



5 Ways to Make Money Resolutions That Stick

The New Year is a time for new beginnings. Are you ready to make money resolutions that stick?

Eliminating debt, learning new spending habits, or building savings are choices that can change your life. They can affect your entire well-being from stress levels, to physical and mental health.

When considered as one big New Year's goal, it can be overwhelming to know where to begin. To make it possible in the year ahead, here are five tips to commit to your financial health.

1. Make a Road Map: Set a Goal (and Write It Down)

Goal setting gives you direction. You can decide on your destination and make a plan to get there. This might seem small, but it's not. Not only is goal setting found to be linked to higher achievement and self-confidence, but writing down your goal can also make you more likely to succeed.

2. Be Specific About What You Want, and Why You Want It

Getting clear on your priorities and deciding on a specific goal are two keys to success. When it comes to your money and your financial situation, set aside some time to reflect on what you really want to accomplish – and be specific.

Ask yourself three "W" questions:

- *What do you want to accomplish?*
- *When will you achieve it?*
- *Why does it matter to you?*

Visualizing a dollar amount can lead to success, whether it is a specific figure to save, pay off, or earn in the year ahead. Keep that figure alive by writing it down or tracking it in an app.

A real dollar amount makes for a real goal. Give yourself a deadline while you're at it, to motivate you even further.

3. Be Positive and Realistic

Goals can challenge you and help you grow into a new future. Choosing a goal that is attainable is another important part of success.

Let's say you've chosen a clear goal – with a positive outcome - such as: "In five years, I will be debt free. I will pay off my entire debt of \$12,000 so that I can focus on enjoying my family instead of worrying about money."

Be sure it's a realistic goal based on your specific situation.

Given your income, debts and expenses, is it realistic to spend \$200 on your goal each month? Is it possible to pay it off even faster by spending \$250 a month? Or does your budget allow for \$100?

Staying positive and being realistic shows you how much you can devote to sticking to achieving your goal.

4. Keep and Celebrate Milestones

Making your goal measurable will help it stick. Keeping track of your progress

can help you stay focused and motivated.

Tracking progress on an app, spreadsheet, or a simple notebook helps you see your future getting closer and closer.

Break your goal into smaller milestones. This makes it easier to see your progress and it is less intimidating.

For example, a mini-resolution might be to pay off one credit card. Making smaller changes over time is often easier than trying to make a massive change all at once.

Celebrate your success along the way. Celebrating wins actually “trains your brain” by reinforcing your new habits,

which in turn makes it easier to stay on track if you hit a bump in the road at some point.

5. Make (and Work) the Plan

Money resolutions often go by the wayside if they serve as a goal without a plan.

A plan outlines how you will accomplish your goal.

Keep it simple. The plan might define how much you will spend toward your goal, how often you'll make deposits on it, and the method you'll use to transfer money toward your goal. For instance, automating monthly payments or savings goals is proven to help people stick with money resolutions.

Choose one habit to change at a time. For example, if you need to reduce your credit card spending, focus on making that change as your first milestone. Then move on to setting money aside for payoff.

Ready to Make Money Resolutions That Stick?

A New Year is a new opportunity for success. There's good news – you don't have to go it alone! [Our partners at GreenPath Financial Wellness](#) specialize in helping people get out of debt and improve financial wellness. Make those money resolutions stick by speaking with a financial expert. The call is free and confidential.

The Path to Financial Wellness Starts Here

>>my.greenpath.com<<

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a Budget



Save More



Pay Off Debt



Improve Credit



Buy a House



Plan for the Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



5 Formas de Lograr que las Resoluciones de Dinero Perduren

El año nuevo es un momento para nuevos comienzos. ¿Está listo para hacer resoluciones de dinero que perduren?

Eliminar deudas, aprender nuevos hábitos de gasto o generar ahorros son opciones que pueden cambiar su vida. Pueden afectar todo su bienestar, desde los niveles de estrés hasta la salud física y mental.

Cuando se considera como un gran objetivo de año nuevo, puede ser abrumador saber por dónde empezar. Para hacerlo posible, aquí hay cinco consejos para comprometerse a mejorar su salud financiera.

1. Haga Una Hoja de Ruta: Establezca Una Meta (y Escríbala)

El establecimiento de objetivos le da una dirección. Puede decidir su destino y hacer un plan para llegar. Esto puede parecer pequeño, pero no lo es. No solo se haya que el establecimiento de metas está relacionado con un mayor logro y confianza en sí mismo, sino que escribir su meta

también puede aumentar las probabilidades de éxito.

2. Sea Específico Sobre lo que Quiere y por Qué lo Quiere

Tener claras sus prioridades y decidir un objetivo específico son dos claves para el éxito. En lo que respecta a su dinero y su situación financiera, reserve algo de tiempo para reflexionar sobre lo que realmente desea lograr, y sea específico.

Hágase tres preguntas:

- *¿Qué quiere lograr?*
- *¿Cuándo lo logrará?*
- *¿Por qué le interesa?*

Visualizar una cantidad en dólares puede conducir al éxito, ya sea una cifra específica para ahorrar, pagar o ganar en el próximo año. Mantenga viva esa cifra escribiéndola o rastreándola en una aplicación.

Una cantidad real en dólares se convierte en una meta real. Para motivarse aún más, propóngase una fecha límite.

3. Sea Positivo Realista

Las metas pueden retar y ayudarle a crecer hacia un nuevo futuro. La elección de una meta alcanzable es otra parte importante del éxito.

Digamos que ha elegido un objetivo claro, con un resultado positivo, como: "En cinco años, estaré libre de deudas. Pagaré toda mi deuda de \$12,000 para poder concentrarme en disfrutar de mi familia en lugar de preocuparme por el dinero".

Asegúrese de que sea un objetivo realista basado en su situación específica.

Dados sus ingresos, deudas y gastos, ¿es realista gastar \$200 en su meta cada mes? ¿Es posible pagarlo aún más rápido gastando \$250 dólares al mes? ¿O permite su presupuesto pagar \$100?

Mantenerse positivo y realista le muestra cuánto puede dedicar para lograr su objetivo.

4. Mantenga y Celebre los Hitos

Hacer que su objetivo sea mensurable ayudará a que perdure. Llevar un control de su progreso puede ayudarle a mantenerse concentrado y motivado.

El llevar control de su progreso en una aplicación, hoja de cálculo o un simple cuaderno le ayuda a ver su futuro cada vez más cercano.

Divida su objetivo en hitos más pequeños. Esto hace que sea más fácil ver su progreso y es menos intimidante.

