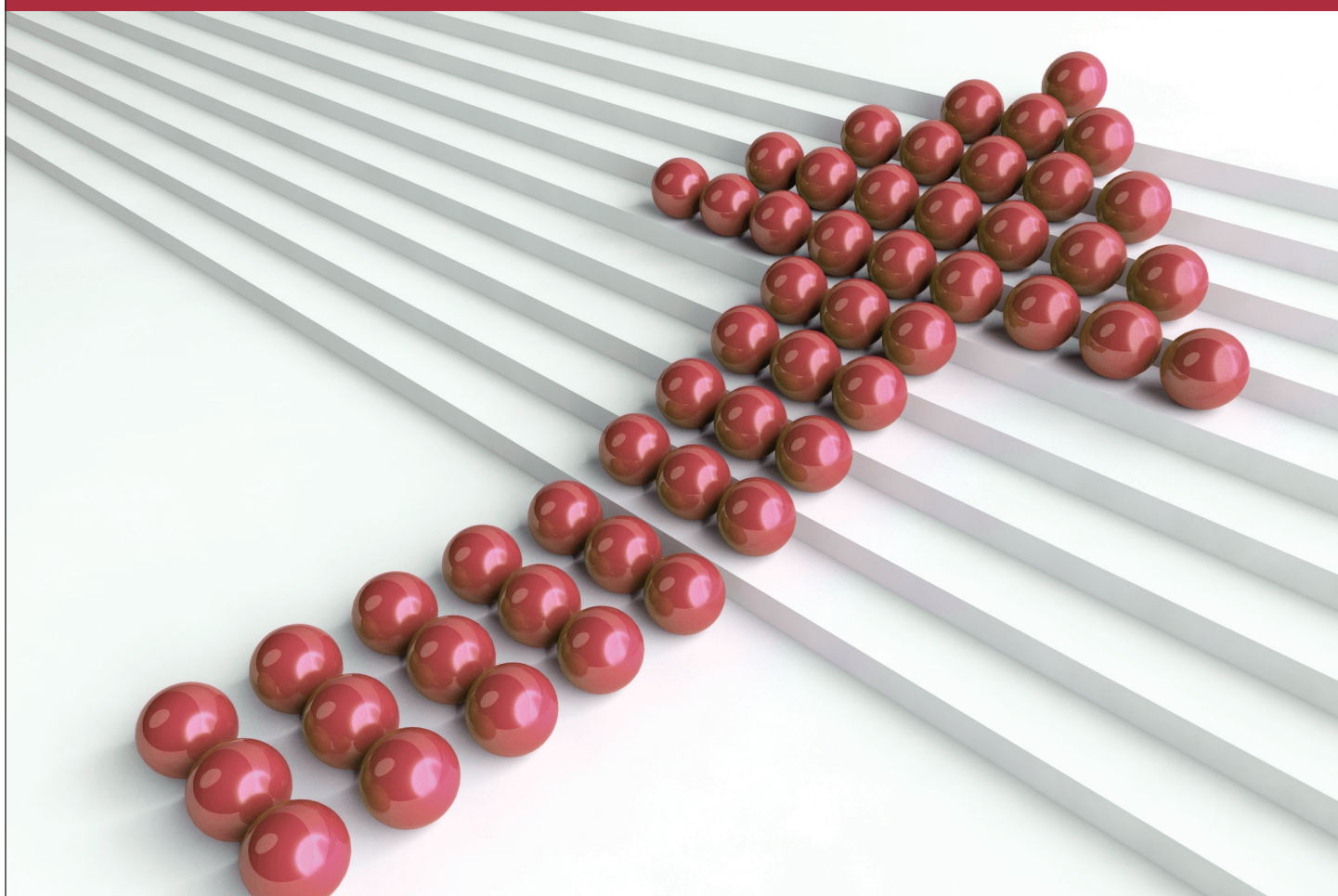


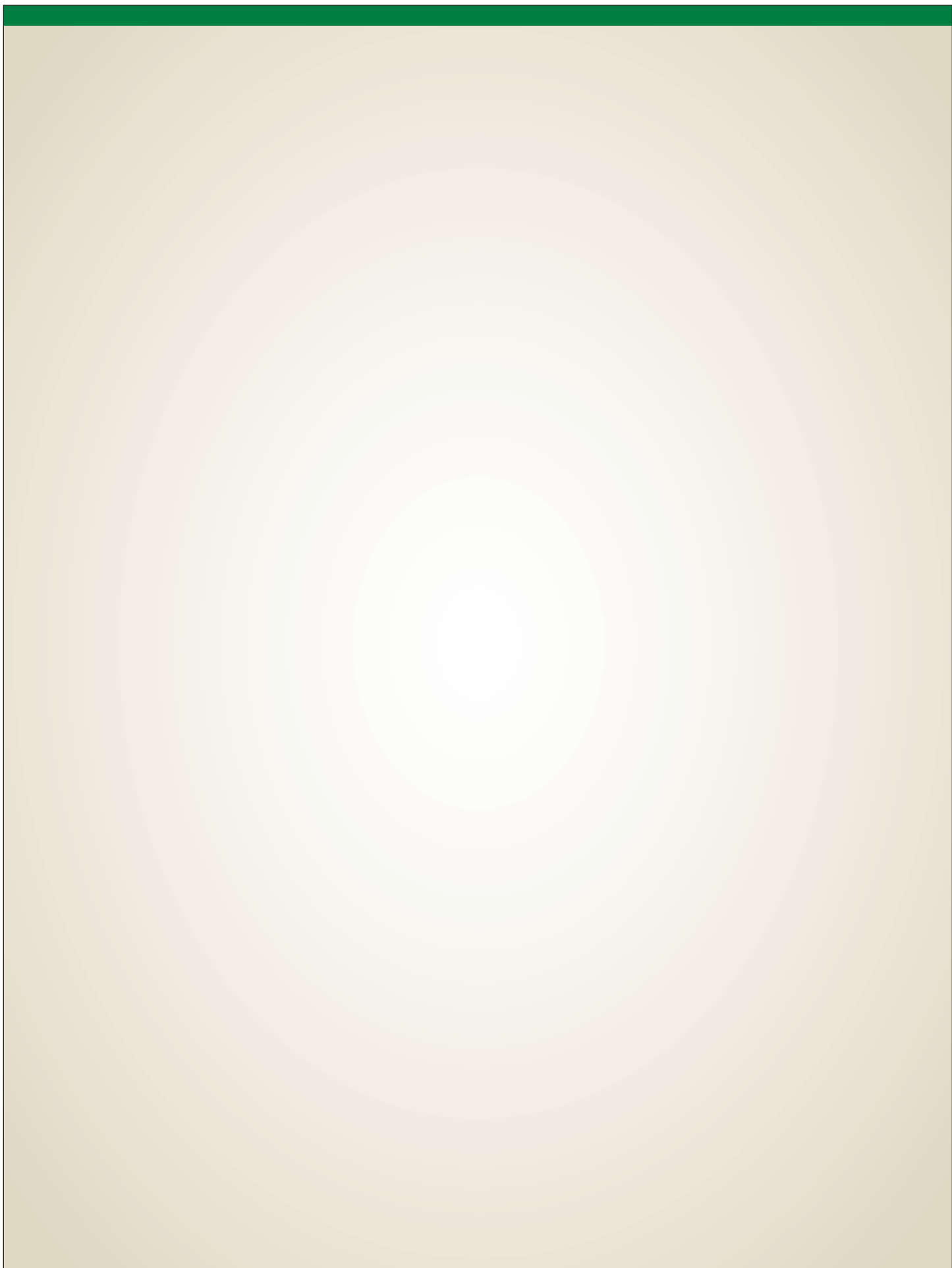
SERIE DE BIENESTAR FINANCIERO DE GREENPATH

PASOS HACIA LA LIBERTAD FINANCIERA



Ayudando a la comunidad a tener una mejor vida financier





ÍNDICE

Su personalidad monetaria	2
Fijar metas	2
Presupuesto: Su plan de gasto	5
Ahorrar para lograr la meta.....	5
Use el crédito de manera prudente	6
Hogar dulce hogar	10
Invierta en su futuro.....	12
Aproveche las ventajas tributarias	14
Seguro.....	14
Debe mantener buenos registros.....	16
Buen consejo	17



COMPRUEBE SUS CONOCIMIENTOS

Busque este ícono en todo el manual para ver la información importante.

PASOS HACIA LA LIBERTAD FINANCIERA

PASO 1: SU PERSONALIDAD MONETARIA

¿Alguna vez se preguntó por qué usa el dinero de una forma en particular? Existen muchas fuerzas que influyen en el desarrollo de su personalidad monetaria. Usted efectúa compras para satisfacer deseos y para sentirse de una determinada forma. Algunas influencias en los gastos son: publicidad, medios de comunicación, sociedad, amigo, familia y crédito fácil.

