

Haciendo Malabares con las Prioridades Financieras de la Familia



Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@francisway.com
Francis LLC



1

El día de hoy hablaremos de...

- I. Etapas de Vida
- II. Priorizar Metas
- III. Hacer que Funcione



2

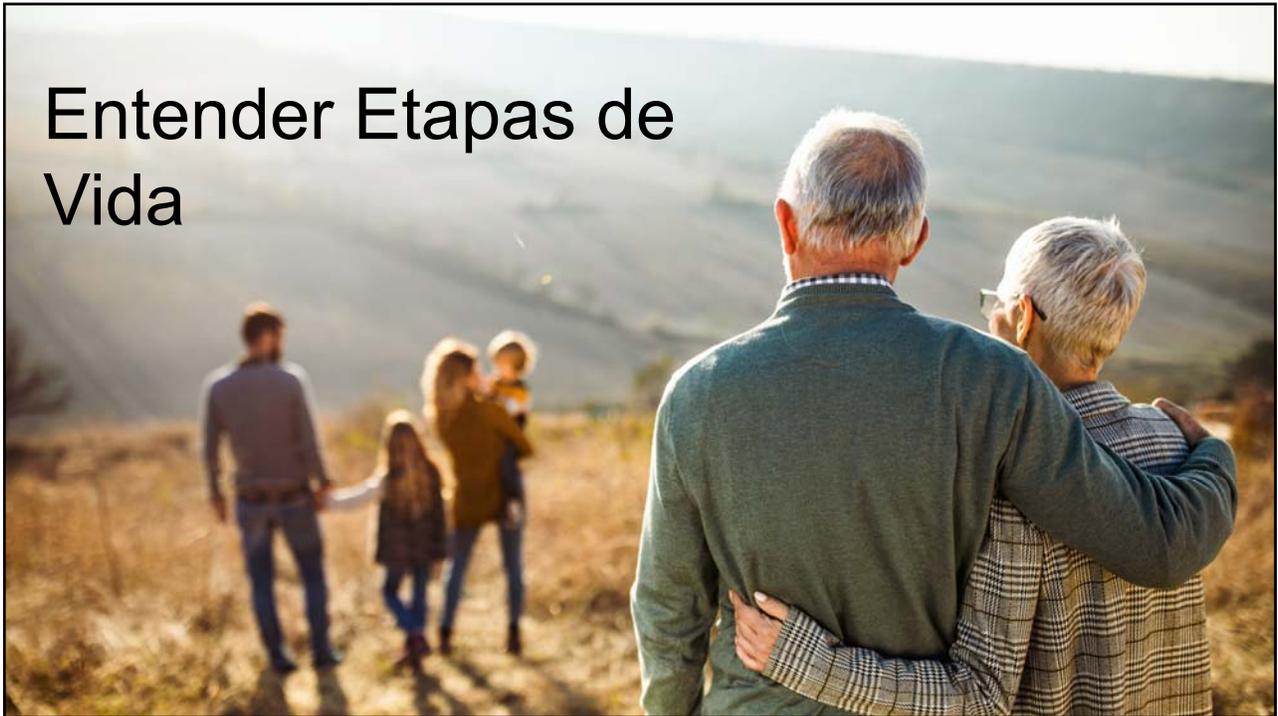
El día de hoy hablaremos de...