Por ejemplo, una mini resolución podría consistir en liquidar una tarjeta de crédito. Hacer cambios más pequeños a lo largo del tiempo suele ser más fácil que intentar hacer un cambio masivo de una vez.

Celebre su éxito a lo largo del camino. Celebrar las victorias en realidad

"entrena su cerebro" por medio de reforzar sus nuevos hábitos, lo que a su vez hace que sea más fácil mantener el rumbo si en algún momento se llega a encontrar con un obstáculo en el camino.

5. Haga (y Trabaje) el Plan

Las resoluciones de dinero a menudo quedan en el camino si sirven como meta sin un plan.

Un plan describe cómo logrará su objetivo.

Manténgalo sencillo. El plan podría definir cuánto gastará para alcanzar su objetivo, con qué frecuencia hará depósitos y el método que utilizará para transferir dinero hacia su objetivo. Por ejemplo, se ha demostrado que la automatización de los pagos mensuales o las metas de ahorro

ayuda a las personas a cumplir con las resoluciones monetarias.

Elija un hábito para cambiar a la vez. Por ejemplo, si necesita reducir el gasto de su tarjeta de crédito, concéntrese en hacer ese cambio como su primer hito. Luego pase a apartar dinero para el pago total.

5. ¿Listo para Hacer Resoluciones de Dinero que Perduren?

Un nuevo año es una nueva oportunidad de éxito. Hay buenas noticias: ¡no tiene que hacerlo solo! [Nuestros socios de GreenPath Financial Wellness](#) se especializan en ayudar a las personas a salir de sus deudas y mejorar su bienestar financiero. Haga que esas resoluciones de dinero perduren hablando con un experto financiero. La llamada es gratuita y confidencial.

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 Más



Pagar la Deuda



Mejorar el Crédit



Comprar una Casa



Prepararse para el Futuro

Conéctese con un Asesor Hoy Mismo

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



5 Tips to Jump-Start Your Savings Plan

It's human nature. We're all wired to meet our immediate wants, whether it's indulging in a tempting bowl of ice cream, spending more time than we planned scrolling through social media, or treating ourselves to an impulse purchase.

Unplanned expenses or emergencies are other common life events. A car or house repair, or even a weather-related emergency, can make a dent in our budget.

Whether it's the struggle of delaying immediate rewards for greater benefit in the future, or an unexpected expense, people looking to build a successful savings habit often run up against these very human challenges.

To help manage these realities, here are five tips we suggest to jump-start your savings.

1. Build Your Budget

To set yourself up for savings success, build a simple budget. Think of it as a road map that tells you exactly where you are in terms of monthly income

and expenses, what money is available to save each month, and if you're on track.

A budget helps you monitor and track your financial progress. The most important part of your budget is updating and monitoring it regularly.

Build it in a format that works best for you – using a smartphone app, spreadsheet or simple notebook. Keep it in an easy to find spot to track your income, spending and saving as you go forward.

2. Set SMART Goals

The SMART acronym provides a strategy for reaching savings goals that are Specific, Measurable, Achievable, Realistic and anchored within a Time Frame.

As an example, depending on your specific situation, perhaps you can tuck away \$20 each week to hit an annual savings goal of \$1,000. Measure your progress each week and modify as needed. By keeping it SMART, you will more likely achieve savings goals

when bite-sized amounts are saved over a realistic timeframe.

3. Manage Debt

Many people find it hard to save money when struggling with high credit card debt. The longer you carry large balances, more of your monthly payment is applied to interest and the less you have to tuck away in a savings account. You will save the most money by starting to pay as much extra as you can on your highest-interest debt first, and then once that's paid off, move on to your second-highest interest debt, and so on. If you're struggling to make a plan to repay debt on your own, there's help! Working with a trusted national nonprofit like GreenPath Financial Wellness is proven to help people manage debt and jump start savings.

4. Build Your Emergency Fund

A savings plan should include building an emergency savings fund to handle unexpected expenses and setbacks that can come up suddenly. A general

rule of thumb is to set aside three months' worth of living expenses in your emergency fund. This buys you some time if something were to happen. If that isn't realistic for your situation, start with what you can. It's most important to get into the habit of prioritizing your savings and to begin making progress. You don't have to bite off the whole goal all at once.

5. Set It and Forget It

The most successful savers automate monthly deposits to make it as painless as possible. Decide how much you can put into savings and set yourself up with an automated transfer. Another good option is to automatically direct-deposit a portion of your paycheck into savings every payday. Begin with an amount you can afford to put into savings and look at your big-picture plan to set your savings goals in the long term.

Let's Make a Plan Together

You don't have to jump-start your savings plan alone. GreenPath's professional, caring financial coaches can work with you to create one. GreenPath also offers free debt and credit counseling. If helpful, a Debt Management Plan can lower your interest rates and fees, help you save money, and pay off your debt faster. Call **877-337-3399** to get started!

The Path to Financial Wellness Starts Here

>>my.greenpath.com<<

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a
Budget



Save
More



Pay Off
Debt



Improve
Credit



Buy a
House



Plan for the
Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



5 Consejos para Poner en Marcha su Plan de Ahorro

Es la naturaleza del hombre. Todos estamos programados para satisfacer nuestros deseos inmediatos, ya sea disfrutar de un tentador tazón de helado, pasar más tiempo del planeado navegando por las redes sociales o regalarnos una compra impulsiva.

Los gastos no planificados o las emergencias son otros eventos comunes de la vida. Una reparación del automóvil o de la casa, o incluso una emergencia relacionada con el clima, puede hacer mella en nuestro presupuesto.

Ya sea que se trate de la dificultad de retrasar las recompensas inmediatas para obtener mayores beneficios en el futuro o de un gasto inesperado, las personas que buscan desarrollar un hábito de ahorro exitoso a menudo se enfrentan a estos desafíos muy humanos.

Para ayudarlo a manejar estas realidades, aquí hay cinco consejos que sugerimos para impulsar sus ahorros.

1. Elabore su Presupuesto

Para salir exitoso con los ahorros, elabore un presupuesto sencillo. Véalo como una hoja de ruta que le dice exactamente dónde se encuentra en términos de ingresos y gastos mensuales, qué dinero está disponible para ahorrar cada mes y si va por buen camino.

Un presupuesto lo ayuda a controlar y realizar un seguimiento de su progreso financiero. La parte más importante de su presupuesto es actualizarlo y monitorearlo regularmente.