Una forma de evaluar su enfoque hacia el dinero es identificar sus actitudes sobre el dinero. ¿En qué categoría entra?

Acumulador	Al acumulador le gusta ahorrar, presupuestar y priorizar.
Gastador	Al gastador le gusta gastar.
Planificador	El planificador es el tipo que hace una cosa a la vez y que va al meollo del asunto.
Soñador	El soñador concibe planes apasionados pero no tiene idea de cómo hacerlos realidad.
Fusionador	El fusionador quiere juntar todo el dinero de la pareja.
Separatista	El separatista quiere guardar al menos un poco de su propio dinero.
Arriesgador	Al arriesgador le encanta la inversión audaz.
Evasor de riesgos	El evasor de riesgos va a lo seguro.

Es posible que su enfoque hacia el dinero incluya más de un perfil. Tómese el tiempo para descubrir su personalidad monetaria respondiendo las siguientes preguntas sobre cómo dedica su tiempo y su dinero:

1. ¿En qué productos y servicios le gusta gastar su dinero?
2. ¿De qué formas es un “buen” gastador?
3. ¿Qué cambios quisiera hacer en sus hábitos de gastos?

Una vez que entiende su personalidad monetaria y sus actitudes hacia el dinero, puede hacer ajustes y cambios según sea necesario para lograr sus metas.

