



1



2

“Debes obtener control sobre tu dinero o la falta de él te controlará para siempre..”

-Dave Ramsey



3

Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

SU PLAN DE DINERO

An illustration of a winding blue road with white dashed lines through rolling green hills under a yellow sun. A red van with a backpack is on the road, and a purple speech bubble contains the text "EMPIECE BIEN".

EMPIECE BIEN

4



EMPIECE BIEN

Haga las Matemáticas



5



La Riqueza Está
Determinada por el Valor
Neto

$$\begin{aligned} & \text{Lo que Tiene} \\ & - \text{Lo que Debe} \\ & \hline & = \text{Valor Neto} \end{aligned}$$



6

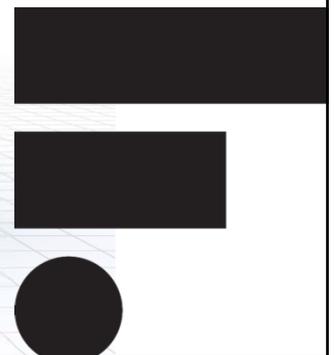
¡Advertencia!

El valor neto puede ser
negativo
(¡y eso no es bueno!)



7

¡el éxito es más
que el año pasado!

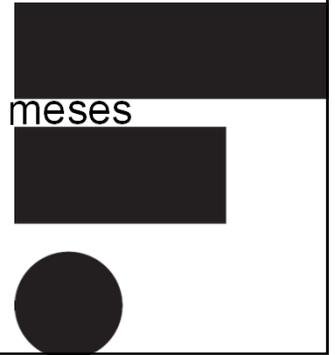


8



EMPIECE BIEN

- Converse con su familia– acordar en metas, incluya a los niños
- Escriba todos los gastos durante dos meses