Constrúyalo en el formato que mejor se adapte a sus necesidades: mediante una aplicación de teléfono inteligente, una hoja de cálculo o un cuaderno sencillo. Manténgalo en un lugar fácil de encontrar para realizar un seguimiento de sus ingresos, gastos y ahorros a medida que avanza.

2. Establecer Objetivos Inteligentes (SMART)

El acrónimo SMART proporciona una estrategia para alcanzar objetivos de ahorro que son específicos, medibles,

alcanzables, realistas y alcanzables en un marco de tiempo.

Como ejemplo, dependiendo de su situación específica, tal vez pueda ahorrar \$20 cada semana para alcanzar una meta de ahorro anual de \$1,000. Mida su progreso cada semana y modifíquelo según sea necesario. Al mantenerlo SMART, es más probable que logre objetivos de ahorro cuando se ahorran pequeñas cantidades durante un período de tiempo realista.

3. Gestionar la Deuda

A muchas personas les resulta difícil ahorrar dinero cuando luchan con deudas altas de tarjetas de crédito. Cuanto más tiempo tenga saldos grandes, más de su pago mensual se aplica a los intereses y menos tendrá que guardar en una cuenta de ahorros. Ahorrará la mayor cantidad de dinero si comienza a pagar tanto más como pueda en su deuda con el interés más alto primero, y luego, una vez que haya pagado, pase a la deuda con el segundo interés más alto, y así sucesivamente. Si tiene dificultades

para hacer un plan para pagar la deuda por su cuenta, ¡hay ayuda! Está comprobado que trabajar con una organización sin fines de lucro nacional confiable como GreenPath Financial Wellness ayuda a las personas a administrar sus deudas y a comenzar sus ahorros.

4. Cree su Fondo de Emergencia

Un plan de ahorro debe incluir la creación de un fondo de ahorro de emergencia para manejar gastos inesperados y contratiempos que pueden surgir repentinamente. Una regla general es reservar tres meses de gastos totales del hogar en su fondo de emergencia. Esto le da algo de tiempo si algo sucediera. Si eso no

es realista para susituación, comience con lo que pueda. Lo más importante es adquirir el hábito de priorizar sus ahorros y comenzar a progresar. No tiene que alcanzar todo el objetivo de una sola vez.

5. Prográmelo y Olvídelo

Los ahorradores más exitosos automatizan los depósitos mensuales para que sea lo menos doloroso posible. Decida cuánto puede ahorrar y configúrelo con una transferencia automática. Otra buena opción es depositar automáticamente una parte de su cheque de pago en ahorros todos los días de pago. Comience con una cantidad que pueda permitirse ahorrar y analice su plan general para

establecer sus objetivos de ahorro a largo plazo.

Hagamos un Plan Juntos

No tiene que poner en marcha su plan de ahorros solo. Los asesores financieros profesionales y comprensivos de GreenPath pueden trabajar con usted para crear uno. GreenPath también ofrece asesoramiento gratuito sobre deudas y créditos. Si es útil, un Plan de administración de deudas puede reducir sus tasas de interés y cargos, ayudarlo a ahorrar dinero y pagar su deuda más rápido.

¡Llame al **877-337-3399** para comenzar!

El Camino Hacia el Bienestar Financiero Comienza Aquí

>>my.greenpath.com<<

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



Crear un
Presupuesto



Ahorrar
Más



Pagar la
Deuda



Mejorar
el Crédit



Comprar
una Casa

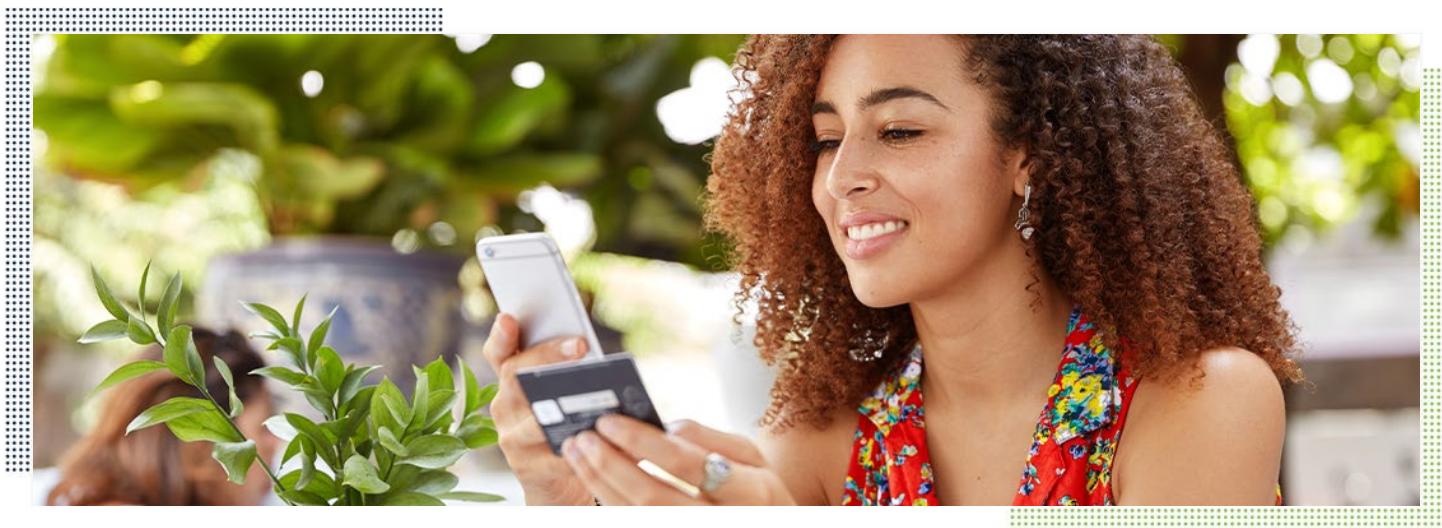


Prepararse
para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



Women and Credit: Here's How to Get on Solid Ground

For many years, research has shown that women in the U.S. are approved for less than men when they apply for credit products and are more likely to be denied outright. Perhaps because of this, women also put off applying for credit when compared to men, even when they need it to get on solid financial ground.

Compounding these challenges is the continued gender pay gap experienced by women, rising inflation, and other market conditions that put pressure on household budgets.

If you're experiencing these challenges, review the following tips to get on solid ground when it comes to credit.

