

# Ponga Sus Prioridades en Orden

¿A dónde va el próximo dólar?  
Pedro.Dominguez@FrancisWay.com



**Evalúe las Prioridades**

# Prioridades:

Ahorre para la Jubilación

Cree un fondo de  
Emergencia

Obtenga un seguro de vida

Controle la deuda



# Ahorre 10-15%

Comience en el % necesario para maximizar la igualación del empleador y luego active el aumento automático



# Aproveche su Aportación Equivalente

---

- Comience a ahorrar de inmediato en la cuenta con impuestos diferidos o en el Roth 403(b)



# Aproveche su Aportación Equivalente

- Comience a ahorrar de inmediato en la cuenta con impuestos diferidos o en el Roth 403(b)
- Después de un año, seleccione un 4% en la Cuenta de Jubilación Contributiva



# Aproveche su Aportación Equivalente

Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta con Impuestos Diferidos o en el Roth 403(b)

Después de un año, elija un 4% en la Cuenta de Jubilación Contributiva

- Ahorre 1% y reciba una aportación equivalente del 1.5%
- Ahorre 2% y reciba una aportación equivalente del 3%
- Ahorre 3% y reciba una aportación equivalente del 4%
- Ahorre 4% y reciba una aportación equivalente del 5%

Después de un año, reciba la contribución básica de la empresa

- Con 1 año de servicio, reciba el 1% del salario
- Con 2 años de servicio, reciba el 2% del salario
- Con 3 años de servicio, reciba el 3% del salario
- Con 4 años de servicio, reciba el 4% del salario
- Con 5 años de servicio, reciba el 5% del salario



# Considere conversions Roth

- Considere convertir sus aportaciones de la Cuenta de Jubilación Contributiva a Roth



# Tareas

## Pendientes:

Mantenga su cuenta Segura:  
Personalice su contraseña  
Configure la autenticación de  
dos factores (2FA)

Aproveche su aportación  
equivalente con el 4%

Aumente gradualmente para  
alcanzar la meta.

Considere el Roth

Nombre a los beneficiarios



# Prioridades:

Ahorre para la Jubilación

Cree un fondo de  
Emergencia

Obtenga un seguro de vida

Controle la deuda



# Fondo de Emergencia

---

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



# Líquido – Disponibilidad inmediata. . .

---

- Acceda a él rápidamente
- Sin riesgo de mercado
- Sin penalidad



# Compare Local vs. Bancos en Línea



Local



En Línea

**¡Asegúrese de que esté asegurado por la FDIC!**

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

# Tareas Pendientes:

Calcule sus gastos mensuales

Establezca una cuenta de ahorros separada

Configure el depósito directo de cada cheque de pago



# Prioridades:

Ahorre para la Jubilación

Cree un fondo de  
Emergencia

Obtenga un seguro de vida

Controle la deuda



**El propósito del seguro de vida es reemplazar los ingresos que se pierden cuando fallece la persona que los genera.**

**Use el seguro para asegurar.  
Use las inversiones para invertir.  
Juege el juego de “Dos Viernes”.**

# ¿Dónde Comprar?

- Seguro de vida básico
  - Beneficio de empleados
- Seguro de vida suplementario
  - Pagado por el empleado
- Seguro de vida a término (retail)
  - Compra individual en el mercado



# Tareas

## Pendientes:

Juege el juego de “Dos  
Viernes”

