

# 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...

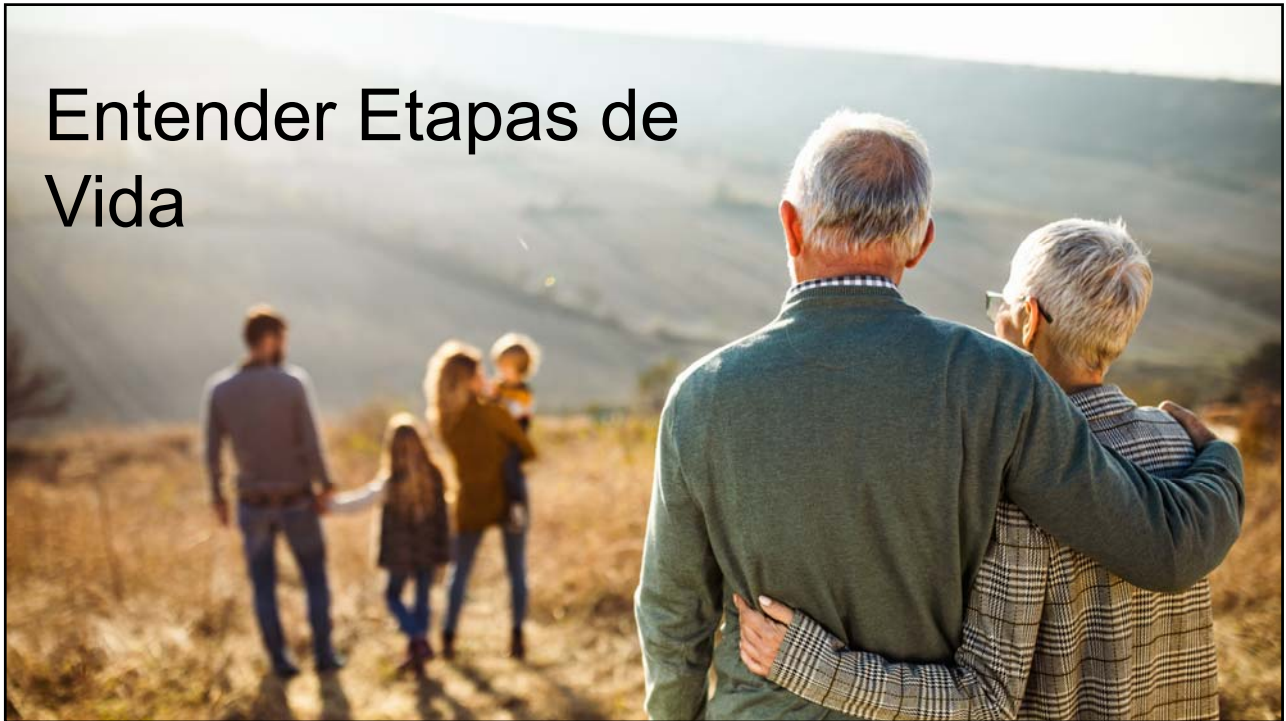
---

### I. Etapas de Vida

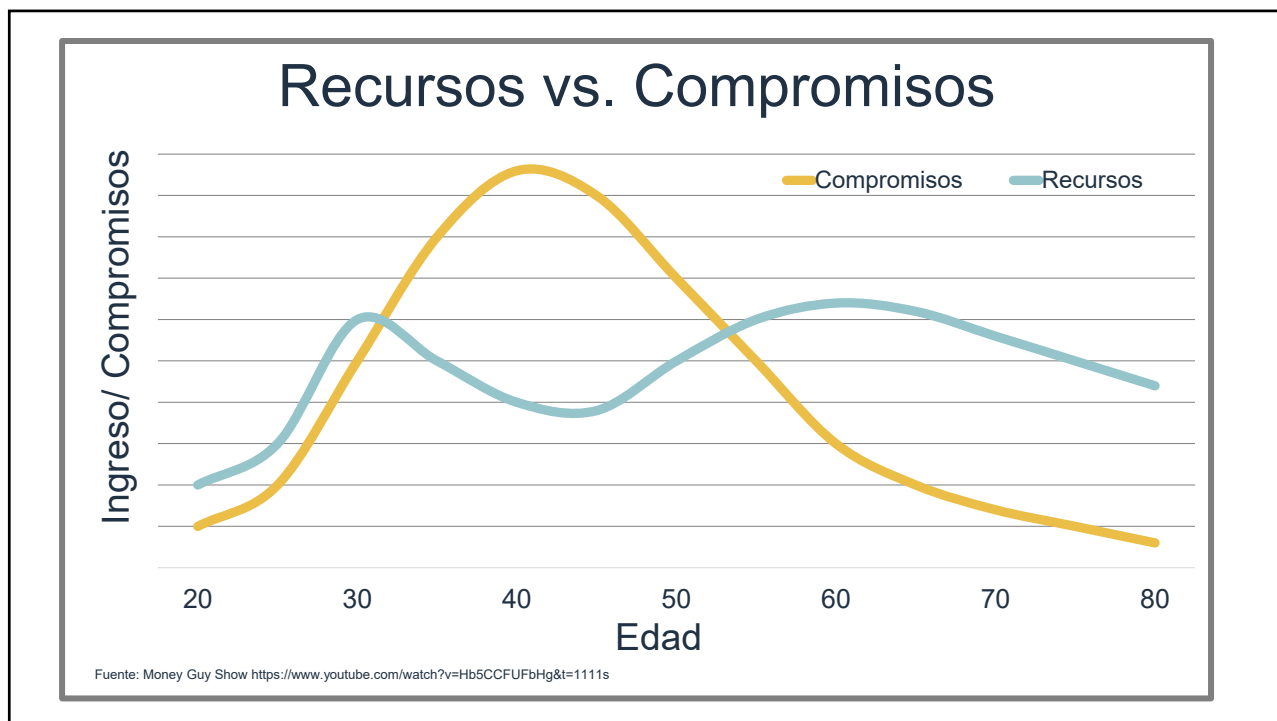


3

## 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 esablecer metas



25



26

## Monitoree los Gastos



27



28

# Divida sus gastos en tres categorías

## Ahorros

Fondo de emergencia

Jubilación

Ahorros para la Universidad

Compra de vivienda

## Fijo

Hipoteca

Pago de deuda

Teléfono celular

Electricidad

Cable

## Variable

Despensa

Entretención

Regalos

Salir a comer

29

# Divida sus gastos en tres categorías

## Ahorros

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

- Fijo
- Hipoteca
- Pago de deuda
- Teléfono celular
- Electricidad
- Cable

33



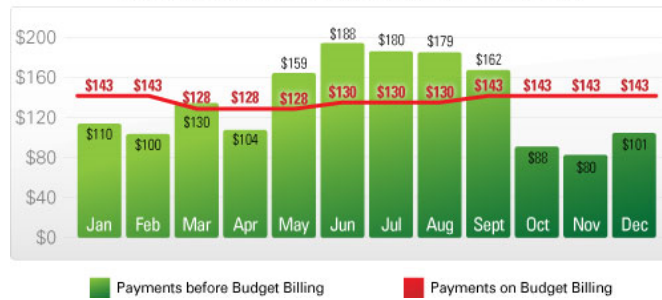
**Configurar el pago Automático de Facturas para Gastos Fijos**

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



# ¿PREGUNTAS?



43



**¡Gracias!**

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

44