Build a Health Credit History

Getting credit in your name is a key to building a healthy financial foundation. Start off as an authorized user of a family member's credit card if you currently don't qualify for a credit card or loan on your own. Another option is to get a secured credit card in your name which is a type of credit card that is backed by a cash deposit from

the cardholder. Many secured credit card borrowers are issued a traditional, unsecured credit card after making on-time payments for a period of time.

Review Your Credit Report

Regularly check your credit report. A free credit report from [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com) shows all the information that is used to determine your credit score. Checking your credit report allows you to be confident the information in your credit report is accurate and up to date. A good credit score is part of a path to opportunities you may not otherwise be able to access. Lower interest rates are offered to people with better credit scores - that means more money staying in your pocket. It's also easier to get a loan or line of credit when your credit score is in good shape.

Improve Payment History

If you already have a credit history and know your score, pay attention to your payment history, which is the biggest single factor used to calculate your credit score. Late

payments (even a couple of days), past due accounts, and accounts in collections all have a negative impact on your credit. Regular, on-time payment of the minimum amount (or greater) will improve your credit score. An on-time payment history in the range of 18 months or longer will begin to show results in an improving credit score.

Monitor Your Credit Card Utilization

If your credit score is not where you want it to be, check your credit utilization. Credit utilization is calculated by the amount you owe — not relative to your income but compared to the total credit limit available to you, expressed as a percentage. For example, if your card balance is \$600 and you have a spending limit of \$2,500, your credit utilization is $\$600/\$2,500$ or 24%. As a rule of thumb, for a healthy credit score your credit utilization should be less than 30%.

Additional Tips

1. As you use your credit card or take on other debt, pay down your balance as early as your budget allows. If you

can make small payments throughout the month, this helps keep your balance down and lowers your credit utilization.

2. Decrease spending. Find areas in your monthly budget where you can cut back on spending to build a buffer in your budget, and better manage debt payments.

3. Consider your full financial picture. Credit and debt management is only

one piece of the puzzle. Look at your monthly income and expenses, such as housing, transportation, medical and other expenses.

Build a Foundation for Financial Wellness

A healthy credit history and score are important for women, as well as everyone – especially during challenging financial situations.

To get a plan for your specific situation, reach out to a trusted independent nonprofit resource like GreenPath. GreenPath's caring certified counselors talk with people about why credit matters, and why it's a key building block to overall financial health and wellness.

Source: [FederalReserve.org](https://www.federalreserve.org)

The Path to Financial Wellness Starts Here

>>my.greenpath.com<<

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a Budget



Save More



Pay Off Debt



Improve Credit



Buy a House

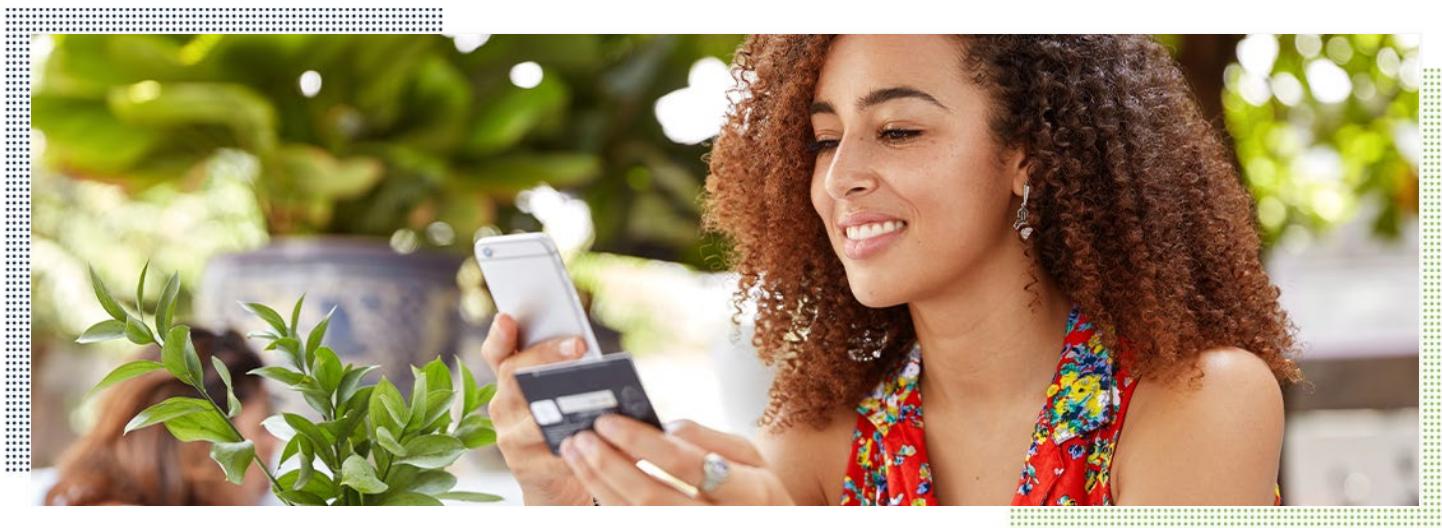


Plan for the Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



Las Mujeres y el Crédito: He Aquí Cómo llegar a Tierra Firme

Durante muchos años, las investigaciones han demostrado que a las mujeres en los EE. UU. se les aprueba por menos que a los hombres cuando solicitan productos de crédito y es más probable que se les nieguen por completo. Quizás debido a esto, las mujeres también posponen la solicitud de crédito en comparación con los hombres, incluso cuando lo necesitan para obtener una base financiera sólida.

Estos desafíos se ven agravados por la continua brecha salarial de género que experimentan las mujeres, el aumento de la inflación y otras condiciones del mercado que ejercen presión sobre los presupuestos familiares.

Si está experimentando estos desafíos, revise los siguientes consejos para llegar a terreno firme en lo que respecta al crédito.

Crear un Historial de Crédito

Obtener crédito a su nombre es clave para construir una base financiera saludable. Comience como usuario

autorizado de la tarjeta de crédito de un familiar si actualmente no califica para una tarjeta de crédito o un préstamo por su cuenta. Otra opción es obtener una tarjeta de crédito garantizada a su nombre, que es un tipo de tarjeta de crédito respaldada por un depósito en efectivo del titular de la tarjeta. A muchos prestatarios de tarjetas de crédito con garantía se les emite una tarjeta de crédito tradicional sin garantía después de realizar pagos a tiempo durante un período de tiempo.

