

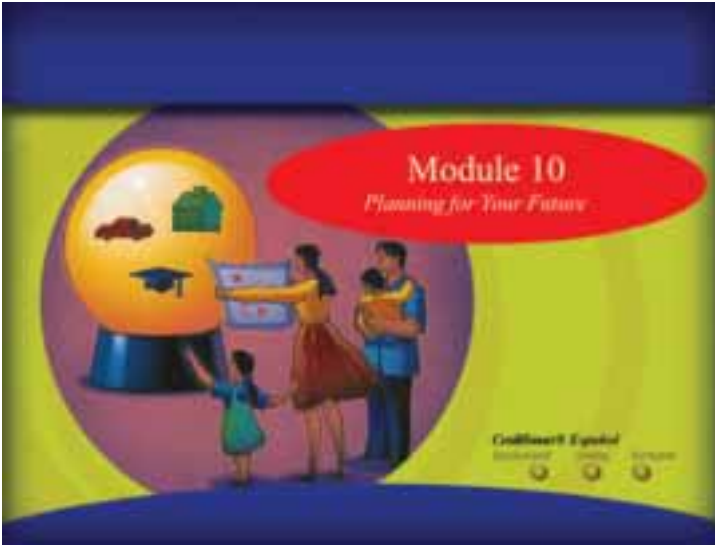
Módulo 10

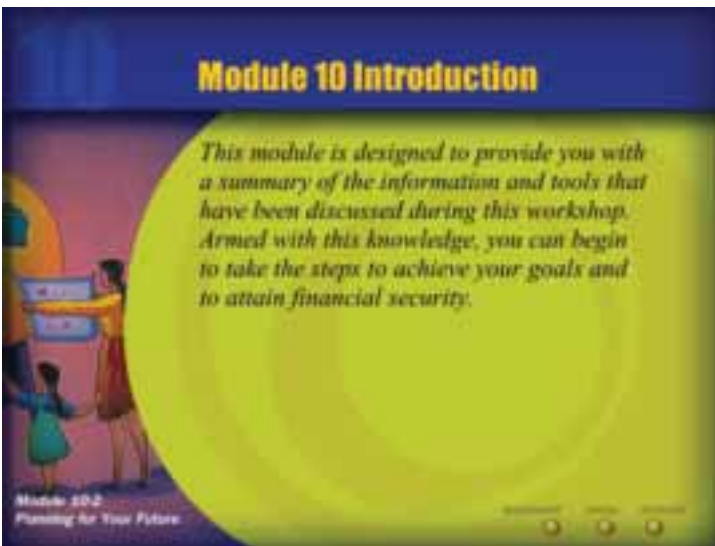
Planificando para su futuro