Compre un seguro de vida



# Prioridades:

Ahorre para la Jubilación

Cree un fondo de  
Emergencia

Obtenga un seguro de vida

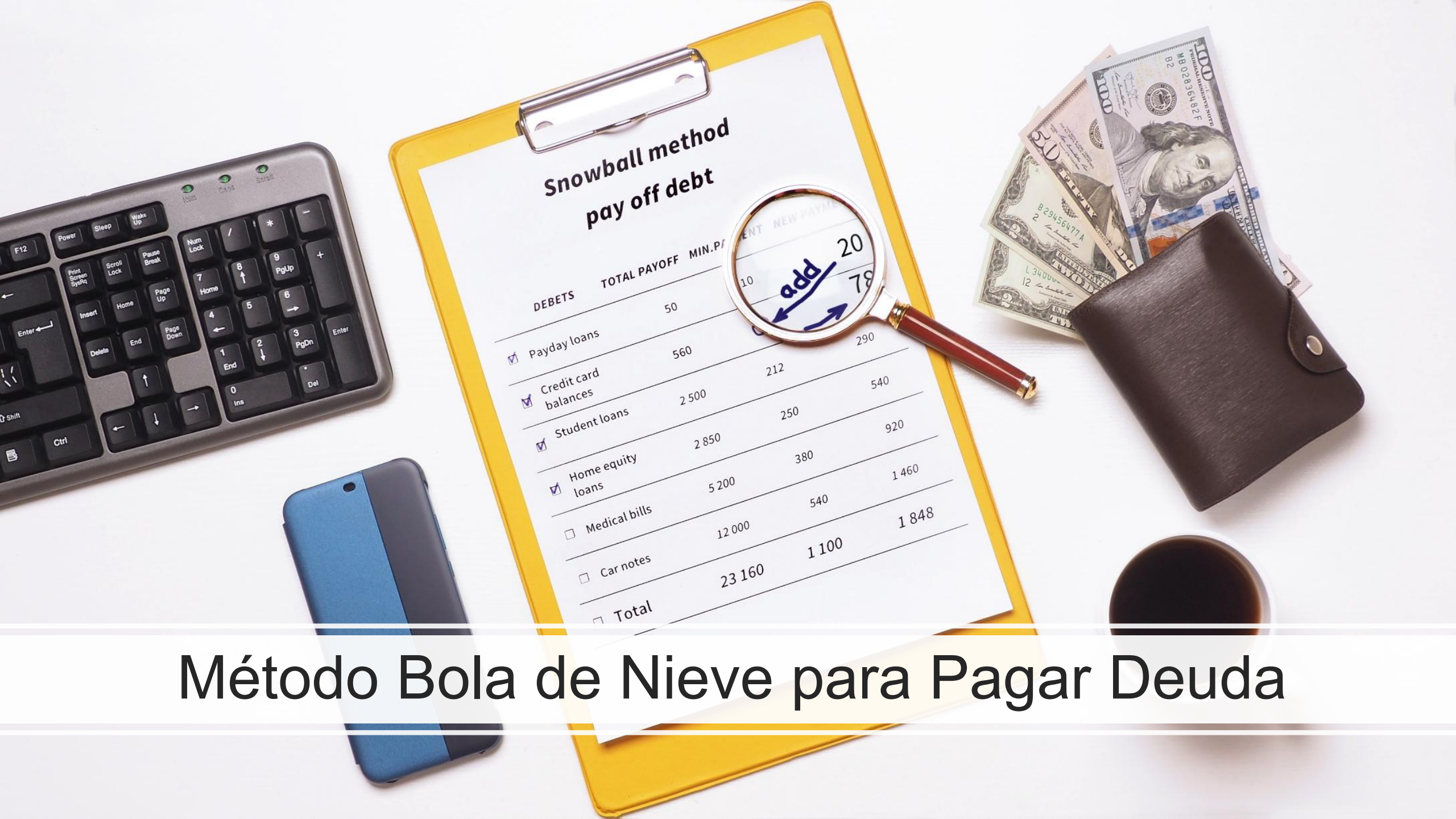
Controle la deuda



# Desarrollar un plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:  
Tarjetas de  
Crédito



## Snowball method pay off debt

DEBITS	TOTAL PAYOFF	MIN. PAYMENT	NEW PAYMENT
<input checked="" type="checkbox"/> Payday loans	50	10	20
<input checked="" type="checkbox"/> Credit card balances	560	212	290
<input checked="" type="checkbox"/> Student loans	2 500	250	540
<input checked="" type="checkbox"/> Home equity loans	2 850	380	920
<input type="checkbox"/> Medical bills	5 200	540	1 460
<input type="checkbox"/> Car notes	12 000	1 100	1 848
<input type="checkbox"/> Total	23 160		

Método Bola de Nieve para Pagar Deuda

# Desarrollar un plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:  
Tarjetas de  
Crédito



Prioridad #2:  
Préstamos  
Estudiantiles

## IDR Plan Court Actions: Impact on Borrowers

On Dec. 9, 2025, the U.S. Department of Education (ED) announced a proposed settlement agreement with the state of Missouri that would end the Saving on a Valuable Education (SAVE) Plan. As part of the proposed settlement agreement, which is pending court approval, ED would

- not enroll any new borrowers in the SAVE Plan,
- deny any pending SAVE applications, and
- move all SAVE borrowers into available repayment plans.