Revise su Informe de Crédito

Revise regularmente su historial crediticio. Un informe crediticio gratuito de AnnualCreditReport.com muestra toda la información que se utiliza para determinar su puntaje crediticio. Verificar su informe de crédito le permite estar seguro de que la información en su informe de crédito es precisa y está actualizada. Un buen puntaje crediticio es parte de un camino hacia oportunidades a las que de otro modo no podría acceder. Se ofrecen tasas de interés más bajas a

las personas con mejores puntajes crediticios, lo que significa que queda más dinero en su bolsillo. También es más fácil obtener un préstamo o una línea de crédito cuando su puntaje crediticio está en buena forma.

Mejorar el Historial de Pagos

Si ya tiene un historial crediticio y conoce su puntaje, preste atención a su historial de pago, que es el factor individual más importante que se usa para calcular su puntaje crediticio. Los pagos atrasados (incluso un par de días), las cuentas vencidas y las cuentas en cobranza tienen un impacto negativo en su crédito. El pago regular y puntual del monto mínimo (o mayor) mejorará su puntaje crediticio. Un historial de pagos a tiempo en el rango de 18 meses o más comenzará a mostrar resultados en un puntaje crediticio mejorado.

Controle la Utilización de su Tarjeta de Crédito

Si su puntaje de crédito no está donde desea que esté, verifique la utilización de su crédito. La utilización del crédito

se calcula por el monto que debe, no en relación con sus ingresos, sino en comparación con el límite de crédito total disponible para usted, expresado como un porcentaje. Por ejemplo, si el saldo de su tarjeta es de \$600 y tiene un límite de gastos de \$2,500, la utilización de su crédito es de $\$600/\$2,500$ o 24%. Como regla general, para un puntaje de crédito saludable, la utilización de su crédito debe ser inferior al 30%.

Consejos Adicionales

1. A medida que usa su tarjeta de crédito o contrae otras deudas, pague su saldo tan pronto como lo permita su presupuesto. Si puede hacer pagos

pequeños a lo largo del mes, esto ayuda a mantener su saldo bajo y reduce la utilización de su crédito.

2. Disminuya el gasto. Encuentre áreas en su presupuesto mensual en las que pueda reducir los gastos para crear una reserva en su presupuesto y administrar mejor los pagos de la deuda.

3. Considere su panorama financiero completo. La gestión del crédito y la deuda es solo una pieza del rompecabezas. Mire sus ingresos y gastos mensuales, como vivienda, transporte, gastos médicos y otros.

Construyendo Una Base Para el Bien-Estar Financiero

Un historial crediticio y un puntaje de crédito saludables son importantes para las mujeres, así como para todos, especialmente durante situaciones financieras difíciles.

Para obtener un plan para su situación específica, comuníquese con un recurso sin fines de lucro independiente de confianza como GreenPath. Los atentos asesores certificados de GreenPath hablan con las personas sobre por qué es importante el crédito y por qué es un componente clave para la salud y el bienestar financieros en general.

Fuente: FederalReserve.gov

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
Más



Pagar la
Deuda



Mejorar
el Crédit



Comprar
una Casa

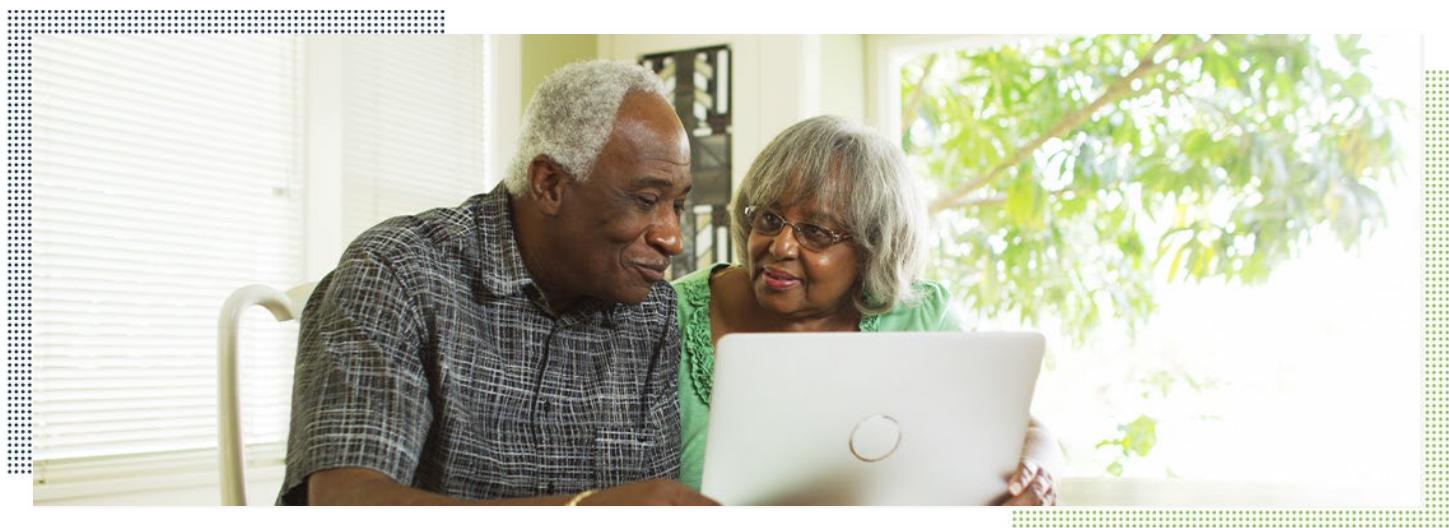


Prepararse
para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



Age Your Way: 5 Tips to Manage Today's Financial Challenges

While each retiree's dream might be different, today's senior citizen typically looks forward to making time for family, hobbies and travel.

Today's rapidly rising prices might cause seniors to put those dreams on hold.

It's understandable why seniors might feel anxious. [A recent NFCC and Wells Fargo poll](#) showed that 26% of Americans are more worried about meeting basic household expenses compared to 12 months ago.

Check out tips that can help seniors even in the midst of rising prices and financial uncertainties:

Create or revisit the household budget.

Is there a realistic plan for the income that comes in each month? Be sure there is a line item in the monthly budget for key living expenses like housing, groceries,

healthcare and medications, car maintenance, gas, and savings.

If seniors haven't been following a budget, take time to create one, no matter how simple, to track expenses in order to go back, review, and adjust as needed.

Take a critical look at spending.

Most people find they are spending more on the essentials housing, healthcare, food, insurance, utilities and transportation.

Consider temporarily reducing spending on traveling, gifts, restaurants or other discretionary expenses.