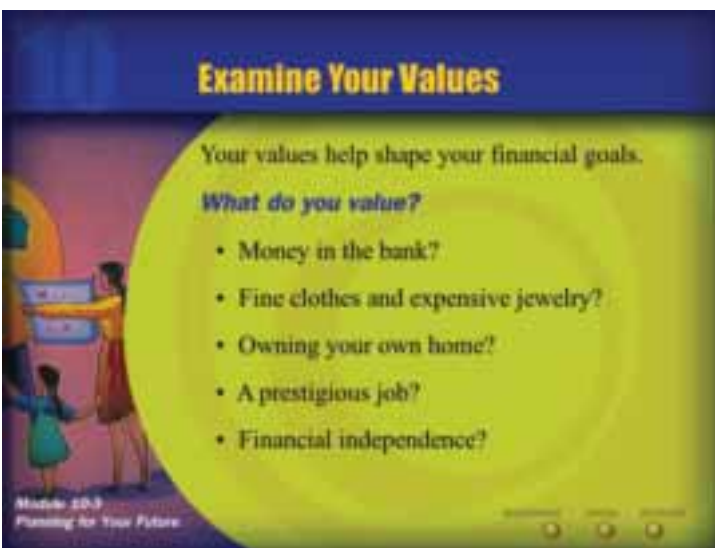
Module 10: Planning for Your Future



► **Presentation Slides**

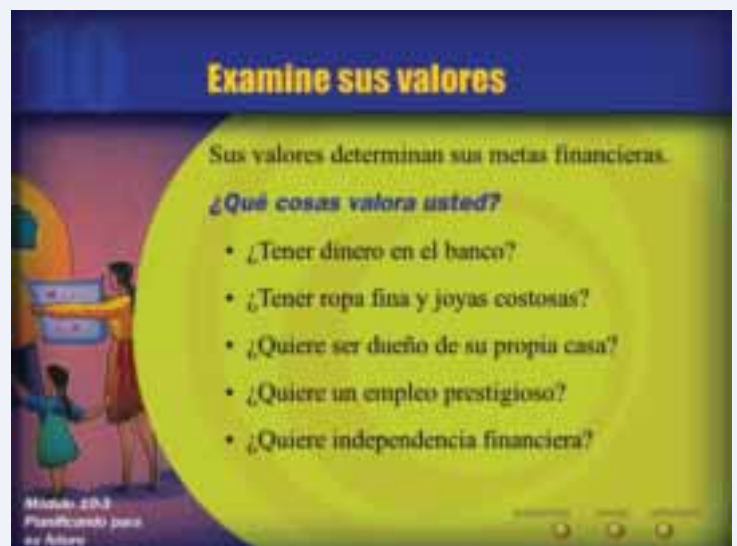