I. Etapas de Vida

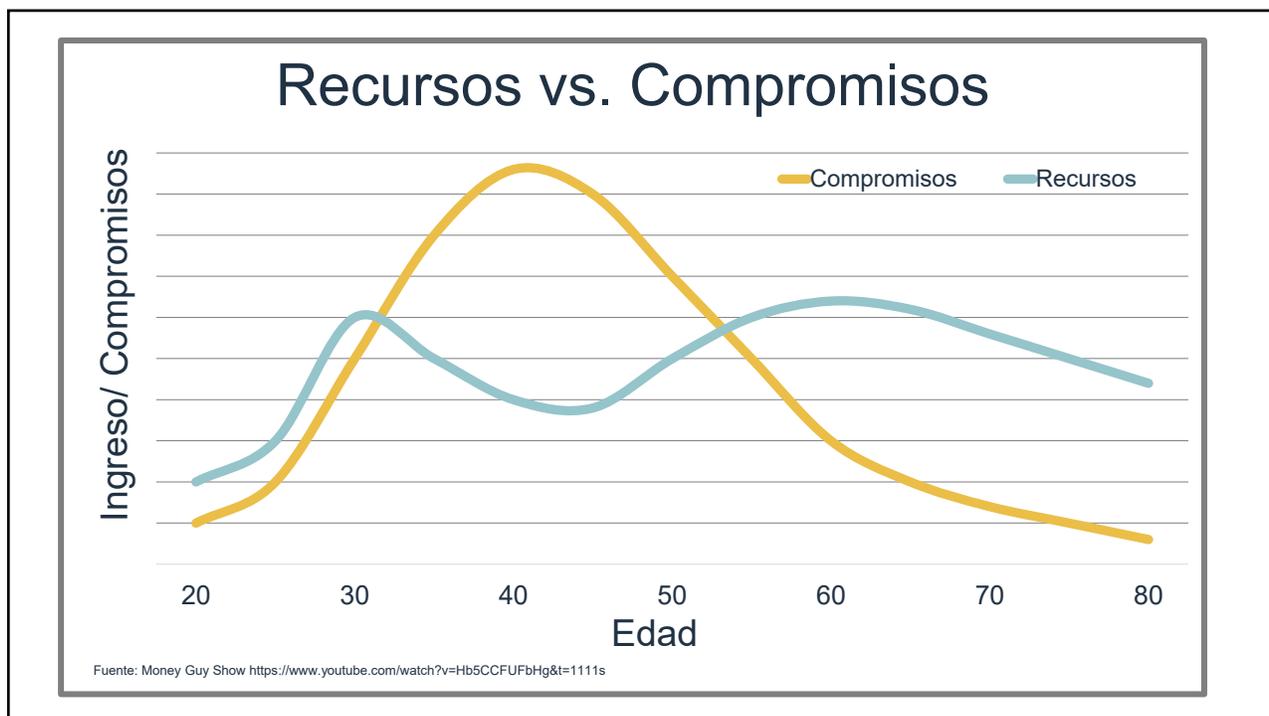


3

Entender Etapas de Vida



4



5



6



Medio Desordenado

Muchos compromisos y bajos ingresos disponibles

7



Nido Vacío

Menos compromisos
Probablemente más alto
ingreso disponible
(si ha ahorrado para
la Universidad)

8

Años Dorados

Menos compromisos
Probablemente ingreso fijo



9

El día de hoy hablaremos de. . .

- I. Etapas de Vida
- II. Priorizar Metas



10

Decida sus Metas

Metas a corto plazo

- Fondo de Emergencia
- Pago de Deuda
- Comprar una Casa

Metas a largo plazo

- Jubilación
- Ahorros para la Universidad
- Cuidar a los Miembros de la Familia



11



12

Fondo de Emergencia

- ¡Va a llover!
- El primer objetivo es un mes de gastos
- Luego aumente hasta tres o seis meses de gastos



13

Compare Local vs. Bancos en línea



Local



En Línea

* Sólo con fines ilustrativos. Estos son ejemplos de proveedores bancarios y no constituyen una recomendación para ningún banco incluido en la lista.



14

Cuentas separadas, depósitos automáticos



Cuenta de
Auto



Cuenta de
Emergencia



Cuenta de
Vacaciones



Cuenta para la
Casa



15

Desarrollar un Plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:
Tarjetas de
Crédito



16



Método Bola de Nieve para Pagar Deuda

17

Desarrollar un plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:
Tarjetas de
Crédito



Prioridad #2:
Préstamos
Estudiantiles



18

Desarrollar un plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:
Tarjetas de
Crédito



Prioridad #2:
Prestamos
Estudiantiles



Prioridad #3:
Pague el auto y luego
consérvelo hasta que
no de más



19

Desarrollar un plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:
Tarjetas de Crédito



Prioridad #2:
Prestamos
Estudiantiles



Prioridad #3:
Pague el auto y luego
consérvelo hasta que no de
más



Última prioridad:
Casa pagada al
jubilarse



20

Ahorre para Enganche de Hipoteca

Situación ideal:
Una semana de ingresos netos utilizados para la hipoteca no debe ser más de la mitad



21

Ahorros para la Universidad

Investigar los planes estatales 529

Priorice primero los ahorros para la jubilación



22

Cuidado de Miembros de la Familia

Tener una reunion y hablar es importante



23

El día de hoy hablaremos de. . .

- I. Etapas de Vida
- II. Priorizar Metas
- III. Hacer que Funcione



24

Hacer que Funcione

- Mantenga reuniones de dinero regulares para establecer metas



25



26

Monitoree los Gastos



27



28

Divida sus gastos en tres categorías

<u>Ahorros</u>	<u>Fijo</u>	<u>Variable</u>
Fondo de emergencia	Hipoteca	Despensa
Jubilación	Pago de deuda	Entretenimiento
Ahorros para la Universidad	Teléfono celular	Regalos
Compra de vivienda	Electricidad	Salir a comer
	Cable	

29

Divida sus gastos en tres categorías

<u>Ahorros</u>
Fondo de emergencia
Jubilación
Ahorro para la universidad
Compra de vivienda

30



31

Compare Local vs. Bancos en línea



Local



En Línea

* Sólo con fines ilustrativos. Estos son ejemplos de proveedores bancarios y no constituyen una recomendación para ningún banco incluido en la lista.