Are any significant purchases on the horizon? Is it possible to postpone major purchases like an appliance or other large item? If a washing machine or other appliance needs to be replaced in the coming months, try to set aside cash now so when the time comes

to replace it, using credit isn't the only option.

Shop smart at the grocery store. Plan meals and stick to your shopping list. Stock up on staples. Use coupons and discounts. Take advantage of discount gas prices, bulk grocery prices and other low prices available from membership stores.

Consider supplementing monthly income.

Is monthly cash outflow greater than monthly income? Consider supplementing income with part-time work or a side hustle. Use career skills for freelancing, consulting or contract work. See what's possible through websites like [Steady](#), or many others.

Turn a hobby into an income stream – writing, crafting, photography, art, or cooking and baking. Become a Lyft, Uber, or DoorDash

delivery driver. Consider temporary work as a customer service representative, childcare worker, house or pet sitter, or an online tutor.

Look at housing options.

Many seniors are looking to sell their home at today's high home values and buy a smaller home (with lower utility costs, property taxes, and insurance), or relocate to a less expensive area.

A reverse mortgage is an option available to homeowners aged 62 and older to borrow against their home's equity without having to make monthly mortgage payments. Seniors can choose to take funds in a lump sum, line of credit,

or through structured monthly payments.

A reverse mortgage can be a sensible option for seniors with sufficient income to cover basic expenses, including property taxes and insurance, who want to stay in their home.

Get a handle on debt.

Many seniors find it hard to manage rising prices when struggling with high credit card debt or other debt.

The longer a borrower carries a high interest credit card balance, the bigger bite it takes out of available monthly income.

Consider a debt payoff strategy, such as a [Debt Management Plan](#)

which helps pay off unsecured debt, in full, in 3 to 5 years. A trusted national nonprofit agency like GreenPath Financial Wellness works with creditors to bring accounts current, lower interest rates, and waive fees. More of the monthly payment goes toward reducing your account balance and you save money on interest.

Connect with a Financial Counselor

If seniors, or anyone, feels anxious about their finances in the face of rising prices, or overwhelmed with debt and unsure how to manage, GreenPath is ready to help. Certified counselors look at people's entire financial picture and suggest options tailored for each situation.

The Path to Financial Wellness Starts Here

my.greenpath.com

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a Budget



Save More



Pay Off Debt



Improve Credit



Buy a House

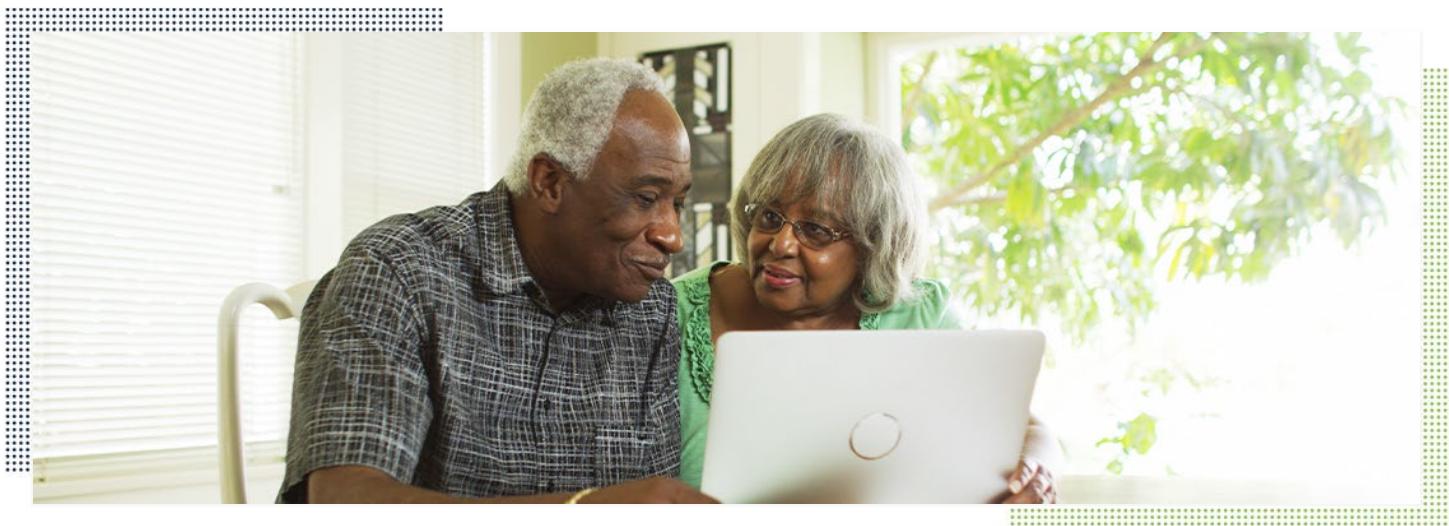


Plan for the Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



Madure a Su Manera: 5 Consejos para Manejar los Desafíos Financieros de Hoy

Si bien el sueño de cada jubilado puede ser diferente, la persona mayor de hoy en día generalmente espera apartar tiempo para la familia, los pasatiempos y los viajes.

El rápido aumento de los precios de hoy en día podría hacer que las personas mayores pongan esos sueños en espera.

Es comprensible por qué las personas mayores pueden sentirse ansiosas. [Una encuesta reciente de la NFCC y Wells Fargo](#) mostró que el 26% de los estadounidenses están más preocupados por cubrir los gastos básicos del hogar en comparación con hace 12 meses. Eche un vistazo a los consejos que pueden ayudar a las personas mayores incluso en medio del aumento de los precios y las incertidumbres financieras:

Crear o revisar el presupuesto del hogar.

¿Existe un plan realista para los ingresos que llegan cada mes? Asegúrese de que haya una partida en el presupuesto mensual para gastos de vida clave como vivienda, comestibles, atención médica y medicamentos, mantenimiento de automóviles, gasolina y ahorros.

Si las personas mayores no han estado siguiendo un presupuesto, tómese el tiempo para crear uno, sin importar cuán simple sea, para realizar un seguimiento de los gastos con el fin de regresar, revisar y ajustar según sea necesario.

Eche un vistazo crítico al gasto.

La mayoría de las personas descubren que están gastando más en lo esencial: vivienda, atención médica, alimentos, seguros, servicios públicos y transporte.

Considere reducir temporalmente los gastos en viajes, regalos, restaurantes u otros gastos discretionales.

¿Hay compras significativas en el horizonte? ¿Es posible posponer compras importantes como un electrodoméstico u otro artículo grande? Si una lavadora u otro electrodoméstico tendrá que ser reemplazado en los próximos meses, trate de reservar efectivo ahora para que cuando llegue el momento de reemplazarlo, el uso de crédito no sea la única opción.