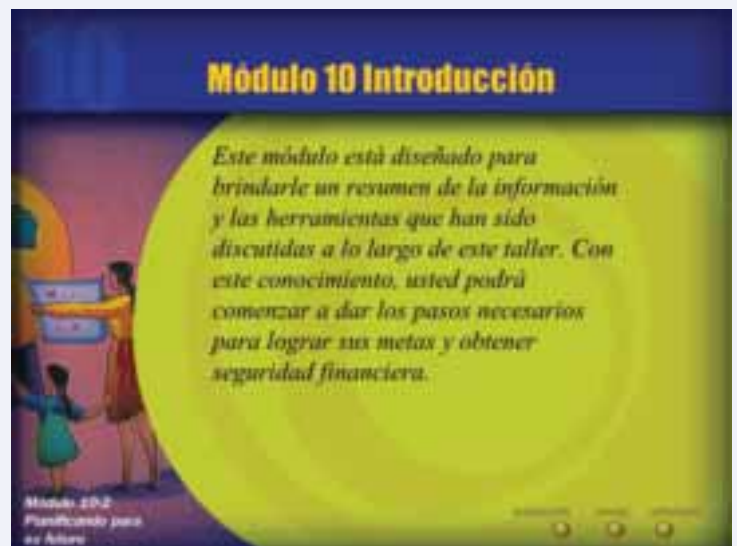
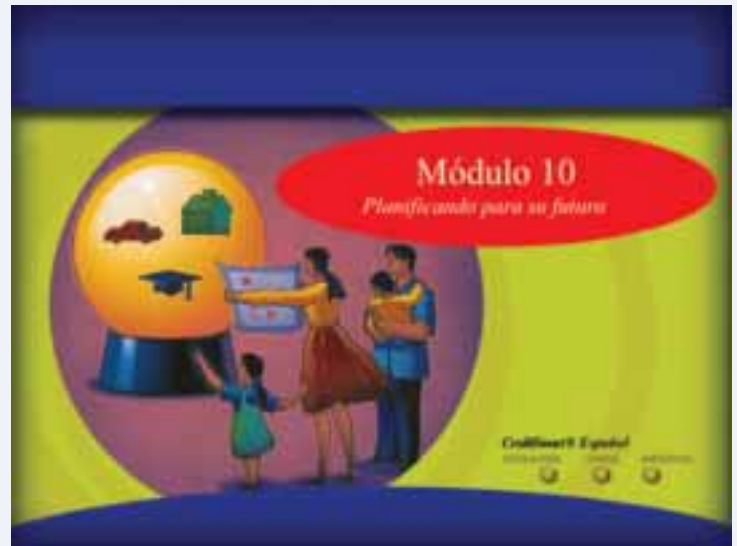
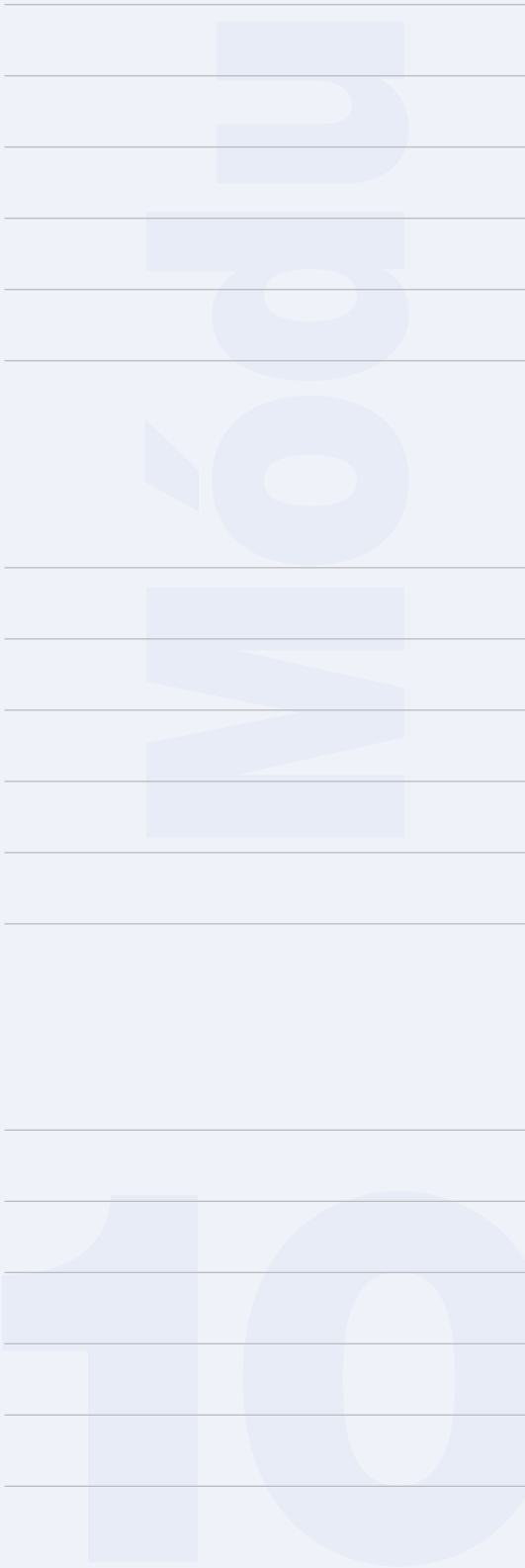


