

# El ABCs del Éxito Financiero



*Una guía paso a paso  
para mejorar su futuro financiero.*



## ¿QUÉ INCLUYE?

### **A** EVALÚE SU SITUACIÓN FINANCIERA

1. *Calcule su patrimonio neto*
2. *Establezca un presupuesto mensual*
3. *Comprenda su historial crediticio*

### **B** CONSTRUYA SU PLAN FINANCIERO

1. *Escriba sus metas financieras*
2. *haga que sus objetivos sean SMART*
3. *Establezca un plan de acción*
4. *Revise su plan periódicamente*

### **C** CONTINÚE SU EDUCACIÓN FINANCIERA

**Todo viaje comienza con un primer paso, y el viaje hacia la libertad financiera no es diferente.**

*Al tomar este folleto, ha demostrado que está interesado en aprender más sobre ese primer paso y lo que puede hacer por su vida.*

*La libertad financiera puede hacer mucho más que reducir la deuda o acumular ahorros. Puede reducir el estrés, crear una relación más sólida con la familia, los amigos y brindar la oportunidad de vivir como siempre ha soñado vivir.*

*Nadie se convierte en un dueño de sus finanzas de la noche a la mañana. Al comenzar con su ABC, sin duda está en el camino correcto.*

*¡Avance la página y comience su viaje!*





## EVALÚE SU SITUACIÓN FINANCIERA

### CONOCER ES MÁS DE LA MITAD DE LA BATALLA!

*El primer paso para obtener el control de su vida financiera es conocer su situación financiera. Comience hoy mismo siguiendo estos tres pasos.*

# A



### PASO UNO:

#### Calcule su patrimonio neto

Primero, realice una verificación sobre el estado de tus finanzas. Su patrimonio neto es un fuerte indicador de solidez financiera. Calcule su patrimonio neto restando sus **pasivos** (lo que debe) de sus **activos** (lo que posee).

**ACTIVOS** – cualquier cosa que posea y tenga valor. Esto puede ser su casa, su automóvil, su negocio, propiedades, entre otros.

**PASIVOS** – cosas por las cuales usted es responsable como deudas u obligaciones financieras como préstamos para automóviles, préstamo para casas, deudas de tarjetas de crédito.

Complete el siguiente formulario para calcular su patrimonio neto. Utilice el monto total o el monto de liquidación actual de los préstamos.

#### TOTAL DE ACTIVOS

Cuenta(s) de cheque(s)	\$ _____
Cuenta(s) de ahorros(s)	\$ _____
Efectivo	\$ _____
401k, nversiones	\$ _____
Valor en el mercado de la vivienda	\$ _____
Valor en el mercado del vehículo	\$ _____
Otros	\$ _____
<b>TOTAL</b>	<b>\$ _____</b>

#### TOTAL DE PASIVOS

Deuda (s) de tarjeta de crédito	\$ _____
Préstamos para educación	\$ _____
Hipoteca	\$ _____
Préstamos para vehículo	\$ _____
Préstamos personales	\$ _____
Préstamos a familiares o amistades	\$ _____
Otros	\$ _____

**Total Activos - Total Pasivo = Su Patrimonio**

¿Le sorprende el resultado? ¿El número es mayor o menor de lo que esperaba?



## PASO DOS:

### **Establezca un presupuesto mensual**

Crear y mantener un sistema de presupuesto será clave para alcanzar tus metas de ahorro. Cuando sabes cuánto estás gastando, puedes encontrar pequeñas oportunidades para cambiar tus hábitos.

Establezca un presupuesto mensual de cuánto le gustaría ganar, gastar y ahorrar por mes; mantenga un registro de sus gastos y revise su presupuesto frecuentemente. Cuando el mes finalice, calcule cuánto gastó realmente y compárelo con su presupuesto mensual.

Existe alguna categoría que requiera hacer algún ajuste? ¿Gastó más de lo que pensó que gastaría? ¿Está buscando ahorrar más? ¿Existe algo que pueda suprimir? Utilice estas respuestas para informarse sobre el presupuesto y los hábitos de gasto del próximo mes.

A continuación se muestra un formulario. Siéntase libre de cambiar las categorías a la que más tenga sentido para usted. Asegúrate de apuntar a un número positivo o cero en la ecuación final. Reutiliza esta plantilla con frecuencia para comparar lo que gastas con tus objetivos presupuestarios.