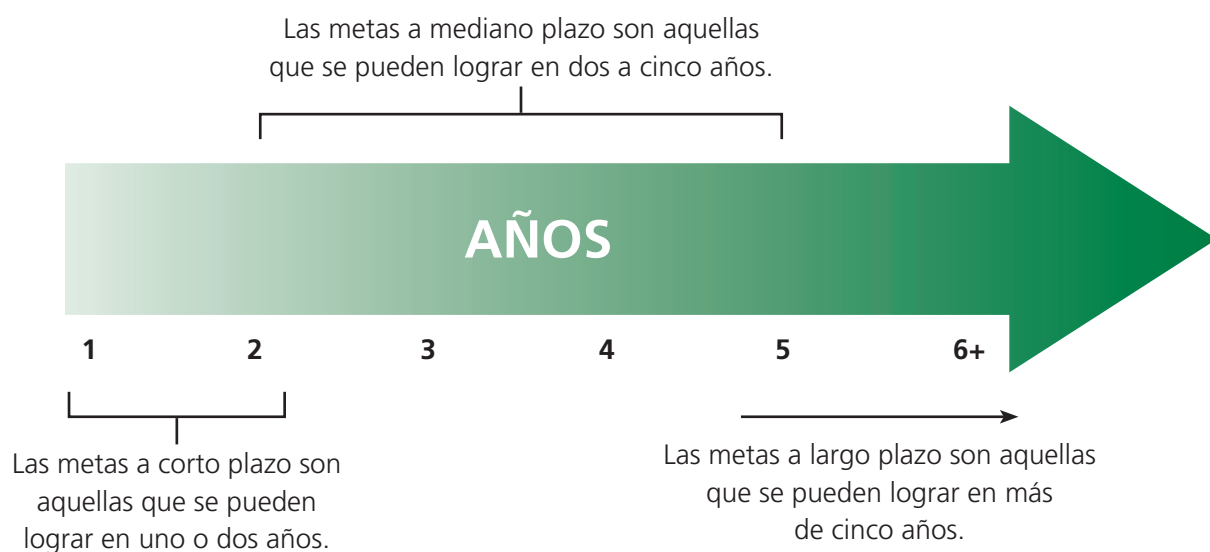
PASO 2: FIJAR METAS

Antes de crear un plan de gastos y de ahorro, se deben fijar metas financieras. Las metas reflejan sus valores y le dan una dirección para planificar. Fijar metas lo ayudará a equilibrar sus necesidades y deseos.

Características de las metas financieras:

- Específicas: Las metas deben ser específicas. ¿Cuánto necesita ahorrar? ¿Cuánto tiempo tiene antes de que necesite el dinero? ¿Cuántos períodos de pago están disponibles para ahorrar dinero? Por ejemplo, tal vez necesite ahorrar \$5,000 en 2 años para un pago inicial que hará por la compra de una vivienda. Si le pagan cada mes, habrá ahorrado \$208.33 cada período de pago para lograr su meta.
- Mensurable: Tendrá que medir y monitorear su progreso. ¿Cómo lo hará? Hágalo de forma tal que tenga sentido para usted. A medida que ahorra dinero durante el año, puede hacerlo mediante su cronograma de pago o mensualmente. Mientras ahorra, puede llevar el control en la computadora, escribirlo o incluso ingresar los fondos directamente en una cuenta de ahorros. En cualquier caso, mida su progreso a medida que avanza hacia el logro de su meta.
- Razonable y realista: Fije metas que sean razonables y realistas. No trate de ahorrar demasiado en cada período y terminar sacrificando otras partes del presupuesto. Tal vez deba extender su tiempo para lograr una meta y disminuir la cantidad que ahorra cada vez. Recuerde que el ahorro es un proceso de toda la vida y que un enfoque uniforme y sistemático dará sus frutos.

Tómese el tiempo para fijar sus metas financieras. Las metas a corto, mediano y largo plazo son importantes. Si bien el tiempo que ponga a sus metas puede variar, estas son algunas reglas generales:



Responda las siguientes preguntas para enumerar y priorizar sus metas a corto, mediano y largo plazo:

1. ¿Cuáles son las metas que quisiera lograr en los próximos 1 a 2 años?

2. ¿Cuáles son las metas que quisiera lograr en los próximos 2 a 5 años?

3. ¿Cuáles son las metas que quisiera lograr en más de 5 años?

Después de identificar sus metas específicas, complete los detalles financieros. Estos son dos ejemplos:

EJEMPLO DE METAS				
Meta	A corto, a mediano o a largo plazo	Monto total necesario	Meses hasta lograr la meta	Monto a ahorrar cada mes
Llevar la familia vacaciones de fin de semana	A corto plazo	\$600	12	\$50
Ahorrar para un pago inicial de una vivienda nueva	A mediano plazo	\$3,600	36	\$100

Las metas cambian continuamente durante la vida. Si necesita hacer un cambio en una meta actual, haga el ajuste. A medida que se logran las metas, se deben establecer otras nuevas.

PASO 3: PRESUPUESTO: SU PLAN DE GASTO

El presupuesto es el pilar principal para el plan financiero personal de cualquiera, ya sea que esté ahorrando mucho dinero o que esté atrasado en sus obligaciones financieras. En el presupuesto se ve la historia financiera y la suya será exitosa gracias a la planificación, control y ajuste.

En su forma más básica, el presupuesto incluye ingresos, gastos y deudas. Los ingresos y las deudas generalmente son fáciles de identificar y enumerar. La parte de los gastos del presupuesto es la que siempre parece más desafiante para las personas. No se olvide de incluir los gastos periódicos en su presupuesto, por ejemplo, seguro de automóvil o impuestos inmobiliarios.

Los expertos financieros tienen pautas para los gastos mensuales recomendados. Después de crear su presupuesto, compare su gasto con las siguientes pautas:

GASTOS MENSUALES RECOMENDADOS	
Categoría	% de pago mensual destinado a la casa
Hipoteca/alquiler	25-35
Alimentación	18-23
Deuda del consumidor	10-20
Ahorros	7-10

Llevar el control de sus ingresos, gastos y deudas le permitirá monitorear continuamente su presupuesto a medida que avanza en el logro de sus metas. La mayoría de las personas tienden a subestimar sus gastos en alrededor del 25%, por lo que un paso importante en el presupuesto es controlar sus gastos. Recuerde que su presupuesto es como un músculo. Si no se trabaja y se ejercita, se debilitará. Así que ejercite su presupuesto cada semana para fortalecer sus finanzas.

PASO 4: AHORRAR PARA LOGRAR LA META

Ya sea que tenga metas a corto, mediano o largo plazo, ahorrar dinero es la clave para lograr todas.

Incorpore el ahorro a su presupuesto

¿Alguna vez escuchó el dicho “primero páguese a usted”? El lema indica que usted ahorra dinero para sí mismo cuando cobra antes de pagar sus cuentas. Cuando planifica ahorrar, el “gasto” llamado ahorro se convierte en una cuenta habitual que “paga” cada mes. ¡Con esta cuenta, el beneficiario es usted! Puede lograr sus metas incorporando el ahorro a su presupuesto financiero personal.



Comience con una cuenta de ahorros de emergencia

La mayoría de los expertos financieros concuerdan en que mantener 3 a 5 meses de ingresos en una cuenta de ahorros de emergencia es una pauta financiera sólida. Contar con una red de seguridad, como una cuenta de ahorros de emergencia, puede minimizar sus preocupaciones, protegerlo de la incertidumbre, evitar la necesidad de liquidar activos y darle acceso a efectivo en vez de crédito. Cree sus ahorros de emergencia antes de comenzar a invertir en otras metas financieras.



Ahorre para hacer la mayoría de las compras

Los gastos periódicos son los gastos más complicados en el presupuesto familiar. Estos gastos no ocurren cada semana o cada mes, sino que ocurren en diferentes ocasiones durante el año. Cuando planifica su presupuesto anual, preste particular atención a sus gastos periódicos. Estos gastos generalmente incluyen reparación y mantenimiento de automóvil, obsequios, entretenimiento, reparaciones y mantenimiento del hogar, vestimenta, vacaciones y seguro. Calcule cuánto dinero gastará el año siguiente en cada categoría.

Podría tener otros gastos en su presupuesto que identifique como periódicos. Revisar los resúmenes de tarjetas de crédito o estados financieros anteriores es una buena manera de determinar lo que compró el año pasado y la cantidad que gastó. Una vez que calculó cuánto espera gastar el próximo año en cada una de las categorías, divida cada número por 12 para determinar el monto mensual de cada gasto. Recuerde que debe tratar los gastos periódicos como gastos mensuales de su presupuesto. Al planificar el futuro y diseñar un plan de gastos mensual, podrá evitar los altibajos en sus finanzas.

PASO 5: USE EL CRÉDITO DE MANERA PRUDENTE

La palabra “crédito” proviene de la palabra latina “confiar”. Esto significa que alguien confía en que otra persona pagará el dinero prestado.

Con más y más opciones de crédito, más ofertas de descuentos, cupones y reservas de hotel, la persona promedio tiene que tomar decisiones difíciles sobre el uso prudente del crédito.

Buenas deudas, malas deudas

El crédito en sí mismo no es ni positivo ni negativo. Puede usarse en forma prudente o negligente. El uso insensato del crédito puede provocar problemas financieros graves. Por lo tanto, piense en las ventajas y desventajas de las transacciones de crédito. El crédito agrega flexibilidad a su planificación financiera y le permite tener las cosas que necesita y que desea, comprando ahora y pagando después. Cuando se lo trata como un privilegio, el crédito puede ayudarlo a disfrutar y a tener más. Sin embargo, necesita controlar el crédito o este lo controlará a usted.

Ventajas del	
crédito:	Desventajas:
• Ayuda a mejorar la forma de vida general. • Permite aprovechar las ofertas. • Posibilita la compra de artículos grandes o caros y pagarlos con el tiempo. • Reemplaza la necesidad de llevar grandes sumas de dinero. • Facilita el control de gastos generales. • Permite establecer una clasificación de crédito. • Puede ayudar a combatir la inflación. • Ayuda a manejar las emergencias financieras. • Es un método para mantener intactos los ahorros.	• Compromete las ganancias futuras. • Ofrece una sensación falsa de seguridad financiera. • Disminuye los ahorros en efectivo. • Puede incluir el pago de cargos financieros o interés, además del costo del producto o servicio. • Promueve la tentación de gastar de más. • Representa una oportunidad para que se roben o pierdan las tarjetas de crédito.



Revise su informe de crédito

Si alguna vez solicitó una tarjeta de crédito, un préstamo personal o un seguro, hay un expediente suyo. El expediente contiene información sobre dónde trabaja y vive, cómo paga las cuentas y si ha sido demandado o declarado en quiebra.