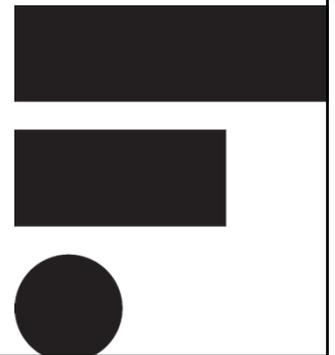


9

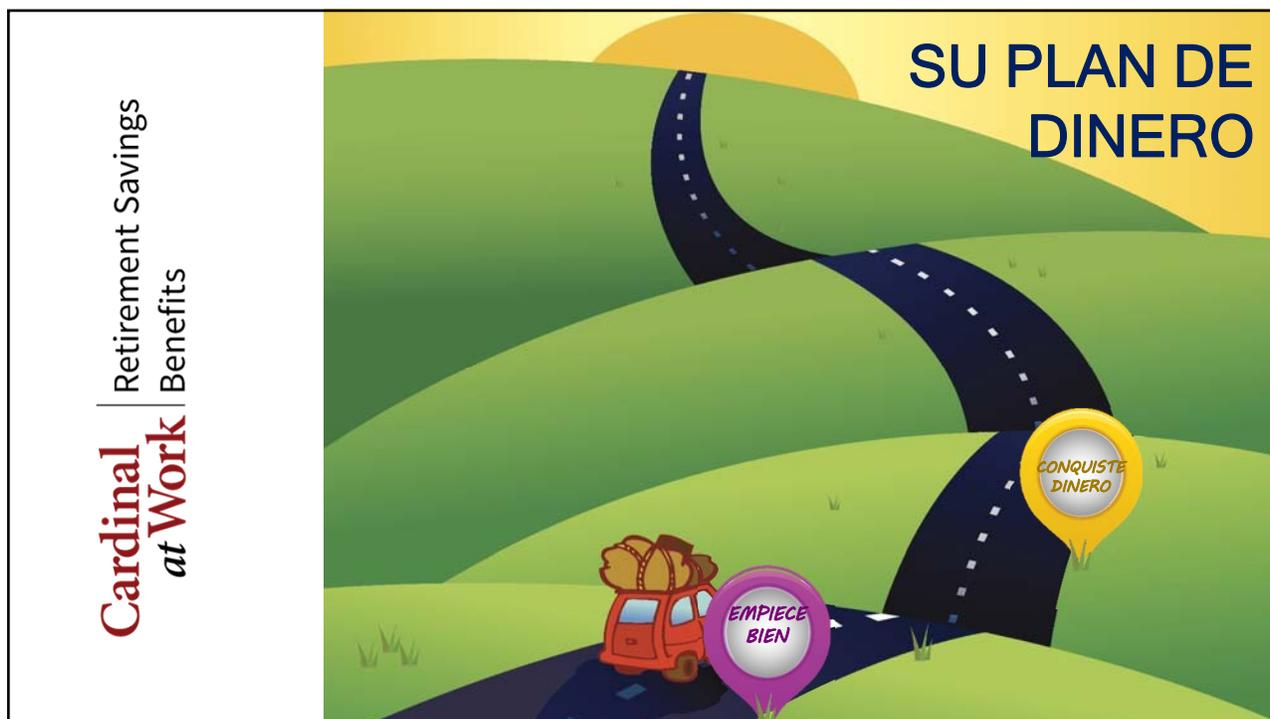


Cree un plan de gasto

- Más simple puede ser mejor, hay muchas herramientas en el internet y apps
- Pruebe el método de dos cubetas, concentrarse en variable



10



11



12

Según una encuesta reciente, ¿Qué porcentaje de los hogares de los EE. UU. tienen menos de \$ 1,000 en ahorros?

- a. 12%*
- b. 26%*
- c. 65%*
- d. 43%*

De SMR Research, una firma de investigación de mercado, citado del sitio web de MSN Money, "el Fondo de Emergencia de \$0"



13

Según una encuesta reciente, ¿Qué porcentaje de los hogares de los EE. UU. tienen menos de \$ 1,000 en ahorros?

- a. 12%*
- b. 26%*
- c. 65%*
- d. 43%*

De SMR Research, una firma de investigación de mercado, citado del sitio web de MSN Money, "el Fondo de Emergencia de \$0"



14



Cree un Fondo de Emergencia

- Ahorrar dinero no es difícil ... guardarlo en ahorros es MUY difícil
- Hagalo automatico
- Debe ser difícil a acceder



15



CONQUISTE DINERO

- 1 Fondo de emergencia: un mes de gastos netos
- 2 Maximize contribucion de la empresa



16



CONQUISTE DINERO

1

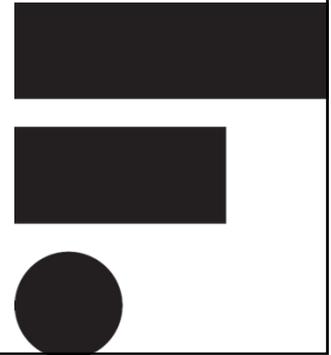
Fondo de emergencia:
un mes de gastos netos

2

Maximize contribucion de la empresa

3

Pague las deudas



17

De los hogares que tienen deudas de tarjetas de crédito, ¿cuál es el monto promedio en dólares de la deuda adeudada?

- a. \$14,750*
- b. \$22,580*
- c. \$7,910*
- d. \$3,550*



De creditcards.com, "Estadísticas de tarjetas de crédito, datos de la industria, estadísticas de deuda"

18

De los hogares que tienen deudas de tarjetas de crédito, ¿cuál es el monto promedio en dólares de la deuda adeudada?

- a. \$14,750
- b. \$22,580
- c. \$7,910
- d. \$3,550

De creditcards.com, "Estadísticas de tarjetas de crédito, datos de la industria, estadísticas de deuda"

19

CONQUISTE DINERO Lo bueno, lo malo, lo feo

Bueno: hipoteca, préstamos estudiantiles

Así así: préstamos razonables de autos

Malo: tarjetas de crédito, comprar ahora y pagar más tarde

Feo: préstamos de "payday"



20



¿Cuánta deuda es demasiada?

Ratio de Deuda:

$$\frac{\text{Lo que debe}}{\text{Lo que tiene}}$$

0.5 o menos es mejor

Ratio de Servicio de Deuda:

$$\frac{\text{Total pagos de deuda}}{\text{ingresos brutos}}$$

36% o menos es mejor

Ratio de Deuda Hipotecaria:

$$\frac{\text{Renta bruta}}{\text{hipoteca}}$$

28% o menos

21



Pagar las deudas de tarjetas de crédito



Metodo bola de nieve de Dave Ramsey

22

2 CONQUISTE DINERO



23



¿Qué es Considerado Dinero de Emergencia?

- Ahorros, CDs
- Roth IRA (solo sus contribuciones)
- Valor en efectivo del seguro de vida en
- ¿Línea de crédito con garantía hipotecaria?

24

¿Donde obtengo el dinero para esto?