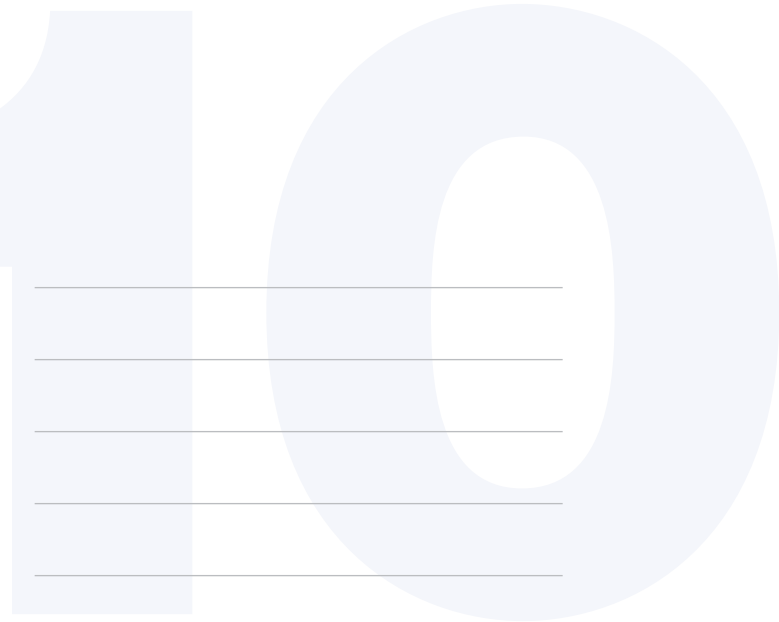




Module 10

► **Presentación de diapositivas**





Examine Your Values

By now you might be asking “But how can I reach my financial goals, or even *think* about wealth accumulation with my current income and financial obligations?”

Module 10-4
Planning for Your Future

Examine Your Values

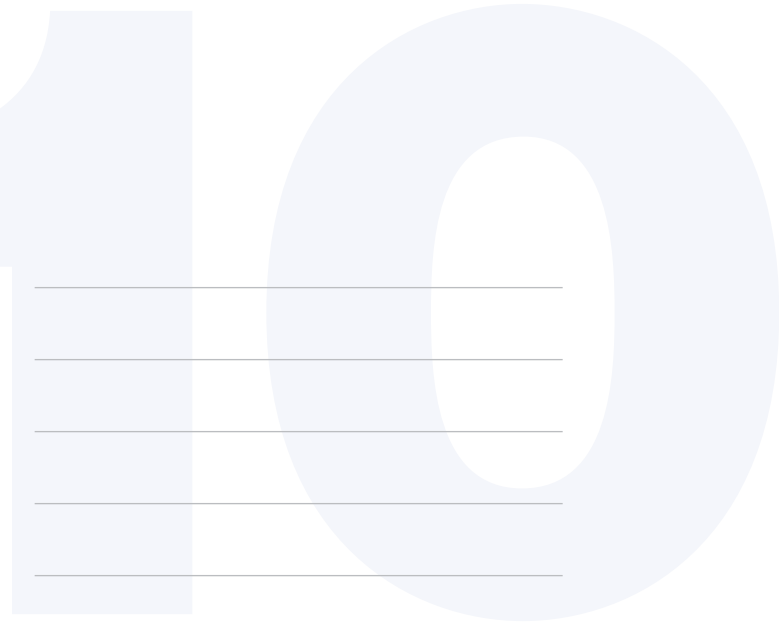
The answer lies in believing that you can, and by gaining inspiration from others who have been successful in obtaining their financial goals.

Module 10-5
Planning for Your Future

Examine Your Values

With the right attitude and focus, you can achieve the financial goals that you set for yourself through good money management, smart spending and establishing and maintaining a good credit history.

Module 10-6
Planning for Your Future



Steps to Financial Success

Secure Your Future

- Track your expenses and create a spending plan.
- Pay yourself first: Open savings and checking accounts.
- Set up an emergency fund.
- Be systematic: Use payroll savings.
- Educate yourself about personal finance.

Module 10-7
Planning for Your Future

Steps to Financial Success

Keep Your Credit in Good Shape

- Make all payments on time.
- Cut your debt.
- Limit the number and use of credit cards.
- Review your credit report.

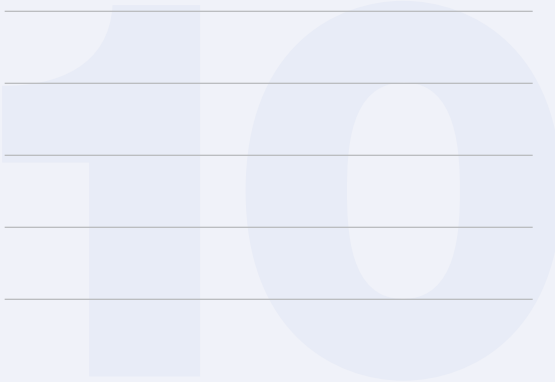
Module 10-8
Planning for Your Future

Steps to Financial Success

Think Long-Term

- Estimate your pension or retirement fund.
- Know your Social Security benefits.
- Contribute to a 401(k) and/or an IRA.
- Invest in stocks and mutual funds.
- Refinance your mortgage, if rates go down.