<b>INGRESOS</b>	\$ _____
Otros Ingresos	\$ _____
<b>GASTOS</b>	
Vivienda y/o servicios públicos	\$ _____
Transporte	\$ _____
Viveres	\$ _____
Préstamos y/o deudas	\$ _____
Cuidado de niños/	
Escuela	\$ _____
Ahorros	\$ _____
Salud y/o ejercicio	\$ _____
Teléfono/Internet /TV	\$ _____
Entretenimiento	\$ _____
Otros	\$ _____
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	\$ _____

Income

Expenses

=



## PASO TRES:

### **Comprenda su historial crediticio**

Su historial como prestatario tendrá un impacto en su futuro. Muchas empresas utilizan el historial crediticio para determinar qué tan alta será su tasa de interés, lo que puede costarle más a largo plazo. **Su historial de crédito es cualquier dinero que le debe a alguien y se resume en su puntaje de crédito.** Eso incluye préstamos, cobros, pagos atrasados, entre otros.

### **SU PUNTAJE CREDITICIO ESTÁ DETERMINADO POR:**

#### **35% - Historial de pagos:**

en tiempo, tardíos, programados, entre otros.

#### **30% - Deuda pendiente:**

lo que debe ahora.

#### **15% - Antigüedad del historial crediticio:**

cuánto tiempo ha tenido el crédito

#### **10% -Tipo de crédito:**

Renovable (tarjetas de crédito) a plazos e hipoteca (préstamos)

#### **10% - Nuevo crédito / Consultas:**

nuevo crédito / reciente

### **SU PUNTAJE CREDITICIO:**



### **CÓMO MEJORAR SU PUNTAJE CREDITICIO:**

Obtenga una imagen completa de su historial crediticio visitando [AnnualCreditReport.com](http://AnnualCreditReport.com) y solicitando un informe crediticio gratuito de una de las tres principales agencias de crédito: Equifax, TransUnion y Experian.

Le mostrará toda la información que esas compañías analizan para determinar su puntaje de crédito. Luego, si ve algo incorrecto, puede disputar el error con la agencia de crédito. Vaya a la página 14 para obtener la información de cada agencia de crédito.



## CONSTRUYA SU PLAN FINANCIERO

*Ahora que conoce su panorama financiero, puede comenzar a fijarse un objetivo financiero. ¿Quiere ir a la universidad? ¿Comprar una casa? ¿Iniciar un negocio? Todos estos son grandes objetivos, ¡Así que comience a planificar ahora para llegar allí!*



### **PASO UNO:** ***Escriba sus metas financieras***

¿Qué quiere lograr? ¿Aumentar sus ahorros a 300?  
¿Pagar la deuda de la tarjeta de crédito? ¿Ahorrar  
para el pago inicial de una casa? ¿Algo más?

Dentro de un año, quiero... \_\_\_\_\_

---

---

---

---

En cinco años, quiero... \_\_\_\_\_

---

---

---

---

En diez años, quiero... \_\_\_\_\_

---

---

---

---



## PASO DOS:

**Haga que sus objetivos sean  
INTELIGENTES**

Ahora que has elegido tus objetivos, es el momento de decidir si son objetivos SMART. SMART son las siglas en inglés de Específico, Medible, Alcanzable, Relevante y Limitado en el Tiempo. Para cada uno de sus objetivos, pregúntese si se puede definir claramente como SMART. Si no puede, puede que no sea el objetivo correcto en el que enfocarse.

Meta #1:	<input type="checkbox"/> Específico
	<input type="checkbox"/> Medible
	<input type="checkbox"/> Alcanzable
	<input type="checkbox"/> Relevante (importante para usted)
	<input type="checkbox"/> Limitado en el tiempo (¿Hay una fecha límite?)

Meta #2:	<input type="checkbox"/> Específico
	<input type="checkbox"/> Medible
	<input type="checkbox"/> Alcanzable
	<input type="checkbox"/> Relevante (importante para usted)
	<input type="checkbox"/> Limitado en el tiempo (¿Hay una fecha límite?)

Meta #3:	<input type="checkbox"/> Específico
	<input type="checkbox"/> Medible
	<input type="checkbox"/> Alcanzable
	<input type="checkbox"/> Relevante (importante para usted)
	<input type="checkbox"/> Limitado en el tiempo (¿Hay una fecha límite?)



## PASO TRES:

**Establezca un plan de acción**

¿Cuánto planea ahorrar cada mes? ¿Cuál es su estrategia para pagar las deudas? Estos son elementos de acción que deben incluirse en su plan. ¡Haga una lista de las acciones necesarias para perseguir tu objetivo!

Para alcanzar mis metas necesito... \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

---

Ahora que ha identificado las partes de su plan. Es hora de empezar. Seleccione el elemento de acción que debe ser el primero en su lista de tareas pendientes.