25



Encontrar más dinero para ahorrar

- Venda algo– con el internet, es muy facil
- Reevalúe su retención de impuestos
- Elija una factura recurrente y trabaje para reducirla: ahorre los ahorros
- Evalúe los gastos variables: ¿Puede vivir sin su café diario de \$6.00?

26



27

3 VIDA DESPUES DEL TRABAJO

OBJETIVO:
Reemplace 70-80% de su salario

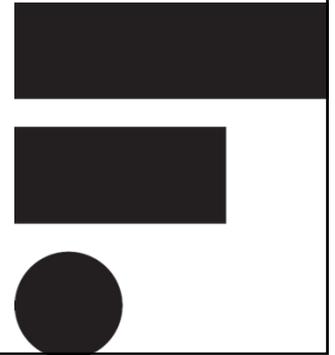
Three black redaction shapes: a rectangle, a smaller rectangle, and a circle.

28



Su 403(b): La Mejor Oferta

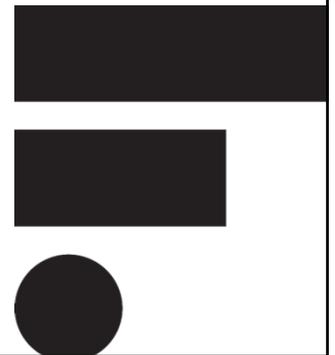
- Ahorros automáticos
- Contribuciones generosas de la compañía
- Exenciones de impuestos
- Portátil



29

*“El mercado de valores
está diseñado para
transferir dinero del activo
al paciente”.*

-Warren Buffett



30



Cómo Llegar a Sus Objetivos de Jubilación

- Establecer y adherirse a una estrategia de asignación de activos
- Establezca sus objetivos de ahorros
- NUNCA retire el dinero temprano
- Aumente los ahorros gradualmente hasta llegar allí

31



32

4

AHORRE PARA DESEOS

- Establezca cuentas separadas
- Automatice depósitos
- Juegue el juego de 5 dólares



33

Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

SU PLAN DE DINERO

A colorful illustration of a winding dark blue road with white dashed lines, set against rolling green hills and a yellow sky with a sun. A red van with a backpack is driving on the road. Five callout bubbles are placed along the road, each containing a financial tip: 'EMPIECE BIEN' (purple), 'PROTEJA' (pink), 'CONQUISTE DINERO' (yellow), 'PLANIFIQUE LA VIDA DESPUES DEL TRABAJO' (blue), and 'AHORRE PARA DESEOS' (orange).

- EMPIECE BIEN
- PROTEJA
- CONQUISTE DINERO
- PLANIFIQUE LA VIDA DESPUES DEL TRABAJO
- AHORRE PARA DESEOS

34

5 PROTEJA

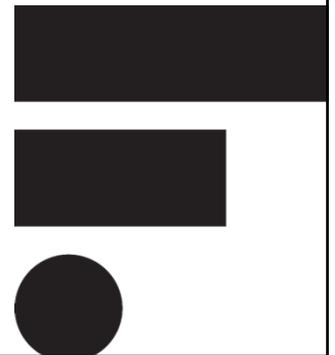
- Protéjase
- Proteja sus cosas (auto, propietarios, seguro para inquilinos)
- Proteja a su familia



35

PROTEJA Proteja a su familia

- Asegúrese de que las elecciones de los beneficiarios estén actualizadas
- Tres documentos que necesita:



36

Cardinal
at Work | Retirement Savings
Benefits

SU PLAN DE DINERO

REUNION

PROTEJA

AHORRE PARA DESEOS

PLANIFIQUE LA VIDA DESPUES DEL TRABAJO

CONQUISTE DINERO

EMPIECE BIEN

37

“Una inversión en conocimiento paga el mejor interés”.

-Benjamin Franklin

■

■

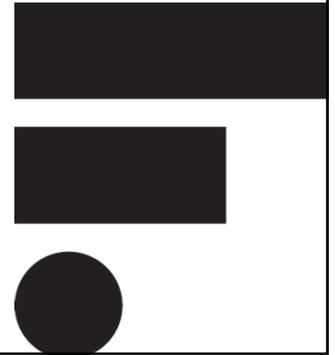
●

38



Reunion Anual

- Reenforzar
- Actualice el cálculo del valor neto - ¡Recompensese!
- Evalúe los gastos fijos para ahorrar más
- Reúnese con un asesor



39

Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

DÍGALE A SU DINERO
A DÓNDE IR

pedro.dominguez@francisway.com

40