Compre de forma inteligente en la tienda de comestibles. Planifique las

comidas y apéguese a su lista de compras. Abastécese de alimentos básicos. Utiliza cupones y descuentos. Aproveche los precios de descuento de la gasolina, los precios de comestibles a granel y otros precios bajos disponibles en las tiendas de membresía.

Considerar complementar los ingresos mensuales.

¿Es la salida de efectivo mensual mayor que el ingreso mensual? Considere complementar los ingresos con trabajo a tiempo parcial o un ajetreo secundario. Use habilidades profesionales para trabajo independiente, consultoría o trabajo por contrato (vea lo que es posible a través de sitios web como [Steady](#) o muchos otros).

Convierta un pasatiempo en una fuente de ingresos: escribir, hacer manualidades, fotografía, arte o cocinar y hornear. Conviértase en un conductor de reparto de Lyft, Uber o DoorDash. Considere el trabajo temporal como representante de servicio al cliente, trabajador de cuidado infantil, cuidador de casas o mascotas, o tutor en línea.

Mire las opciones de vivienda.

Muchas personas mayores están buscando vender su casa a los altos valores actuales de la casa y comprar una casa más pequeña (con costos de servicios públicos, impuestos a la propiedad y seguros más bajos), o mudarse a un área menos costosa.

Una hipoteca inversa es una opción disponible para los propietarios de viviendas de 62 años o más para pedir prestado contra el valor neto de su casa sin tener que hacer pagos mensuales de la hipoteca. Las personas mayores pueden optar por tomar fondos en una suma global, línea de crédito o a través de pagos mensuales estructurados.

Una hipoteca inversa puede ser una opción sensata para las personas mayores con ingresos suficientes para cubrir los gastos básicos, incluidos los impuestos a

la propiedad y el seguro, que desean permanecer en su hogar.

Controle las deudas.

A muchas personas mayores les resulta difícil manejar el aumento de los precios cuando luchan con una alta deuda de tarjetas de crédito u otras deudas.

Cuanto más tiempo un prestatario tenga un saldo de tarjeta de crédito de alto interés, mayor será la mordida que obtenga de los ingresos mensuales disponibles.

Considere una estrategia de pago de deudas, como un [Plan de Manejo de Deudas](#) que ayude a pagar la deuda no garantizada, en su totalidad, en 3 a 5 años. Una agencia nacional sin fines de lucro de confianza como GreenPath Financial Wellness trabaja con los acreedores para actualizar las cuentas,

reducir las tasas de interés y eximir las tarifas. Una mayor parte del pago mensual se destina a reducir el saldo de su cuenta y ahorra dinero en intereses.

Conéctese con un consejero financiero.

Si las personas mayores, o cualquier persona, se siente ansiosa por sus finanzas ante el aumento de los precios, o abrumadas por la deuda y no están seguras de cómo manejarla, GreenPath está listo para ayudar. Los consejeros certificados analizan el panorama financiero completo de las personas y sugieren opciones adaptadas a cada 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 Más



Pagar la Deuda



Mejorar el Crédit



Comprar una Casa



Prepararse para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



5 Resources to Build Financial Literacy

According to most definitions, the term financial literacy refers to understanding how to effectively manage household finances, handle debt, create a budget, and build savings.

Working toward financial literacy is the foundation of your relationship with money and can set you up for a lifetime of financial health and wellness.

As a trusted national nonprofit, GreenPath can be part of your lifelong journey to financial literacy, especially in the areas of managing personal finances, budgeting, saving, and managing debt.

Listed below are some financial resources to enhance financial literacy.

1. Financial Terms Glossary: The basics of financial literacy start with some definitions. Understanding terms like interest rates, compound interest, balloon payments, secured vs. unsecured debt and other concepts help you get a working knowledge of personal finances, from

understanding the steps to take to finance a car to managing consumer credit cards.

2. Financial Calculators: A healthy financial future begins with an understanding of your current situation. Online financial calculators help you run the numbers and answer questions related to financing your home or the impact of interest on any outstanding credit card debt.

3. Financial Wellness Resources: Financial literacy is about having good information at your fingertips. Much of that education is available online, but it's important to tap into trusted resources. As an example, as a trusted national nonprofit, GreenPath makes available a library of resources including worksheets and guides about managing finances, setting a simple spending plan or prioritizing expenses.

4. On-Demand Webinars: For convenience and ease-of-use, you can't beat on-demand educational webinars

showcasing personal finance topics. GreenPath offers a comprehensive library of educational webinars to view on your own schedule. From budgeting, managing student loans, building credit, as well as other topics, free access to the educational webinars gets you well on your way to financial literacy.

5. Credit Report Review: Studies show 1 in 3 Americans never check their credit report yet knowing credit history is key to financial literacy. Regularly monitoring your credit can alert you to errors, protect you from fraud, and provide important information to strengthen your credit score. GreenPath's NFCC-certified credit counselors can walk you through a free review of your credit report. You'll understand how to read your report and how credit scoring works.

Key to Success

Financial literacy is the key to success when it comes to managing your money.

As a national nonprofit, GreenPath Financial Wellness provides free one-on-one financial guidance with

certified counselors. You'll improve your financial literacy with credit card debt counseling, student loan

counseling, housing counseling, foreclosure mitigation, and debt management counseling.

The Path to Financial Wellness Starts Here

>>my.greenpath.com<<

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a Budget



Save More



Pay Off Debt



Improve Credit



Buy a House



Plan for the Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



5 Recursos Para Desarrollar la Educación Financiera

De acuerdo con la mayoría de las definiciones, el término educación financiera se refiere a comprender cómo administrar de manera efectiva las finanzas del hogar, manejar las deudas, crear un presupuesto y generar ahorros.

Trabajar hacia la educación financiera es la base de su relación con el dinero y puede prepararlo para una vida de salud y bienestar financiero.

Como una organización nacional sin fines de lucro confiable, GreenPath puede ser parte de su viaje de por vida hacia la educación financiera, especialmente en las áreas de administración de finanzas personales, elaboración de presupuestos, ahorro y administración de deudas.

A continuación, se enumeran algunos recursos financieros para mejorar la educación financiera.

