



Chequeo de Dinero a Mitad de Año: 5 Maneras de Mejorar su Salud Financiera

El verano está en pleno apogeo y también lo está la temporada alta de viajes. Y aunque julio es el mejor momento para salir al aire libre y sacar provecho de cualquier plan que pueda tener, en casa o un poco más lejos, la realidad es que las preocupaciones financieras (y los recientes aumentos de las tasas de interés crediticias) siguen siendo un punto débil para muchos de nosotros. Aquí hay cinco pasos a seguir para mejorar su salud financiera y reducir sus preocupaciones este verano.

1. Evalúe su Presupuesto

¿Tienes un presupuesto? A mitad de año es un buen momento para construir uno. Las aplicaciones de administración de dinero generalmente proporcionan desgloses mensuales que señalan dónde podría estar gastando de más. Una estrategia común es seguir la regla 50/30/20, pero esos porcentajes pueden ser diferentes para usted, dependiendo de sus ingresos y costo de vida. ¿Puede eliminar las suscripciones que no utiliza o comparar precios para obtener tarifas más

favorables en seguros de hogar o automóviles? Pequeños recortes pueden sumar grandes ahorros.

2. Revise su Informe de Crédito

Obtenga un informe de crédito gratuito de las principales agencias de crédito (Equifax, TransUnion, Experian) a través de www.annualcreditreport.com y examínelo cuidadosamente para detectar errores o discrepancias. Asegúrese de que todas sus cuentas se reporten con precisión y que no haya signos de actividad fraudulenta. Abordar cualquier problema con prontitud beneficiará su puntaje de crédito, lo que a su vez puede tener un impacto positivo en sus futuras capacidades de adquirir un préstamo.

3. Evalúe su Cartera de Inversiones

Si actualmente tiene una cartera de inversiones, a mediados de año es un momento oportuno para evaluar su rendimiento en los últimos meses y reequilibrar si es necesario. Pregúntese: ¿mi estrategia actual se alinea con mis objetivos financieros a

largo plazo y mi tolerancia al riesgo? Si es nuevo en la inversión o se siente inseguro acerca de qué movimientos de dinero hacer, considere conectarse con un asesor financiero que pueda ofrecerle orientación.

4. Desarrollar Una Estrategia de Ahorro

¿Anticipa grandes gastos en la segunda mitad del año, como mejoras en el hogar o costos educativos? Comience a reservar fondos o explorar opciones de financiamiento por adelantado para minimizar el estrés futuro. Considere deducciones automatizadas y recurrentes de su cheque de pago que puedan canalizarse a una cuenta de ahorros. ¿Aún no puedes ahorrar? ¡No pasa nada! Cree un recordatorio para volver a visitar en 2-3 meses.

5. Haga un Plan para Pagar la Deuda

Este es un buen momento para evaluar sus deudas pendientes, como saldos de tarjetas de crédito,

préstamos o hipotecas. Considere los saldos, las tasas de interés actuales y los términos de pago para cada uno. Si se siente abrumado por su deuda, explore la opción de un Programa de Manejo de Deudas (DMP) que podría reducir su obligación mensual y mejorar su puntaje de crédito con el

tiempo. No existe una solución única para todos, por lo que conversar con un consejero de nuestro socio sin fines de lucro GreenPath Financial Wellness puede ayudarlo a determinar si un DMP es adecuado para su situación.



El Camino Hacia el Bienestar Financiero Comienza Aquí

MY.GREENPATH.COM

Independientemente de cuáles sean sus objetivos, nuestros socios de GreenPath pueden ayudarlo a tomar el control de sus opciones financieras diarias para crear más oportunidades para lograr sus sueños.



CREAR UN
PRESUPUESTO



AHORRAR
MAS



PAGAR LA
DEUDA



MEJORAR
EL CREDITO



COMPRAR
UNA CASA



PREPARARSE
PARA EL FUTURO

Conéctese Con Un Asesor Hoy Mismo

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero