



# LISTA DE VERIFICACIÓN DE DINERO PARA UNA REVISIÓN DE MITAD DE AÑO

A medida que el verano avanza, la idea de prepararse financieramente para las vacaciones y días de fiestas de fin de año puede parecer exagerada. Sin embargo, considere lo siguiente; el dinero es la fuente de estrés más citada durante las fiestas, ya que el 58% de los adultos estadounidenses se preocupan por gastar de más o no tener suficiente dinero.

Julio es un mes ideal para evaluar tu situación financiera y hacer ajustes a mitad de año que te ayudarán a llegar a los meses de vacaciones con menos preocupaciones. Para facilitar la planificación, aquí hay una lista de verificación de siete elementos que puedes usar como guía:

## CURSO EN LÍNEA: ECONOMÍA DEL COMPORTAMIENTO (15 MINUTOS)

Este [curso gratuito](#) te ayudará a comprender mejor tu comportamiento de gasto y ahorrar más en estas fiestas, simplemente cambiando pequeños hábitos.

### 1. Revisa tu presupuesto

Con una [hoja de cálculo de presupuesto personalizable](#) o una aplicación gratuita, identifica las áreas en las que puedes estar gastando de más y elimina los costos o compara precios si es posible. El presupuesto no se trata de culpa, sino que es una forma de asegurarse de que estás ahorrando un poco cada mes, idealmente el 10% de tus ingresos.

### 2. Automatiza el ahorro

Considere el enfoque de "configúralo y olvídalos" para asignar ahorros de modo que cuando llegue la temporada alta de gastos navideños, hayas evitado (o al menos minimizado) los saldos de tarjetas de crédito con intereses altos que pueden frenar la temporada y el próximo año. Considere abrir una cuenta de ahorros específica para las fiestas en su institución financiera y comience a ahorrar ahora.

### 3. Elabore una estrategia para el pago de la deuda

Revisa los saldos y las tasas de interés de sus tarjetas de crédito, préstamos y otras deudas. Aborda primero los pagos de intereses altos (para que puedas destinar más al capital a largo plazo). Explora un [programa de manejo de deudas](#) que puede ayudarte a eliminar las deudas más rápido.

### 4. Revisa tu informe de crédito

Solicita una copia gratuita de tu informe de crédito a [AnnualCreditReport.com](#). Revisa el informe para ver si hay inexactitudes o signos de robo de identidad. Disputa cualquier error que encuentres, ya que esto podría ser un factor que contribuya a una puntuación más baja.

## 5. Revisa las inversiones

Si tienes alguna cuenta de inversión, evalúa si tus contribuciones aún se alinean con tus objetivos a largo plazo y tolerancia al riesgo. Las condiciones del mercado cambian a menudo, y tu estrategia de inversión debe tener en cuenta estas fluctuaciones.

## 6. Maximiza las contribuciones para la jubilación

Si tienes una cuenta de jubilación, verifica tus contribuciones y mira si tienes espacio en tu presupuesto para aumentarlas. Esto se aplica especialmente si tu empleador ofrece contribuciones equivalentes, ya que es esencialmente dinero gratis. Cuanto antes inviertas, más tiempo tendrá tu dinero para crecer.

## 7. Revise las pólizas de seguro

Asegúrate de que tus pólizas de seguro de salud, automóvil, vivienda y vida sigan satisfaciendo tus necesidades. Los cambios en la vida, como el matrimonio, el nacimiento de un hijo o las compras importantes, pueden requerir ajustes en tu cobertura o comparar precios para obtener tarifas más favorables.

## CONÉCTATE

Habla con tu institución financiera sobre los recursos que ofrecen para que puedas sentirte más seguro a medida que se acerca la temporada alta de gastos. Si necesitas apoyo adicional, GreenPath Financial Wellness también ofrece asesoramiento financiero gratuito y sin prejuicios con expertos certificados listos para ayudarte exactamente donde te encuentras.

## 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