32

Divida sus gastos en tres categorías



33

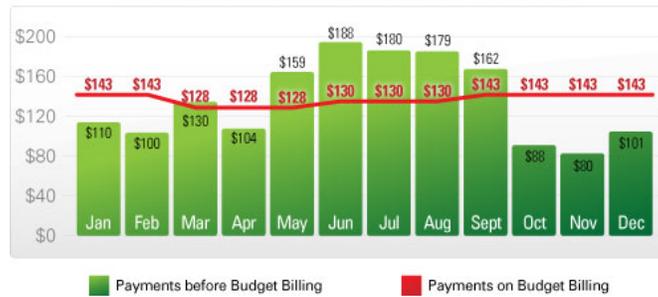


34

Convertir Gastos Variables en Fijos



Budget Billing Levels Monthly Payments



35

Convertir costos poco frecuentes en mensuales



36

Divida sus gastos en tres categorías



37

Pague y Controle los Gastos Variables cada Mes

GASTOS VARIABLES	
Categoría	Cantidad
Gasolina	\$38.52
Comida	\$185.79
Panera	\$41.23
Regalo de Cumpleaños	\$18.75
Cine	\$35.75
Ropa	\$10.00
Restaurante	\$75.00
Video Juegos	\$89.99

38

¿No usa efectivo?

Utilice tarjeta de débito, no de crédito



39

**Manténgase
Enfocado**



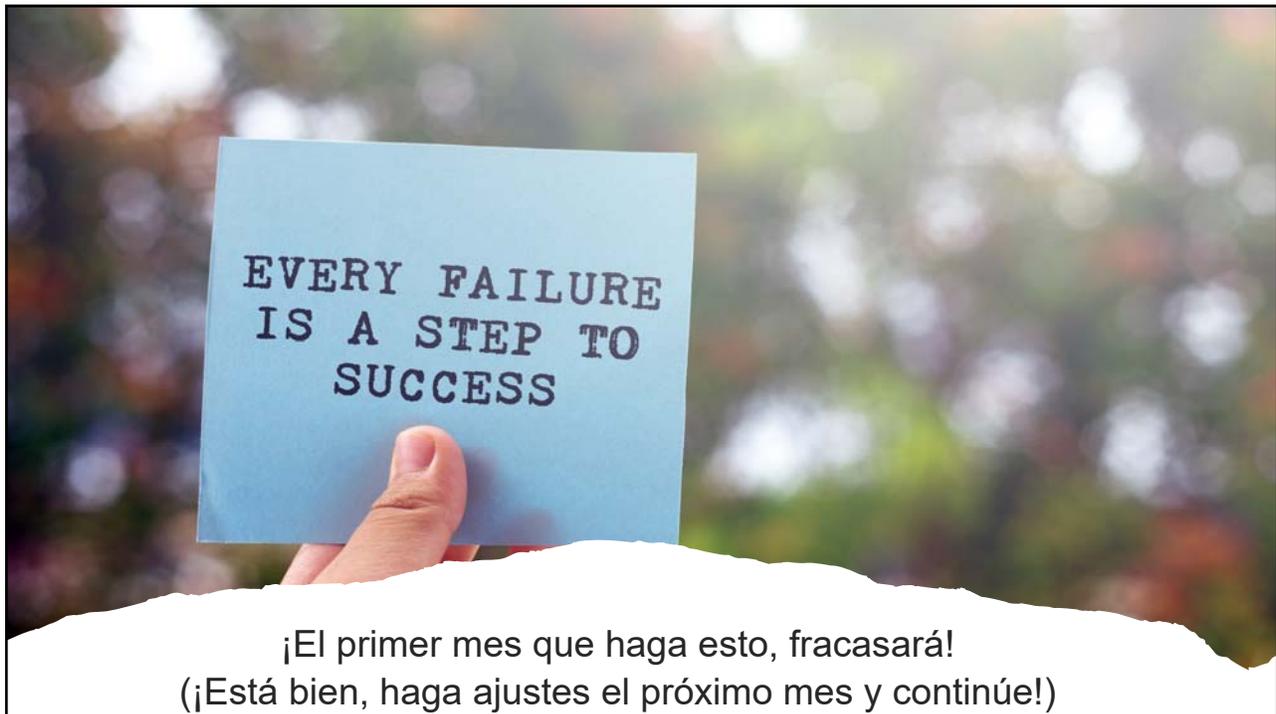
Vaya a
casa
cuando se
quede sin
dinero

40

Use la Tecnología



41



42

¿PREGUNTAS?



43



¡Gracias!

Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@francisway.com
(866) 232-6457

44