Module 10-9
Planning for Your Future



Pasos para obtener éxito financiero

Asegure su futuro

- Lleve la cuenta de sus gastos y desarrolle un plan de gastos.
- Páguese a usted mismo primero: Abra una cuenta de ahorros y de cheques.
- Establezca un fondo para emergencias.
- Sea sistemático: Ahorre mediante depósitos directos de su sueldo.
- Edúquese sobre las finanzas personales.

Módulo 20-7
Planificando para su futuro

Pasos para obtener éxito financiero

Mantenga un buen crédito

- Haga todos sus pagos a tiempo.
- Reduzca su deuda.
- Limite el número y el uso de tarjetas de crédito.
- Revise su informe de crédito.

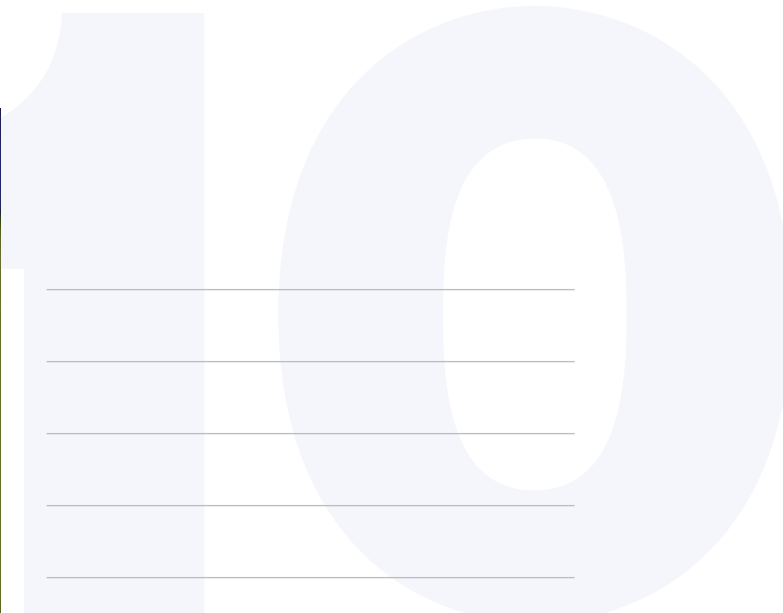
Módulo 20-8
Planificando para su futuro

Pasos para obtener éxito financiero

Piense a largo plazo

- Haga un estimado de su pensión o fondo de retiro.
- Conozca sus beneficios del Seguro Social.
- Haga contribuciones al 401 (k) y/o a la cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés).
- Haga inversiones en acciones y fondos mutuos.
- Si las tasas disminuyen, haga un refinanciamiento de su hipoteca.

Módulo 20-9
Planificando para su futuro



Steps to Financial Success

*Hope for the Best;
Prepare for the Worst*

- Check your insurance coverage.
- Consider disability insurance.
- Update beneficiary designations and prepare a will.
- Organize financial records.
- Don't abdicate responsibility.

Module 10-10
Planning for Your Future

SUMMARY

The overall goal of this training is to assist you in making sound financial decisions now and into the future.

With an understanding of credit and credit systems, you will be better able to expand your economic opportunities and realize your goals and dreams.

Module 10-11
Planning for Your Future

► Steps to Financial Success

Secure Your Future

- Track your expenses and create a spending plan.
- Pay yourself first: open a savings and checking account.
- Set up an emergency fund.
- Be systematic: use payroll savings.
- Educate yourself about personal finance.