Las empresas que reúnen y venden esta información se llaman Agencias de Informe del Consumidor (CRA, por sus siglas en inglés). El tipo más común de CRA es la oficina de informe de crédito. Las tres principales son Experian, Equifax y TransUnion. La información que las CRA venden sobre usted a los acreedores, empleadores, aseguradoras y demás empresas se llama informe del consumidor.

Ley de Transacciones de Crédito Justas y Correctas (FACT) de 2003

La Ley de Transacciones de Crédito Justas y Correctas de 2003 es una ley federal de los Estados Unidos promulgada por el Congreso de los Estados Unidos el 22 de noviembre de 2003, como enmienda de la Ley de Informe Justo de Crédito. La ley permite a los consumidores solicitar y obtener un informe de crédito gratuito una vez cada doce meses de cada una de las tres empresas nacionales de informe de crédito del consumidor (Equifax, Experian and TransUnion). En colaboración con la Comisión Federal de Comercio, las tres agencias principales de informe de crédito conforman el sitio web www.annualcreditreport.com, el cual brinda acceso gratuito a informes de crédito anuales. Si hay información incorrecta en un informe de crédito, usted tiene derecho a presentar una disputa. Después de una investigación de la oficina de informe de crédito, esta información se eliminará de su informe si se comprueba que es incorrecta.



Experian
1-888-397-3742
PO Box 2002 Allen, TX 75013

Equifax
1-800-685-1111
PO Box 740241 Atlanta, GA 30374-0241

TransUnion
1-800-916-8800
PO Box 1000 Chester, PA 19022

Manejo de problemas de deuda

Muchas personas se enfrentan a una crisis financiera en algún momento de su vida. Ya sea que la crisis sea ocasionada por enfermedad personal o familiar, por la pérdida de un trabajo o simplemente por exceso de gastos, esta puede parecer abrumadora. No obstante, a menudo se puede superar. El hecho es que su situación financiera no tiene que ser peor de lo que es.

Si usted o alguien que conoce tiene dificultades financieras, piense en estas opciones: presupuesto realista, asesoramiento de crédito o consolidación de deudas. ¿Cómo sabe cuál será mejor para usted? Depende de su nivel de deuda, de su nivel de disciplina y de sus perspectivas para el futuro.

Presupuesto realista

El primer paso para tomar el control de su situación financiera es hacer una evaluación realista de cuánto dinero entra y cuánto dinero gasta. Anotar todos sus gastos, incluso aquellos que parecen insignificantes, es una forma útil de controlar sus patrones de gastos, identificar los gastos necesarios y priorizar el resto. El objetivo es asegurarse de que le alcance hasta fin de mes para lo básico: vivienda, alimentación, transporte, atención médica, seguro y educación.



Asesoramiento de crédito

Si no tiene la disciplina suficiente para crear un presupuesto viable y ajustarse a él, si no puede diseñar un plan de cancelación con sus acreedores o si no puede controlar las facturas que se acumulan, considere contactarse con un servicio de asesoramiento de crédito. Sus acreedores pueden estar dispuestos a aceptar pagos reducidos si usted entra a un plan de cancelación de la deuda con una organización íntegra. En estos planes, usted deposita dinero cada mes en el servicio de asesoramiento de crédito. Sus depósitos se usan para pagar a los acreedores según un cronograma de pago desarrollado por su asesor. Como parte del plan de cancelación, tal vez deba aceptar no solicitar ni usar ningún crédito adicional mientras participa en el programa.

Consolidación de deuda

Tal vez pueda reducir el costo de crédito consolidando su deuda a través de una segunda hipoteca o línea de crédito sobre el valor líquido de su vivienda. Piense cuidadosamente antes de considerar esta opción. Estos préstamos generalmente exigen su casa como garantía. Si no puede efectuar los pagos o si los pagos están retrasados, podría perder su hogar.

Los costos de estos préstamos de consolidación pueden sumarse. Además del interés del préstamo, usted paga "puntos". Generalmente, un punto equivale a uno por ciento del monto que pide prestado. A pesar de todo, estos préstamos pueden ofrecer ciertas ventajas tributarias que no están disponibles con otros tipos de crédito.



Comunicación con los acreedores: Recuerde comunicarse de inmediato con sus acreedores si tiene problemas para llegar a fin de mes. Cuénteles por qué tiene dificultades y trate de armar un plan de pago modificado que reduzca sus pagos a un nivel más manejable. No espere hasta que sus cuentas se entreguen a un cobrador de deuda.

PASO 6: HOGAR DULCE HOGAR

Si usted es como la mayoría de los estadounidenses, tener su propia casa es parte importante del sueño americano. Comprar una casa generalmente es la compra más grande que hará la mayoría de las personas. Encontrar y financiar una casa puede implicar decisiones complejas pero hay ayuda disponible a través de los Asesores de vivienda.

Ahorrar para la compra de una casa exige compromiso, investigación y sacrificio. Es un momento emocionante para el comprador de la vivienda, quien sentirá entusiasmo, orgullo, realización, logro e independencia. Las ventajas de ser dueño de su propia casa están bien documentadas. Usted:

- Crea capital (o posesión) en la propiedad, la cual puede vender para obtener una ganancia.
- Puede deducir el interés hipotecario en su declaración de impuestos.
- Está protegido contra los aumentos de alquiler (aunque no contra los aumentos de impuestos a la propiedad).
- Puede alquilar su propiedad para producir ingresos.
- A menudo puede obtener más espacio para vivir por menos dinero.
- Puede pedir préstamos garantizados por el valor líquido de su vivienda.

