



ALINEANDO PRIORIDADES

ESTE LIBRO DE ACTIVIDADES PUEDE SER ÚTIL PARA AQUELLOS QUE:

- Han experimentado un cambio repentino, como pérdida de ingresos
- Desean más claridad sobre su plan financiero a corto plazo
- Se sienten motivados para tomar medidas, pero no saben por dónde empezar



Capacitar a las personas para que lleven vidas financieramente saludables.

Esta guía es una forma de priorizar sus gastos **más importantes** y hacer un plan en consecuencia.

Hay **7** actividades simples que están diseñadas para ayudarle tener control sobre su situation

Usted puede esperar:

Los cambios en nuestras vidas financieras a menudo pueden provocar estrés y fatiga mental, lo que hace que las decisiones sean aún más difíciles. Tenemos una tendencia natural a evitar las opciones que nos hacen sentir que estamos renunciando a algo. Como resultado, hacemos todo lo posible para vivir cada día de forma espontánea sin un plan.

Esta guía tiene como objetivo brindar una mayor sensación de facilidad y control al elegir cómo gastará el dinero que tienes. Esperamos que gane confianza en sus opciones monetarias a medida que reflexiona acerca de lo que tiene más significado para usted.

PRIORIZAR SUS GASTOS EN BASE A SUS VALORES.

1. Revisar un buen ejemplo de priorización de gastos.
2. Organiza sus gastos por prioridad.
3. Analizar la importancia de cada gasto y cuales quiere reducir o recortar.

CREAR UN PLAN DE ACCIÓN A CORTO PLAZO BASADO EN SUS PRIORIDADES.

4. Hacer un inventario de sus ingresos y gastos para el próximo mes.
5. Revisar y seleccionar ideas para encontrar mas flexibilidad en su plan de gastos.
6. Calcule como impactara sus ideas flexibles al dinero que tendrá disponible.
7. Considerar los próximos pasos que desea tomar en las próximas semanas.

01

El siguiente es un ejemplo de priorización de gastos. Reconocemos que la situación de cada hogar es única. Tendrá la oportunidad de crear una versión basada en cómo elegiría priorizar las cosas importantes en su vida.



DEFINICIONES:

Alimentos: comestibles; salir a cenar se puede agrupar en gastos electivos.

Recetas / médicas: incluye copagos y otros pagos por adelantado para tratamientos y medicamentos.

Vivienda: alquiler, hipoteca, cuotas de condominio, etc.

Relacionados con niños: guardería, niñera, matrícula, etc.

Servicios esenciales: Calefacción, electricidad, agua; teléfono celular básico o internet si es necesario para permanecer empleado.

Transporte: transporte público, préstamos para automóviles, gasolina, mantenimiento de automóviles, viajes compartidos

Gastos relacionados con el trabajo: gastos necesarios para seguir trabajando, p. ej. uniformes.

Seguros: automóvil, propietarios, inquilinos, de vida.

Deuda: préstamos personales, tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles, facturas médicas, etc. Algunas deudas pueden tener mayor prioridad que otras.

Ahorro: Fondos reservados para emergencias (como pérdida de ingresos) y jubilación.

Servicios no esenciales: Extras de teléfono celular, servicios de video en la red, membresías, etc.

Gastos electivos: Pueden incluir salir a cenar, entretenimiento, ropa, compras en línea, etc.

Otros gastos potenciales no enumerados: Gastos de mascotas, gastos de mantenimiento del hogar, cuidado personal, artículos del hogar, diezmos, donaciones.

02

Ahora es el momento de registrar sus gastos personales en los cuadros a continuación. Asegúrese de incluir todas las categorías de las que es responsable y siéntase libre de agregar cualquiera que no esté incluida en nuestro ejemplo.



03

AUTO-REFLEXIÓN: Es posible que no esté seguro del nivel de importancia de algunos gastos. Complete las siguientes preguntas para dichos gastos y reordene su lista como respuesta. Responda las preguntas discutiéndolas con alguien en quien confíe, escribiéndolas o pensando en sus respuestas.