While the settlement agreement is still pending court approval, we encourage borrowers to use [Loan Simulator](#) to explore other available repayment plans. Loan Simulator allows borrowers to estimate their monthly payments, determine their repayment plan eligibility, and choose the available repayment plan that best meets their needs and goals. The settlement must be approved by the court before it can be implemented.

The [One Big Beautiful Bill Act \(OBBA\)](#) allows borrowers who don't have partial financial hardship to enroll in the Income-Based Repayment (IBR) Plan. On Dec. 22, 2025, we updated our systems, including Loan Simulator, to implement this change. Borrowers who previously could not enroll in the IBR Plan because they lacked partial financial hardship will now see IBR as an option when using Loan Simulator, and they can enroll in the IBR Plan using the [online income-driven repayment \(IDR\) plan application](#). As more information becomes available, we will update this page.

Along with the federal student loan servicers, we will reach out to SAVE borrowers in the coming months with more information.

[www.studentaid.gov/save](http://www.studentaid.gov/save)

# Desarrollar un plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:  
Tarjetas de  
Crédito



Priority #2:  
Prestamos  
Estudiantiles



Próxima Prioridad:  
Pague el carro y luego  
consérvelo hasta que ya no  
funcione

# Desarrollar un plan para Pagar la Deuda



Prioridad #1:  
Tarjetas de  
Crédito



Prioridad #2:  
Prestamos  
Estudiantiles



Próxima Prioridad:  
Pague el carro y luego  
consérvelo hasta que ya no  
funcione



Última Prioridad:  
Casa pagada  
para la jubilación

# Tareas

## Pendientes:

Enumere y priorice las cuentas de deuda

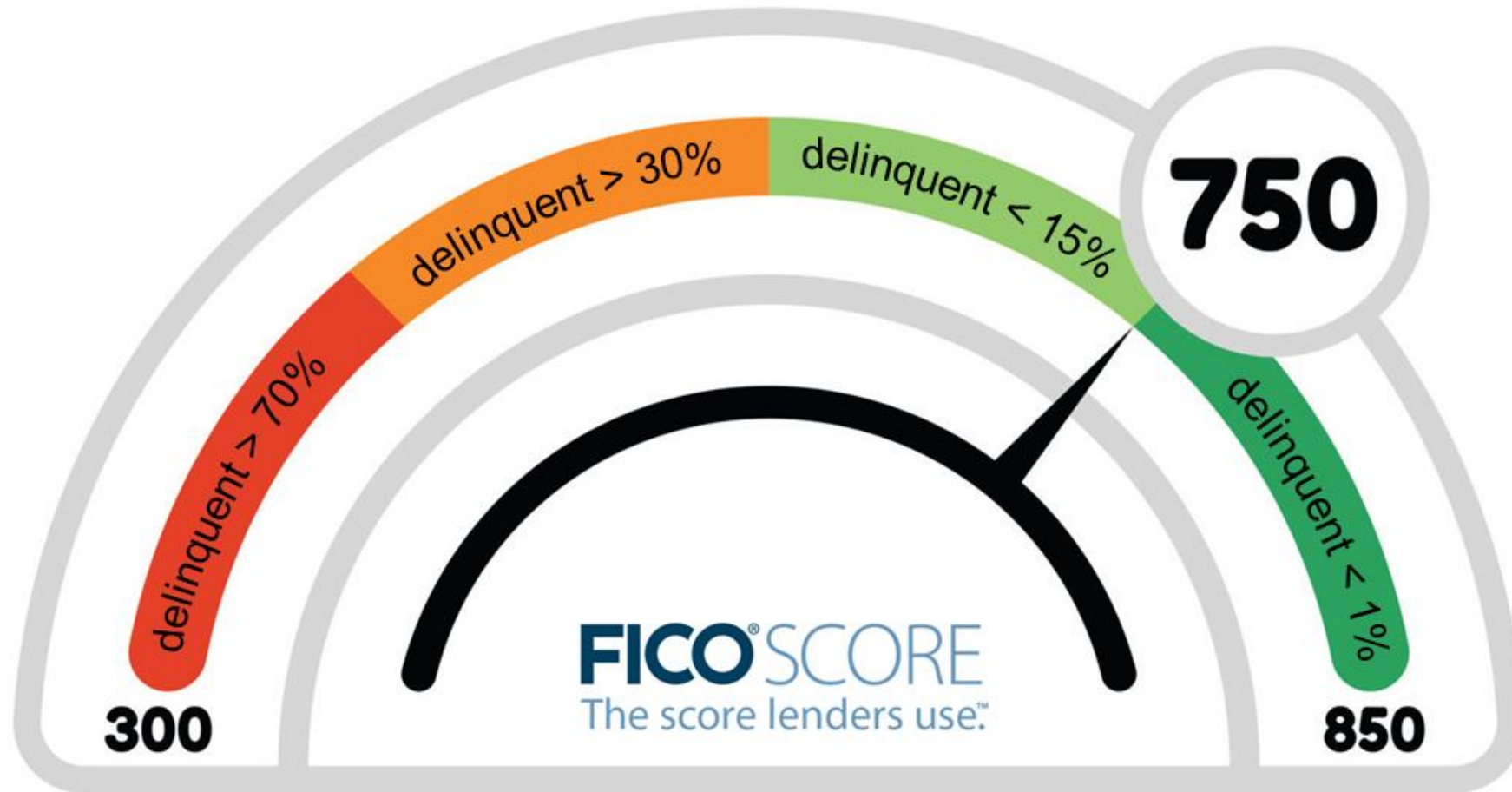
Enfoque todo al pago adicional en la deuda de mayor prioridad