Lo primero que voy a hacer es... \_\_\_\_\_

---

---

---

---



#### **PASO CUATRO:**

#### ***Revise su plan periódicamente***

A veces tendrá que hacer ajustes basados en cambios en su objetivo o cambios en su vida. Por ejemplo, pagar una deuda puede significar que puede poner más dinero en otra deuda. O un cambio de trabajo podría significar que tiene menos para destinar a su objetivo. Lo importante es que no renuncie simplemente a su plan. ¡Ajústese y avance!

Revisaré mi plan cada \_\_\_\_\_  
días    semanas    meses    año (circule uno)

My siguiente revisión será \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_



## **CONTINÚE SU EDUCACIÓN FINANCIERA**

*La parte más importante de tu educación financiera es saber que nunca debes dejar de aprender. Hay muchos recursos disponibles para ayudarlo a fortalecer su futuro financiero, además de hablar con los asesores financieros de Southern, también puede visitar el centro de recursos financieros en línea gratuito de Souther. El Centro de Aprendizaje, que incluye docenas de kits de herramientas de fuentes oxidadas sobre una variedad de temas. Visite [southernpartners.org/learning-center](https://southernpartners.org/learning-center) para comenzar*



## RECURSOS ADICIONALES

### Defensa Legal en Arkansas:

[www.arkansasag.gov/programs/identity-theft](http://www.arkansasag.gov/programs/identity-theft)

### Defensa Legal en Mississippi:

[www.ago.state.ms.us/consumer-protection/common-consumer-myths](http://www.ago.state.ms.us/consumer-protection/common-consumer-myths)

### Oficina para la Protección de las Finanzas del Consumidor:

[www.consumerfinance.gov](http://www.consumerfinance.gov)

[www.cfpb.gov/my-money-my-goals](http://www.cfpb.gov/my-money-my-goals)

[www.cfpb.gov/behind-on-bills](http://www.cfpb.gov/behind-on-bills)

### Educación y gestión financiera:

[www.pueblo.gsa.gov](http://www.pueblo.gsa.gov)

[www.mymoney.gov](http://www.mymoney.gov)

[www.eHomeAmerica.org/southernpartners](http://www.eHomeAmerica.org/southernpartners)

### Formación empresarial

[www.sba.gov/training](http://www.sba.gov/training)

### Preparación de impuestos

[www.banksouthern.com/VITA](http://www.banksouthern.com/VITA)

### Asesores de crédito y vivienda

[www.southernpartners.org/contact](http://www.southernpartners.org/contact)

[www.hud.gov](http://www.hud.gov)

## REVISE SU HISTORIAL CREDITICIO GRATUITAMENTE

### AnnualCreditReport.com

#### EQUIFAX

[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

1-800-685-1111

**Línea directa de fraude:**

1-888-766-0008

#### EXPERIAN

[www.experian.com](http://www.experian.com)

1-888-397-3742

**Línea directa de fraude:**

1-888-397-3742

#### TRANSUNION

[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

1-800-916-8800

**Línea directa de fraude:**

1-800-680-7289

*Obtenga más ayuda gratuita para planificar su futuro financiero, visite su Southern Bancorp Bank local hoy mismo. Encuentre la ubicación más cercana aquí.*

**[www.banksouthern.com/contact](http://www.banksouthern.com/contact)**

La información y las opiniones proporcionadas a través de este folleto y sitio web son de naturaleza general para su consideración y no son asesoramiento legal, fiscal o de inversión. Southern Bancorp, sus afiliados, patrocinadores y socios no ofrecen garantías en cuanto a la exactitud o integridad de la información, no respaldan a ninguna compañía, producto o servicio que no sea de Southern Bancorp descrito aquí, y no asume ninguna responsabilidad por el uso que usted haga de esta información.

La información y las sugerencias relacionadas con la gestión de riesgos comerciales y las salvaguardas no representan necesariamente las prácticas comerciales o la experiencia de Southern. Póngase en contacto con sus propios asesores legales, fiscales o financieros con respecto a sus necesidades específicas antes de tomar cualquier acción basada en esta información.

El ABC del Éxito Financiero es patrocinado y desarrollado por Southern Bancorp para servir a nuestras comunidades. Los productos y servicios mencionados son los que suelen ofrecer las instituciones financieras y no representan los términos y condiciones específicos de los productos y servicios de Southern.

Fuentes: Fundación para el Medio Sur, Botiquín de Primeros Auxilios Financieros, [www.findmidsouth.org](http://www.findmidsouth.org). El estado de Minnesota, Cuatro piedras angulares de la educación financiera, [www.helpmnsave.org](http://www.helpmnsave.org) Oficina de Protección Financiera del Consumidor, Su dinero, sus metas, [www.cfpb.gov/your-money-your-goals](http://www.cfpb.gov/your-money-your-goals)