¿Por qué ese gasto de _____ es importante para mí? _____

¿Cómo se vería afectada mi vida si redujera o dejara de invertir en este gasto?

Si es importante para mí mantener este gasto, ¿qué puedo hacer para mantenerlo como prioridad?

EJEMPLO: Los alimentos pueden ser uno de sus gastos más importantes y, sin embargo, la cantidad que gasta en ellos puede ser flexible. Puede optar por priorizar el gasto normalmente para mantener su dieta actual o puede considerar buscar opciones más asequibles, eliminar ciertos artículos, explorar bancos de alimentos o solicitar programas de asistencia.

04

¿Qué gastos importantes puede cubrir? ¿Dónde buscaría flexibilidad? Haga un inventario de sus ingresos y gastos futuros. Considere revisar los estados de cuenta durante esta actividad si le resulta útil. Encierre en un círculo los elementos que le causan estrés o preocupación.

Fuentes de Ingresos: (cuenta bancaria, cuenta de ahorros, ingresos esperados), cantidad, frecuencia de pago y fecha esperada para recibir fondos

EJEMPLO DE INGRESO:

Cheque de pago				
\$1,210	\$	\$	\$	\$
Quincenal Frecuencia	4/24 Fecha			

Gastos: nombre del gasto, cantidad en dólares, frecuencia necesaria, próxima fecha de vencimiento o fecha en la que espera necesitar más

EJEMPLO DE GASTO:

Hipototeca				
\$1,110	\$	\$	\$	\$
Saldo: \$174,643	Saldo:	Saldo:	Saldo:	Saldo:
Mensual Frecuencia	5/1 Fecha			

\$	\$	\$	\$	\$
Saldo:	Saldo:	Saldo:	Saldo:	Saldo:

\$	\$	\$	\$	\$
Saldo:	Saldo:	Saldo:	Saldo:	Saldo:

Total est. de gastos	
\$	
Este mes Frecuencia	Fecha
Total est. de gastos	
\$	
Este mes Frecuencia	Fecha
+ \$	Diferencia
- \$	

05

¿Cómo podría encontrar flexibilidad en gastos importantes? Considere las siguientes sugerencias y marque la casilla junto a las que le sean interesantes.

Si está interesado en sugerencias personalizadas, considere llamar a GreenPath para hablar con un experto y revisar juntos sus opciones.

Ingresos

Revise su cheque de pago. Considere comunicarse con su departamento de recursos humanos para comprender mejor qué se podría ajustar en su cheque de pago, como deducciones o contribuciones a una cuenta de jubilación.

Si sus ingresos se reducen, considere solicitar el desempleo o identificar si existen oportunidades de ingresos adicionales a través de trabajos secundarios.

Vivienda

Considere comunicarse con su banco hipotecario. A menudo, hay opciones si está teniendo dificultades. Comuníquese con un asesor de vivienda de GreenPath para discutir los pros y los contras.

(Alquiler) ¿Qué no funciona con su situación actual de alquiler?

Considere comunicarse con su propietario para ver si hay flexibilidad en la forma en que se paga el alquiler (*dividir los pagos según el calendario de pagos, una nueva fecha de vencimiento, etc.*)

Alimentos

Considere una tienda de comestibles de descuento para ahorrar dinero. Muchas de estas tiendas ofrecen las mismas opciones de alimentos saludables que las tiendas más caras.

Considere hacer una lista de lo que necesita comprar y un límite de cuánto está dispuesto a gastar. Será más fácil mantenerse al día con sus finanzas si planifica con anticipación.

Servicios

Si sus ingresos se reducen, podría ser elegible para recibir asistencia energética. Considere comunicarse con su empresa de servicios públicos para ver las opciones disponibles.

Pregúntele a un amigo o familiar cómo ha ahorrado en una factura de teléfono celular, cable o Internet. Escriba sus ideas aquí o cree las suyas propias:

Otros

Si su flujo de efectivo es limitado, considere comunicarse con el prestamista de su vehículo o el administrador de préstamos estudiantiles para ver si se puede omitir un pago o qué otras opciones pueden estar disponibles.