Keep Your Credit in Good Shape

- Make all payments on time.
- Reduce your debt.
- Limit the number of and use of credit cards.
- Review your credit report.

Think Long-Term

- Estimate your pension or retirement fund.
- Know your Social Security benefits.
- Contribute to a 401(k) and/or an IRA.
- Invest in stocks and mutual funds.
- If interest rates go down, consider refinancing your mortgage.

Hope for the Best; Prepare for the Worst

- Check your insurance coverage.
- Consider disability insurance.
- Update beneficiary designations and prepare a will.
- Organize financial records.
- Don't abdicate responsibility.



► Pasos a seguir para obtener éxito financiero

Asegure su futuro

- Haga un lista de sus gastos y establezca un plan de gastos.
- Páguese a sí mismo primero: Abra una cuenta de ahorros y de cheques.
- Establezca un fondo de dinero para emergencias.
- Sea sistemático: Ahorre mediante pagos descontados directamente de su sueldo.
- Edúquese sobre finanzas personales.

Mantenga un buen crédito

- Haga todos sus pagos a tiempo.
- Reduzca sus deudas.
- Limite el número y el uso de sus tarjetas de crédito.
- Revise su informe de crédito.

Piense a largo plazo

- Haga un estimado de su pensión o fondo de retiro.
- Conozca sus beneficios del Seguro Social.
- Haga contribuciones al 401(k) y/o a la cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés).
- Haga inversiones en acciones y fondos mutuos.
- Si las tasas bajan haga un refinanciamiento de su hipoteca.

Anticipe lo mejor; prepárese para lo peor

- Verifique la cobertura de su seguro.
- Considere un seguro por incapacidad.
- Prepare un testamento con una lista de beneficiarios, o revise el que ya tiene.
- Organice sus registros financieros.
- No deje de ser responsable.



► **Personal Financial Task Checklist**

Use this checklist to help you begin to shape a new financial future. Set target dates and check off the items as you accomplish the tasks. Revisit the checklist periodically and monitor your progress. Add additional tasks that are important to you and your financial well being.

Done	To Do	Task	Target Date
		Develop a spending plan	
		Open a checking account	
		Open a savings account	
		Sign up for automatic payroll savings	
		Establish an emergency fund	
		Obtain and review a copy of your credit report	
		Reduce your debt by paying extra	
		Limit the use of and number of credit cards	
		Educate yourself on retirement accounts	
		Explore investing in stocks and mutual funds	
		Check your insurance coverage	
		Update beneficiary designations and create a will	
Ongoing Tasks			
✓	Make all payments on time.		
✓	Organize your financial records.		
✓	Maintain control of and understand your personal finances.		

► **Lista de cotejo de metas financieras personales**

Utilice esta lista de metas para ayudarle a empezar o reorganizar su futuro financiero. Establezca fechas específicas. Vaya marcando y tomando nota de las metas que ha logrado. Lea la lista de metas periódicamente y reconozca su progreso. Añada metas adicionales que son importantes para usted y su bienestar financiero.

Hecho	Por hacer	Metas	Fecha específica
		Desarrollar un plan de gastos	
		Abrir una cuenta de cheques	
		Abrir una cuenta de ahorros	
		Inscribirse en un plan automático de depósitos de su sueldo	
		Establecer un fondo para emergencias	
		Obtener y revisar la copia de su informe de crédito	
		Reducir su deuda al pagar dinero adicional	
		Limitar el uso y número de sus tarjetas de crédito	
		Aprender sobre cuentas de retiro	
		Explorar sobre cómo invertir en acciones y fondos mutuos	
		Verificar su cobertura de seguro	
		Preparar un testamento y designar a los beneficiarios	
Metas permanentes			
✓	Hacer todos los pagos a tiempo.		
✓	Organizar sus registros financieros.		
✓	Entender y mantener control de sus finanzas personales.		

10