Tras liquidar esa cuenta, traslade el pago adicional a la siguiente

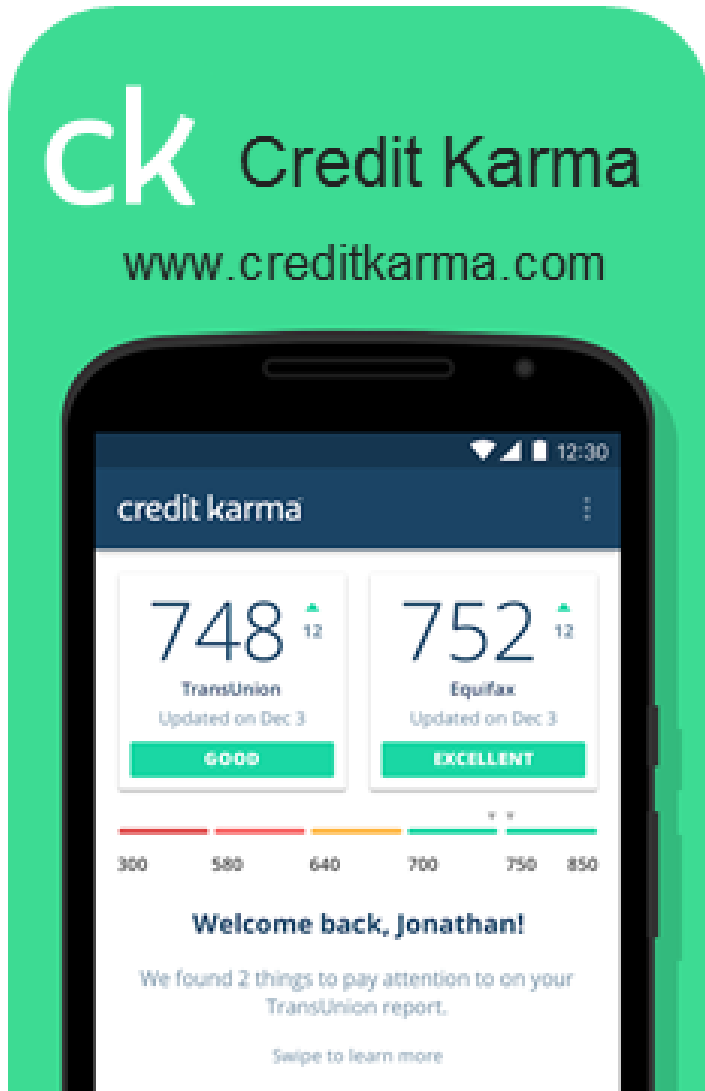
No cierre las cuentas



# ¿Qué es un puntaje de crédito?



# Puntaje de Crédito



- Historial de pagos 35%
- Relación de utilizacion 30%
- Historial de crédito 15%
- Nuevo crédito 10%
- Tipos de crédito 10%



