

In addition to providing this article as a designed PDF, we are also offering it in Word format + image so that you can easily copy and paste the contents and use it for a newsletter or blog post on your website. This Word document includes the article in both English and Spanish.

Directions: Copy and paste the newsletter article + image below into your content management system. Use the English text, Spanish, or both. Hyperlink the text **highlighted in yellow** to the corresponding page on your unique GreenPath website, and update your organization name in the highlighted text area as well.

To find which website URL to start with, check out the [Partner Center](#) or contact the Partner Experience team at partnerexperience@greenpath.com.



Do This, Not That: Plan Your 2026 Finances with Ease

According to a recent [WalletHub survey](#), nearly 3 in 4 people say their financial situation impacts their mental well-being, and 69% of Americans feel insecure about their finances. **It is no wonder so many of us are tired of traditional “new year, new budget” advice.** Financial wellness does not have to mean strict spreadsheets. It is about taking small, actionable steps to feel more in control.

Do This: Review your spending patterns

Not That: Start with a strict budget

Take a week to [observe how you actually spend](#). Look at your bank statements and credit card bills to spot patterns. Are subscriptions you no longer use still draining your account? Are grocery runs adding up to more than you realize?

When you understand where your money is really going, you can make small, realistic adjustments – like shopping for generic brands or switching streaming services seasonally. Real progress beats rigid plans every time.

Do This: Automate what you can

Not That: Rely on willpower to save

If you have ever *meant* to transfer money into savings but forgot (again), automation can save you from yourself. Schedule automatic transfers to savings on payday, set up direct deposit to savings, or set up autopay for bills to avoid late fees.

This trick works because it removes temptation and decision fatigue – two major barriers to saving consistently. Even a small automatic transfer adds up over time. Think of it as paying your future self-first.

Do This: Build an emergency cushion

Not That: Wait until you can save “enough”

A full emergency fund (three to six months of expenses) sounds great on paper and can feel impossible when money is tight. Start smaller. Even \$20 a week builds momentum. Keep it in an easy-access account, separate from other money, so it does not get mixed with daily spending.

This cushion helps protect you from [unexpected costs](#) – a car repair, a surprise bill, or even a missed paycheck – and gives you confidence that you can handle what comes your way.

Do This: Plan for joy – not just bills

Not That: Treat fun as “extra” or “unnecessary”

Your budget should not just be about survival. [Planning ahead](#) for things that bring you joy, like a family outing, a weekend getaway, or even a nice meal out, keeps your financial plan sustainable. When you budget for joy and happiness, you are less likely to fall into guilt spending or burnout later.

Do This: Check your credit and debt picture

Not That: Avoid it because it feels stressful

It is tempting to look away from debt; however, facing it head-on is the first step to taking control. Pull your free credit report at AnnualCreditReport.com and review all your balances, interest rates, and due dates.

Focus on paying off the smallest balance first (the “snowball” method) to build momentum or tackle the highest-interest debt first (the “avalanche” method) to save money over time.

Do This: Seek trusted support

Not That: Navigate your finances alone

You do not have to have every answer to feel financially confident. Your financial institution offers budgeting tools, workshops, or savings programs to help you get started.

If you are dealing with debt, GreenPath offers free financial counseling and a proven [Debt Management Program](#) designed to lower interest rates, reduce payments, and reduce your stress in the coming year.

Haga esto, no eso: planifique sus finanzas para 2026 con facilidad

Según una encuesta reciente de [WalletHub](#), casi 3 de cada 4 personas dicen que su situación financiera afecta su bienestar mental, y el 69% de los estadounidenses se sienten inseguros acerca de sus finanzas. **No es de extrañar que muchos de nosotros estemos cansados de los consejos tradicionales de "año nuevo, presupuesto nuevo"**. El bienestar financiero no tiene por qué significar hojas de cálculo estrictas. Se trata de dar pasos pequeños y prácticos para sentirse más en control.

Haga esto: revisar sus patrones de gasto

No es eso: Comenzar con un presupuesto estricto

Tómese una semana para [observar cómo gasta realmente](#). Mire sus estados de cuenta bancarios y facturas de tarjetas de crédito para detectar patrones. ¿Tiene suscripciones que ya no usa pagándose de su cuenta? ¿Las compras de comestibles suman más de lo que pensaba?

Cuando comprenda a dónde va realmente el dinero, puede hacer ajustes pequeños y realistas, como comprar marcas genéricas o cambiar de servicio de *streaming* por temporadas. Estos pequeños pasos de progreso real superan siempre a los planes rígidos.

Haga esto: automatizar lo que pueda

No es eso: confiar en su fuerza de voluntad para ahorrar

Si alguna vez ha *tenido la intención* de transferir dinero a ahorros, pero se le olvidó (nuevamente), la automatización puede ser su clave. Programe transferencias automáticas a ahorros el día de la nómina, configure el depósito directo a ahorros o configure el pago automático de facturas para evitar cargos por pagos atrasados.

Este truco funciona porque elimina la tentación y la fatiga de decisión, dos barreras importantes para ahorrar de manera constante. Incluso una pequeña transferencia automática se acumula con el tiempo. Piense en ello como pagarle a su futuro primero.

Haga esto: Construir un colchón de emergencia

No es eso: Esperar hasta que pueda ahorrar "lo suficiente"

Un fondo de emergencia completo (de tres a seis meses de gastos) suena muy bien en el papel, pero puede parecer imposible cuando el dinero es escaso. Comience con algo más pequeño. Incluso \$ 20 a la semana genera impulso. Guárdelo en una cuenta de fácil acceso, separada, para que no se mezcle con los gastos diarios.

Este colchón le ayuda a protegerse de [costos inesperados](#) (una reparación de auto, una factura sorpresa o incluso un cheque de pago perdido) y le da la confianza de que puedes manejar lo que se te presente.

Haga esto: Planificar para la alegría, no solo para las facturas

No es eso: Tratar la diversión como "extra" o "innecesaria"

El presupuesto no debe ser solo de supervivencia. [Planificar con anticipación](#) las cosas que le brindan alegría, como una salida familiar, una escapada de fin de semana o incluso una buena comida, le ayudará a mantener la sostenibilidad de su plan financiero. Cuando presupuesta la alegría y la felicidad, es menos probable que caiga en el gasto culpable o el agotamiento más adelante.

Haga esto: Verificar su historial crediticio y de deuda

No es eso: evitarlo por ser estresante

Es tentador apartar la mirada de la deuda; sin embargo, enfrentarla de frente es el primer paso para tomar el control. Obtenga su informe crediticio gratuito a [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) y revise todos sus saldos, tasas de interés y fechas de vencimiento.

Concéntrese en pagar primero el saldo más pequeño (el método de la "bola de nieve") para generar impulso o abordar primero la deuda con intereses más altos (el método de la "avalancha") para ahorrar dinero con el tiempo.

Haga esto: buscar apoyo confiable

No es eso: Navegar solo sus finanzas

No es necesario tener todas las respuestas financieras para sentirse seguro. Su institución financiera ofrece herramientas de presupuesto, talleres o programas de ahorro para ayudarlo a comenzar.

Si está lidiando con deudas, GreenPath ofrece asesoramiento financiero gratuito y un [Programa de Manejo de Deudas](#) comprobado para reducir las tasas de interés, reducir los pagos y reducir su estrés en el próximo año.