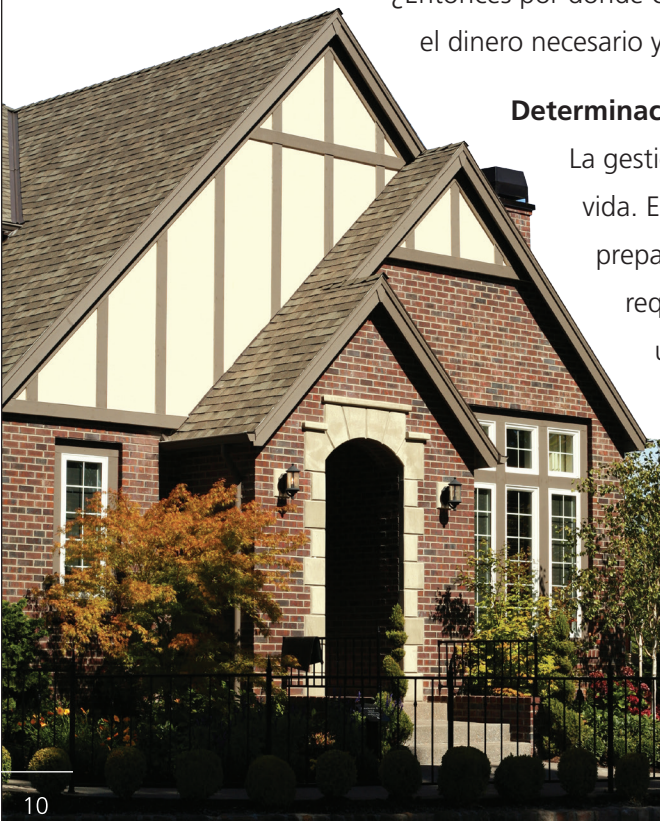
¿Entonces por dónde comienza? Fije metas y un presupuesto para ahorrar el dinero necesario y así lograr su sueño americano.

Determinación de presupuesto y fijación de metas

La gestión de su dinero siempre será un proyecto de por vida. Esto se vuelve mucho más importante cuando se prepara para comprar una casa. Comprar una casa requiere mucha energía y preparación, por lo que una organización sólida puede facilitar el proceso.

¿Cuánto de la casa puedo comprar?

Saber cuánto puede pagar como pago de hipoteca mensual es un punto de partida importante ya que le permite calcular cuánto de la casa puede comprar. Use el siguiente cuadro para calcular los pagos de interés y de capital mensual.



PAGOS MENSUALES DE CAPITAL E INTERÉS	
Tasa de interés	Factor de tasa de interés (por \$1,000 financiados a 30 años)
6%	\$6.00
7%	\$6.66
8%	\$7.34
9%	\$8.05
10%	\$8.78
11%	\$9.53
12%	\$10.29
13%	\$11.07
14%	\$11.87

Entonces, el capital y el interés de un préstamo de \$100,000 al 10% de interés se calcularía así:

$$\begin{array}{rclcl}
 \$8.78 & & \times & 100 & = & \$878.00 \\
 \text{Factor de interés del 10\%} & & & \text{Monto del préstamo en miles} & & \text{Pago mensual}
 \end{array}$$

Para llegar al resto del pago mensual, tome 1/12 de los impuestos a la propiedad anuales y del seguro y agréguelo al capital y al interés mensual. Eso equivaldrá al pago total mensual: capital, interés, impuestos y seguro (a menudo denominados PITI en inglés).

Proporciones para calificar

Como parte del proceso de calificación, el prestamista usará cálculos de proporciones para determinar si usted tiene los ingresos estables adecuados para respaldar los pagos de hipotecas mensuales. Hay dos cálculos de proporciones que hace el prestamista: La proporción de la deuda de vivienda con respecto a los ingresos y la proporción de deuda mensual total con respecto a los ingresos.

Los prestamistas por lo general suponen que usted puede gastar hasta el 28% de sus ingresos totales de su hipoteca (capital e interés), impuestos a la propiedad y seguro para propietarios. Pero incluso si pasa esta prueba, todavía puede ser rechazado si los gastos de su hipoteca y otros pagos de deuda habituales, tales como préstamos de automóvil y educación, superan el 36% de sus ingresos totales.

Calcule sus proporciones:

Gastos de vivienda esperados	Gastos	Queda al mes Gastos de deuda	Deuda Ingresos	de vivienda Proporción	Proporción
\$800		\$300	\$3000	0.27	0.37

Ejemplo 1: Proporción de vivienda: \$800 (gasto en vivienda)/\$3,000 (ingresos mensuales) = 0.2666 o 27% Proporción de vivienda

Ejemplo 2: Proporción de la deuda: \$1,100 (gastos de vivienda y deuda restante)/\$3,000 ingresos = 0.3666 o 37% de la proporción de deuda

El monto del préstamo para el que efectivamente puede calificar se basa en el valor de la propiedad y en la tasa de interés, junto con su situación crediticia, sus ingresos anuales y el valor neto.