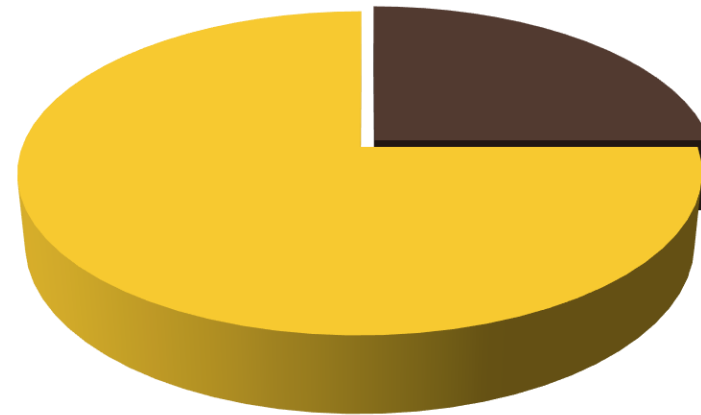
**Priorice sus Prioridades**

# Organizando por orden de prioridad

1. Fondo de emergencia de un mes
2. Pagar la deuda de tarjetas de crédito
3. Aumentar el fondo de emergencia
4. Pagar otras deudas



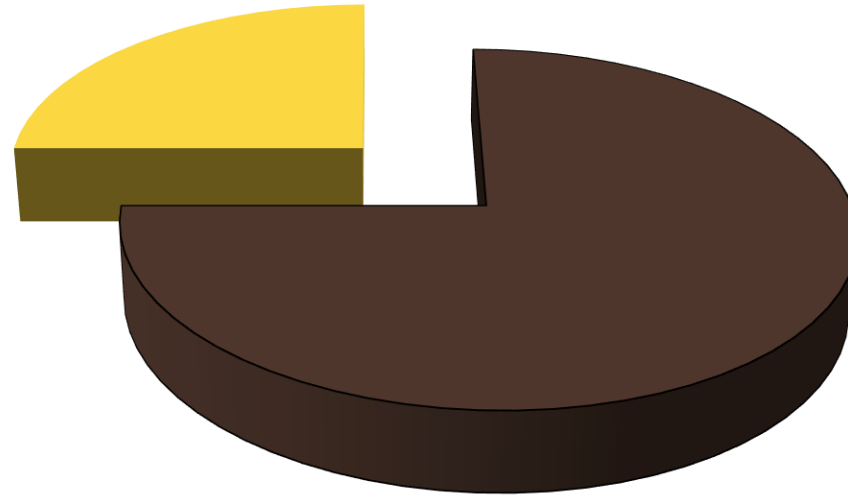
# Automaticc Todo



■ Chocolate ■ Plátano



# Automaticc Todo



■ Chocolate ■ Plátano



# Automatic

1. Depósito directo a una cuenta separada
2. Pago automático a la prioridad principal
3. Cambie el pago automático a medida que vaya cumpliendo las prioridades
4. Ahorre para gastos futuros



# Cuentas separadas, depósitos automáticos



Cuenta de  
Auto



Cuenta de  
Emergencia



Cuenta de  
Vacaciones



Cuenta para la  
Casa

**Considere ana cuenta Roth  
IRA**

# Considere una cuenta Roth IRA

1. Herramienta para sus ahorros de jubilación
2. Respaldo para su fondo de emergencia
3. Vehículo para sus ahorros universitarios
4. Ahorro para la compra de su vivienda



# Roth IRA a bajo costo

1. Económico
2. Configúrelo en [www.\\_\\_\\_\\_\\_](http://www.vanguard.com).com
3. Use fondos índice con fecha objetivo de jubilación
4. Las contribuciones de 2025 pueden hacerse hasta la fecha límite de presentación de impuestos



# Q&A

[Pedro.Dominguez@francisway.com](mailto:Pedro.Dominguez@francisway.com)

