



**¡Felicidades!** Está tomando hoy medidas para encontrar nuevas formas de tomar el control de sus finanzas. Los talleres de Homewise y este manual de salud financiera fueron diseñados para ayudarlo a desarrollar un plan para su futuro y para aprender nuevas herramientas e información para alcanzar sus metas financieras.

Tener salud financiera es tener la habilidad de tomar las decisiones más eficaces en la forma de ganar, gastar y ahorrar dinero. Este manual fue diseñado para ayudarlo a pensar bien las decisiones que va a tomar con su vida financiera. Para estar financieramente saludable, es esencial crear e implementar un plan financiero personalizado.

## Cómo Usar Este Manual

Este manual está organizado en seis capítulos y fue creado para ser utilizado como una guía interactiva para ayudarlo a mejorar su mundo financiero personal. Siéntase en libertad para escribir en su manual y usarlo de cualquier manera que le sea útil.

## SALUD FINANCIERA DE POR VIDA

¿Qué significa tener salud financiera?

Los siguientes son algunos puntos clave de la clase de hoy que pueden ayudarlo a abordar su nuevo plan financiero:

1. Evalúe honestamente su relación con el dinero y cree un plan que lo ayude a alcanzar sus metas financieras.
2. Reduzca o elimine su deuda para disminuir el estrés, aumentar sus ahorros y tener de sobra para otros gastos, ya sean planeados o no.
3. Establezca un buen historial de crédito para tener acceso a mejores oportunidades de financiamiento para las compras grandes en su vida (por ejemplo, una casa, un automóvil, etc.).

## ¿QUÉ APRENDERÁ EN ESTE TALLER?

Los siguientes son los objetivos de aprendizaje:

- Evaluar su relación con el dinero y su manera de gastar para poder reflexionar sobre sus futuras decisiones financieras (Capítulo 1)
- Establecer metas financieras y comprometerse a tomar las medidas que ha escogido (Capítulo 1)
- Aprender una técnica para reducir su deuda que disminuya la carga y el estrés causado por deber (Capítulo 2)
- Entender bien cómo funciona el crédito y la forma de mejorar su puntaje de crédito. (Capítulo 3)
- Descubrir nueva información y herramientas para saber cómo gastar y ahorrar más efectivamente (Capítulos 4 y 5).
- Encontrar otros recursos para ayudarlo a mejorar su salud financiera (Capítulo 6).

4. Páguese a usted primero depositando automáticamente dinero en una cuenta de ahorro o inversión para construir y mantener su seguridad financiera. Tener una cantidad ahorrada de al menos uno o dos meses de gastos puede ayudarlo a evitar tener que pedir préstamos o usar las tarjetas de crédito con altas tasas de interés, lo que le puede generar más dificultades económicas.
5. ¡Comience a ahorrar para su jubilación desde hoy mismo! Asegúrese de contribuir con lo que pueda a un plan de inversión 401K o 403B si su empresa lo ofrece, o busque un plan de ahorro 'IRA' u otro plan si su empresa no se lo ofrece.
6. Elabore un presupuesto para poder controlar en qué gasta su dinero. Al tener y usar un presupuesto y monitorear sus gastos, usted puede evaluar mejor dónde reducir sus gastos para así poder tener dinero para sus objetivos y prioridades financieras.
7. Incluya a toda su familia en el establecimiento y en el seguimiento de sus objetivos financieros. Su familia debe llegar a un acuerdo sobre los objetivos y los planes para alcanzarlos. Si tiene hijos, inclúyalos. Les enseñará el valor del dinero y la importancia de controlar los gastos. Permítales participar en los planes financieros de la familia.
8. Estar financieramente saludable es un proceso que dura toda la vida. Comprométase a cumplir su plan financiero. El taller de hoy es solo el primer paso. Para cada meta financiera o desafío que tenga, necesita desarrollar pasos y dedicarle tiempo a trabajar en esos pasos. Estar financieramente en forma significa adoptar una postura proactiva y comprometida a ser el motor de su futuro financiero. Esto significa informarse para ser un buen consumidor cuando tenga que hacer grandes compras (por ejemplo, comprar una casa, comprar un automóvil, tomar decisiones sobre en qué invertir su dinero, desarrollar un plan de ahorro para la universidad o la jubilación, etc.).



