmente cada póliza.	☐	☐	☐
5	Las deudas relevantes podrían pagarse sin comprometer el ingreso futuro de la familia.	☐	☐	☐
6	La estrategia distingue entre gastos médicos, invalidez, fallecimiento y pérdida temporal de ingresos.	☐	☐	☐
Proyectos y personas				
7	La educación de los hijos u otros proyectos prioritarios cuentan con una fuente de financiamiento definida.	☐	☐	☐
8	Se han considerado las necesidades de familiares con discapacidad, dependencia o cuidados de largo plazo.	☐	☐	☐
9	Los beneficiarios y porcentajes designados reflejan la situación familiar actual.	☐	☐	☐
Ejecución y actualización				
10	Las personas clave saben dónde localizar pólizas, documentos e instrucciones en una emergencia.	☐	☐	☐

N	Afirmación	Sí	En parte	No
11	La cobertura se revisó después del último cambio importante de ingresos, familia, patrimonio o deuda.	☐	☐	☐
12	Existe una persona responsable de coordinar aseguradora, familia y asesores cuando ocurra una contingencia.	☐	☐	☐

Cómo interpretar el resultado

Asigna 2 puntos a cada Sí, 1 punto a cada En parte y 0 puntos a cada No. El resultado es un semáforo orientativo para ordenar una conversación; no es una evaluación actuarial ni sustituye la revisión de las condiciones de tus pólizas.

Puntaje	Lectura	Siguiente paso
20 a 24	Base estructurada	Confirmar montos, beneficiarios, vigencia y coordinación al menos una vez al año.
12 a 19	Protección parcial	Priorizar las respuestas En parte y verificar si las coberturas actuales realmente cierran esas brechas.
0 a 11	Base por ordenar	Definir primero ingresos esenciales, liquidez, obligaciones y personas dependientes antes de elegir soluciones.

Una cobertura aislada no es todavía una estrategia

Una familia puede tener varias pólizas y, aun así, conservar brechas importantes. También puede estar pagando coberturas que ya no corresponden a su etapa de vida. CONDUSEF recomienda ajustar la suma asegurada a las necesidades reales, como ingresos, deudas y dependientes, y revisar periódicamente que seguros y ahorros sigan alineados con las responsabilidades actuales.

En Raíz Firme revisamos contigo ingresos, educación, liquidez y patrimonio. Buscamos que cada instrumento tenga una función clara dentro del plan familiar y responda a tus necesidades reales.

Si alguna respuesta quedó en No o En parte, te ayudamos a identificar qué información falta y qué decisión conviene revisar antes de elegir una solución.

Quiero revisar mi protección

Agenda una conversación en agenda.francoreboreda.com

Contenido educativo. No sustituye un análisis financiero, actuarial, fiscal, jurídico o médico individualizado.

Fuentes para profundizar

CONDUSEF Revista Proteja su Dinero. Seguros sin complicaciones. Julio de 2026.

CONDUSEF Revista Proteja su Dinero. Y tú qué tan protegido estás. Junio de 2026.

CONDUSEF. Haz más con tu dinero Seguros. Consulta realizada en octubre de 2026.

CONDUSEF Revista Proteja su Dinero. Un seguro de vida protege tu patrimonio. Agosto de 2021.

Consulta la versión web de este recurso