Suscripciones: Haga una lista de sus suscripciones (servicios de transmisión de video, Amazon, etc.). ¿Necesita todo esto en este momento?

Metas

¿Tiene dinero extra que está dispuesto a destinar a una meta? Haga referencia a las prioridades que creó y reserve dinero en un fondo de emergencia para cubrir el valor de un mes de esos gastos en caso de que algo cambie.

¿No está seguro de cuál es el objetivo en el que debe centrarse primero? Considere este orden: 1) Fondo de emergencia de \$500- \$1000 2) Pagar la deuda de la tarjeta de crédito 3) Ahorros para cubrir 3 meses de ingresos 4) Pago inicial de vivienda o préstamos estudiantiles.

Su Idea

Escriba su propia idea:

Considere compartir su idea con nosotros haciendo clic en [esta encuesta](#). Su sugerencia puede terminar ayudando a otra persona que esté buscando ideas.

06

¿Cómo evaluaría las opciones posibles? Esta actividad es su oportunidad de simular cómo podrían desarrollarse las opciones posibles.

Saldo Inicial= \$520

A continuación se muestra un ejemplo como referencia.

Fecha	Descripción	ingreso/ gasto	Cantidad	Saldo	Notas
4/24	Cheque de pago	ingreso	\$1210	\$1,730	
4/25	Comestibles	gasto	\$350	\$1,380	
4/25	Recetas médicas	gasto	\$60	\$1,320	
5/1	Hipoteca	gasto	\$1110	\$210	
5/4	Guardería	gasto	\$550	(\$340)	No es suficiente para cubrir la guardería con la priorización actual

Ahora es su turno. Consulte sus ingresos y gastos futuros de la Actividad 04 y sus ideas de la Actividad 05.

Saldo inicial=

Utilice el espacio a la derecha para calcular cómo podría gastar un próximo cheque de pago u otra fuente de ingresos.

Le invitamos a imprimir varias copias de esta página para revisar otros escenarios posibles.

Fecha	Descripción	ingreso/ gasto	Cantidad	Saldo	Notas
		ingreso			
		gasto			

07

Un plan a corto plazo y metas alcanzables pueden hacer que se sienta realizado, proporcionando un impulso hacia el éxito. En esta última actividad, vuelva a consultar su orden de importancia (02), su inventario de ingresos y gastos (04) y evalúe qué opciones ha considerado (05, 06) que le servirán mejor en las próximas dos semanas.

Imagínese cómo podrían ser sus próximos pasos y logros. Escriba o discuta 3 elementos en los que se desea trabajar.

Se sentiría genial si completara lo siguiente para la próxima semana:

01

Me sentiría _____ si completara lo siguiente antes de _____:

02

Me sentiría _____ si completara lo siguiente antes de _____:

03

Considere discutir/compartir su trabajo con un socio financiero o alguien en quien confíe para que lo apoye en estas opciones.

Colóquelo en un lugar visible como recordatorio de lo que se comprometió a hacer y cómo se sentiría después.

Una vez que se completen las tareas o actividades, seleccione 3 más.

ALINEANDO PRIORIDADES



GreenPath es un equipo de personas, de su comunidad, comprometido a brindarle experiencias e información relevantes y centradas en las personas. Imaginamos un mundo en el que las personas estén preparadas para los altibajos de la vida y todos tengamos las herramientas que necesitamos para lograr nuestras metas financieras. Es por eso que nos propusimos un objetivo audaz de 10 años para adaptar el Sueño Americano para que funcione para todos.

Considere compartir su experiencia. [HAGA CLIC AQUÍ PARA LA ENCUESTA](#)
Si necesita ayuda adicional, llame a nuestros atentos y compasivos especialistas al:

877-428-1113

[O SOLICITE UNA LLAMADA](#)

 **GreenPath**TM
financial wellness

Capacitar a las personas para que lleven vidas financieramente saludables.