PASO 7: INVIERTA EN SU FUTURO

Una vez que tenga fondos en su cuenta de ahorros de emergencia, comenzará a diversificar sus ahorros a través de otros tipos de inversiones. Las inversiones que elija dependerán de una serie de factores, entre ellos, sus metas, su tolerancia al riesgo, el riesgo de la inversión y la etapa de vida en la que se encuentre.

NIVELES DE RIESGO RECOMPENSA		
Escala	Si usted:	Considere:
 Mayor potencial de rendimiento con mayor riesgo	Planifica de antemano las metas financieras. Está dispuesto a aceptar un mayor riesgo por recompensas posiblemente mayores.	Fondos de acciones internacionales Fondos de acciones especializados
	Planifica de antemano los hitos y las metas.	Fondos de acciones de crecimiento Fondos de acciones de valor
	Se acerca a las metas pero todavía necesita acumular más.	Fondos de ingresos/bonos Fondos equilibrados/híbridos
	Cuida que se conserven los activos y que sus metas estén por alcanzarse.	Ahorros Tesoros de los EE. UU. Fondos del mercado monetario
Menor potencial de rendimiento con menor riesgo		

ELEGIR LA INVERSIÓN

Acciones	Cuando usted compra una acción, compra una parte de una empresa. Las ventajas de invertir en acciones incluyen mayor potencial de rendimientos con el tiempo que la mayoría de las inversiones y rendimientos que históricamente han dejado atrás la inflación.
Bonos	Los bonos son préstamos que usted pide a las sociedades anónimas o a los gobiernos. Un bono básicamente es un pagaré que dice que si usted compra un bono con un valor nominal determinado, la empresa emisora le pagará un monto fijo de interés y el valor nominal en su vencimiento.
Fondos mutuos	Un fondo mutuo es un vehículo de inversión que permite a sus accionistas combinar sus fondos como una cuenta de inversión única usando la gestión profesional. Cada fondo se gestiona hacia un objetivo particular de inversión, por ejemplo, crecimiento, ingreso o conservación de activos. En el folleto del fondo mutuo se explica el objetivo de la inversión del fondo y se le informa los títulos que tiene el fondo.

PLANES DE AHORRO PARA JUBILACIÓN

Planes 401(k) Y 403(b)	Un 401(k) es un plan de jubilación que le permite hacer aportes deducibles que se incrementarán con impuestos diferidos hasta que los retire. (403(b) en el gobierno y en una organización tributariamente exenta)
Cuentas de jubilación individuales (IRA)	Las personas con ingresos de empleo pueden depositar hasta el 10% de sus ingresos (hasta un límite especificado) por año en una cuenta especial establecida por bancos, corretajes o asesores financieros. Las IRA son autodirigidas, es decir, usted elige cómo invertir el dinero. Los aportes pueden deducirse de su declaración de impuestos.
IRA Roth	Los aportes no son deducibles, pero si la cuenta está abierta durante por lo menos cinco años fiscales, los retiros de aportes originales y las ganancias por inversión no son gravables siempre y cuando usted tenga por lo menos 59 años y medio, esté discapacitado o si retira hasta \$10,000 por gastos de compra de vivienda por primera vez.
Anualidades	En un contrato de anualidad, usted hace un pago anticipado o una serie de pagos a cambio de un flujo de ingresos en el futuro, el cual suele ser en la jubilación.

Cuanto antes comience a ahorrar, más se beneficiará con el interés compuesto. Este es el interés ganado en pagos de interés que ya estaban acumulados en un fondo de inversión. Cuanto antes comience, más crecerá el dinero ahorrado.

PASO 8: APROVECHE LAS VENTAJAS TRIBUTARIAS

No hay mucho que pueda hacer para evitar los impuestos. Sin embargo, puede aprovechar una serie de estrategias para pagar menos impuestos. Las inversiones con impuestos diferidos y libres de impuestos, la planificación fiscal a fin de año y acogerse a las leyes tributarias le ayudarán a ahorrar dinero el 15 de abril.

VENTAJAS TRIBUTARIAS	
Libre de impuestos	Libre de impuestos significa que no debe ningún impuesto.
Impuestos diferidos	Impuestos diferidos significa que ahora usted no debe impuestos a la renta, generalmente porque no tiene uso del dinero.
Vender títulos	Puede evitar los impuestos en algunas o en todas las ganancias de capital vendiendo títulos con los que pierde dinero, especialmente si cree que no vale la pena mantenerlos.
Préstamos sobre el valor líquido de su vivienda	Dado que el interés en muchos préstamos garantizados por el valor líquido de su vivienda es deducible, mientras que el interés de préstamos al consumidor no lo es, usted puede usar su crédito sobre el valor líquido de su vivienda si necesita pedir dinero prestado.
Pagar gastos con dólares antes de impuestos	Muchos empleadores ofrecen planes de gastos flexibles que le permiten excluir un monto fijo en dólares de su salario para pagar ciertos gastos médicos y de atención de dependientes. Como el dinero no está incluido en su salario para fines tributarios, usted paga menos impuestos.
Donar a beneficencia	Si lo detalla su declaración de impuestos, puede deducir los aportes de beneficencia, en efectivo o no.

Algunas de estas estrategias tal vez no se puedan implementar. Consulte a su profesional tributario para determinar si hay otras opciones a su disposición para ahorrar impuestos.