## Una Exitosa Historia de Salud Financiera

Maggie fue inquilina en Santa Fe por más de 10 años. Ella pagaba más de \$850 de renta, y pensaba que nunca podría comprar una casa. Después de hablar con un asesor en compra de casa de Homewise, se enteró de que podía mejorar su puntaje de crédito, reducir la deuda y así poder comprar su casa.

Maggie asistió a la clase de salud financiera de por vida de Homewise y esto cambió su vida. Ella había estado en la negación sobre sus cuestiones financieras, y explica: "... la clase me ayudó a examinar mis actitudes, ansiedades y temores sobre el dinero para poder hacer algunos cambios en mi vida". Maggie empezó a mejorar su crédito y a pagar algunos saldos de tarjetas de crédito utilizando las técnicas especiales de reducción de deudas que aprendió en clase. También aprendió a ahorrar dinero, pagándose a sí misma primero, para así poder ahorrar dinero para la compra de su casa. Después de dos años de dedicarse a cumplir su objetivo, Maggie pudo comprar su casa. "Se siente increíble ser dueña de mi casa", dice Maggie. Ella les muestra orgullosamente su casa a otros y dice que este ha sido el mayor logro de su vida.

El proceso de entender cómo funciona el crédito y cómo comprar su casa le dio a Maggie fe y confianza en sí misma en otras áreas de su vida. Poco después de comprar su casa, Maggie consiguió un nuevo trabajo e hizo algunos otros cambios. Ahora dice que tiene más valentía para hacer otras cosas. Las palabras de aliento de Maggie a los demás: "Cree en el proceso; ¡hay una solución!"

**Un vistazo a la realidad: reconozca sus sentimientos sobre el dinero y vivir bajo un presupuesto...**

Responda sí o no para cada pregunta a continuación. ¡Sea honesto! Al cabo, solo usted verá las respuestas.

	SÍ	NO
1. Gasto dinero impulsivamente.		
2. Quisiera ganar más dinero.		
3. Suelo comprar con mi tarjeta de crédito aun sabiendo que no debo hacerlo.		
4. Sé cuánto dinero tengo.		
5. Uso los cupones que consigo y trato de comprar cosas cuando están en oferta.		
6. Tengo una cuenta de ahorros.		
7. Tengo por escrito mis metas.		
8. No siempre me alcanza el dinero para comprar comida.		
9. A menudo tengo que decir "no" cuando quisiera decir "sí."		
10. Me convencen a hacer gastos de los que luego me arrepiento.		
11. Sé la cantidad exacta del dinero que tengo en este momento.		
12. Pago mis cuentas a tiempo.		
13. No gasto más dinero del que gano.		
14. Quisiera poder ahorrar más dinero.		
15. No tengo control sobre mi dinero.		
16. Otros deciden cuánto dinero tengo o no tengo.		
17. Puedo cambiar mi vida cambiando mi actitud.		
18. Sé cuándo evitar comprar algo porque reconozco que no me conviene.		
19. Tengo la mente abierta a nuevas ideas.		
20. Estoy dispuesto a cambiar la manera en la que manejo mi dinero.		
21. Siempre busco las ofertas cuando salgo de compras.		
22. A menudo voy de compras aun cuando no necesito nada en ese momento.		
23. Sé exactamente lo que quiero en la vida.		
24. Sé cómo divertirme sin gastar dinero.		
25. Tengo un plan para ahorrar más dinero.		
26. Ahorro con tiempo para las compras importantes.		
27. No me preocupo sobre el dinero.		
28. Ahorro un poquito de mi sueldo cada vez que me pagan.		
29. Me pago a mí mismo primero antes de pagar mis cuentas.		
30. Mis problemas financieros controlan mi vida.		
31. Cuando me pongo una meta, la logro.		
32. Me querrían más si tan solo tuviera más dinero.		
33. Sé cómo reducir mis gastos.		
34. Me gusta compartir ideas sobre cómo ahorrar dinero con mis amigos.		
35. Todo lo que pasa en mi vida pasa porque así lo quiero.		

Revise sus respuestas con cuidado. Debe estar contento y satisfecho con algunas de ellas. Haga una lista:

**COSAS DE LAS QUE ME SIENTO SATISFECHO**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

Ahora haga una lista de las respuestas que no le gustaron. Estas son temas que probablemente le gustaría mejorar. Puede ser que nunca había siquiera pensado en algunos de ellos.

**COSAS QUE ME GUSTARÍAN MEJORAR**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---