PASO 9: SEGURO

Junto con su cuenta de ahorros de emergencia, el seguro es un componente clave para crear una base financiera sólida. Un fondo de emergencia normalmente no lo prepara para una pérdida catastrófica ni para una enfermedad. Para estas emergencias costosas, las personas necesitan el seguro.

SEGURO		CONSIDERE:
Seguro de vida	El seguro de vida está diseñado para brindar ingresos a los dependientes o a otros seres queridos, en caso de que su muerte les cause dificultades financieras.	¿Tiene algún seguro de vida? ¿Tiene suficiente seguro de vida?
Seguro de salud	La cobertura básica paga la totalidad o una parte de los costos específicos de hospital, cirugías y médicos. La cobertura médica amplia se extiende desde donde termina la cobertura básica y brinda cobertura para enfermedades y lesiones más graves.	¿Usted o su cónyuge pagan seguro de salud familiar a través de su trabajo? ¿El monto anual que el plan secundario paga por los deducibles y los copagos es mayor que las primas que paga en efectivo?
Seguro de automóvil	El seguro de automóvil puede cubrir los daños en el automóvil y las lesiones que sufra usted y sus pasajeros.	¿Puede aumentar su deducible para reducir su prima? ¿Tiene suficiente en sus ahorros de emergencia para cubrir el deducible en caso de accidente?
Seguro por discapacidad	El seguro por discapacidad proporciona ingresos para reemplazar parte del ingreso que puede perder si queda discapacitado por un accidente o una enfermedad.	¿Tiene seguro por discapacidad a través de su empleador? ¿La cobertura es a corto o a largo plazo? ¿Tiene dinero en sus ahorros de emergencia para pagar sus gastos durante una discapacidad a corto plazo?
Seguro para propietarios	El seguro para propietarios paga los daños o la pérdida de su vivienda y de sus pertenencias.	¿Tiene cobertura suficiente? ¿Ofrece cobertura de sustitución?
Seguro para inquilinos	El seguro para inquilinos paga el daño o la pérdida de las pertenencias cubiertas mientras alquila una casa o departamento.	Si alquila, ¿tiene seguro para proteger sus pertenencias personales?
Atención a largo plazo	El seguro de atención a largo plazo paga los asilos, la atención médica domiciliaria u otros servicios para personas mayores o en condiciones de discapacidad.	¿Revisó sus necesidades futuras de seguro de salud?
General (seguro de responsabilidad civil)	Esta cobertura complementa el seguro de responsabilidad que incluye las pólizas automotor o residencial.	¿Necesita esta cobertura?

PASO 10: DEBE MANTENER BUENOS REGISTROS

Archivos en la casa

La siguiente información debe estar en su sistema de archivos domiciliario:

- Información sobre tarjetas de crédito, tarjetas de débito, cuentas corrientes, cuentas de ahorros, otras inversiones de ahorro y copias de contratos
- Copias de las pólizas de seguro
- Información sobre vehículos automotores y licencias para conducir
- Copias de documentos de nacimiento, matrimonio, fallecimiento, divorcio y ciudadanía
- Copias de testamento, indicaciones finales y ubicación de las llaves de la caja de seguridad
- Registros tributarios de los últimos seis años
- Registros de planes de pensión, educación, salud y empleo
- Inventario actual del hogar: Mencione todo lo que tenga, el costo y la antigüedad aproximada. Agregue fotos o un video de las habitaciones y de los elementos principales. Guarde todos los comprobantes.
- Copias de todos los manuales de usuario y garantías
- Registros médicos

Redacte un plan financiero

Un plan financiero es un borrador en el que evalúa sus activos y sus pasivos actuales, identifica las cosas que quiere o desea y diseña una estrategia para pagarlas.

Un plan exitoso puede:

- Vencer la inflación
- Minimizar los impuestos
- Manejar los imprevistos
- Proveer dinero para gastos especiales
- Enriquecer su jubilación

El proceso de planificación financiera incluye los siguientes pasos:

1. Analizar su situación actual y entender sus necesidades
2. Recabar información



3. Fijar sus objetivos
 - a. Ganar/preservar riqueza
 - b. Brindar protección–
 - c. Minimizar impuestos
4. Desarrollar un plan
5. Proponer soluciones
6. Implementar el plan
7. Revisar el plan y repetir el proceso

BUEN CONSEJO

A medida que avanza y sigue los pasos hacia la libertad financiera, recuerde lo siguiente:

PRIMERO: Aprenda lo más que pueda solo. Aprender es un proceso que sucede siempre y se enfrentará a problemas financieros durante toda su vida. Aprenda todo lo que pueda sobre sus problemas de finanzas personales.

SEGUNDO: Comuníquese con los familiares. Incluya a su familia en la tarea de planificación financiera. Aprenderá de ellos y les enseñará al mismo tiempo.

TERCERO: Sea inteligente y busque asesoramiento de los expertos financieros profesionales cuando lo necesite.

CUARTO: Use todos los recursos disponibles que tenga. Libros, periódicos, revistas, Internet y bibliotecas son fuentes excelentes de información financiera personal que puede usar para ampliar sus conocimientos financieros.

POR ÚLTIMO: Diviértase. Créalo o no, las finanzas personales pueden ser divertidas.



NOTAS

[illegible]

NOTAS

[illegible]

NOTAS

[illegible]

36500 Corporate Drive
Farmington Hills, MI 48331
248-553-5400 fax: 248-553-8970
www.greenpath.org