1. [**Glosario de Términos Financieros**](#): los conceptos básicos de la educación financiera comienzan con algunas definiciones. Comprender términos como tasas de interés, interés

compuesto, pagos globales, deuda garantizada versus no garantizada y otros conceptos lo ayudan a obtener un conocimiento práctico de las finanzas personales, desde comprender los pasos a seguir para financiar un automóvil hasta administrar tarjetas de crédito de consumo.

Tasas de interés, interés compuesto, pagos globales, deuda garantizada versus no garantizada y otros conceptos lo ayudan a obtener un conocimiento práctico de las finanzas personales, desde comprender los pasos a seguir para financiar un automóvil hasta administrar tarjetas de crédito de consumo.

2. [**Calculadoras Financieras**](#): un futuro financiero saludable comienza con la comprensión de su situación actual. Las calculadoras financieras en línea lo ayudan a calcular los números y responder preguntas relacionadas con el financiamiento de su hogar o el impacto de los intereses en cualquier deuda pendiente de tarjeta de crédito.

3. [**Recursos de Bienestar Financiero**](#): La educación financiera consiste en tener buena información a tu alcance. Gran parte de esa educación está disponible en línea, pero es importante aprovechar los recursos confiables. Como ejemplo, como una organización nacional sin fines de lucro confiable, GreenPath pone a disposición una biblioteca de recursos que incluye hojas de trabajo y guías sobre cómo administrar las finanzas, establecer un plan de gastos simple o priorizar los gastos.

4. [**Seminarios Web a Pedido**](#): para mayor comodidad y facilidad de uso, no hay nada mejor que los seminarios web educativos a pedido que muestran temas de finanzas personales. GreenPath ofrece una biblioteca integral de seminarios web educativos para ver en su propio horario. Desde la elaboración de presupuestos, la gestión de préstamos estudiantiles, la creación de crédito y otros temas, el acceso gratuito a los seminarios web educativos lo encamina hacia la educación financiera.

5. **Revisión del Informe Crediticio**: los estudios muestran que 1 de cada 3 estadounidenses nunca revisa su informe crediticio, pero conocer el historial crediticio es clave para la educación financiera. El monitoreo regular de su crédito puede alertarlo sobre errores, protegerlo contra fraudes y proporcionar información importante para fortalecer su puntaje crediticio. Los asesores de crédito certificados

por la NFCC de GreenPath pueden guiarlo a través de una revisión gratuita de su informe de crédito. Comprenderá cómo leer su informe y cómo funciona la puntuación de crédito.

Clave del Éxito

La educación financiera es la clave del éxito cuando se trata de administrar su dinero.

Como organización nacional sin fines de lucro, GreenPath Financial Wellness brinda orientación financiera individual gratuita con asesores certificados. Mejorará su educación financiera con asesoramiento sobre deudas de tarjetas de crédito, asesoramiento sobre préstamos estudiantiles, asesoramiento sobre vivienda, mitigación de ejecuciones hipotecarias y asesoramiento sobre gestión de deudas.

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
Más



Pagar la
Deuda



Mejorar
el Crédit



Comprar
una Casa



Prepararse
para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



How Healthy is Your Housing Budget?

Rent and home prices are hitting record highs recently and many of us face challenges when it comes to affordable housing.

What's a healthy amount of your monthly budget to spend on housing?

A common rule of thumb when it comes to your housing budget is to spend no more than 30% of your gross monthly income, which is your income before taxes and other deductions are taken out of your monthly paycheck.

While certainly not a hard and fast rule, think of this ratio as a guideline to use when budgeting for housing costs.

Renters should be sure that the 30% of gross monthly income includes rent, heat, water and electricity. For homeowners, that 30% ratio includes mortgage payment and interest, insurance, property

taxes and utilities. You should still be able to manage other expenses like transportation, medical costs, groceries and other living expenses.

For many people, paychecks are being squeezed with rapidly rising prices on gas, groceries and other essentials, so it might mean it's time to take a closer look at your monthly finances. Shared here are a few tips for the health of your housing budget.

Check In with Your Budget

With rising inflation, chances are your overall housing budget ratio has changed.

Take time to assess your monthly income against current expenses to review the suggested housing budget ratio. How have things changed? Do you have a realistic plan for the money that comes in each month? Be sure there is a

line item in your budget for groceries, gas, healthcare and medications, childcare, savings, and entertainment. If you haven't been following a budget, take time to create one, no matter how simple, to track your expenses so that you can go back, review, and adjust as needed.

Take a Look at Debt

Many people find it hard to manage housing costs when struggling with high credit card balances or other debt. The longer you carry a high interest credit card balance, the more it takes a bite out of your available monthly income. You will save the most money by starting to pay as much extra as you can on your highest-interest debt first, and then once that's paid off, move on to your second-highest interest debt, and so on.

If you are feeling stressed by debt, exploring options such as a debt

management plan or working with a trusted financial counselor could help you reduce monthly payments and reduce the overall cost of your debt.

Look for Ways to Reduce Expenses

To achieve a healthy housing budget, where might you be able to cut costs? You may be able to save money by doing things like planning your meals to reduce grocery bills, canceling streaming services you're not using, or reducing your electric bill by cutting energy usage.

As noted above, you may also be able to save money on your debt by finding options to lower interest rates or reduce monthly payments.

Are any major purchases on the horizon? Can you postpone major purchases like a new car or other large item? So often, when it is time to make a major purchase, it catches us off guard and we immediately turn to credit to pay for it. If your washing machine will need to be replaced in the coming months, try to set aside cash now. When the time comes to replace it, you may be able to minimize the use of credit.

Connect with A Housing Counselor

Whether you are experiencing budget challenges as prices continue to rise, or longer-term financial challenges, a housing counselor can work with you to figure out your plan.

You don't have to go through the process alone. Housing counselors from the trusted national non-profit GreenPath Financial Wellness can help you develop a customized plan to stay in your home.

The earlier a household [reaches out to GreenPath's HUD-certified counselors](#) who can examine their entire financial picture and prepare them to manage housing payments, the better.

The Path to Financial Wellness Starts Here

my.greenpath.com

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a
Budget



Save
More



Pay Off
Debt



Improve
Credit



Buy a
House



Plan for the
Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



¿Qué tan saludable es su presupuesto de vivienda?

Recientemente, los precios del alquiler y de la vivienda están alcanzando niveles récord y muchos de nosotros enfrentamos desafíos cuando se trata de viviendas asequibles.

¿Cuál es una cantidad saludable de su presupuesto mensual para gastar en vivienda?

Una regla general cuando se trata de su presupuesto de vivienda es gastar no más del 30% de su ingreso mensual bruto, que es su ingreso antes de que los impuestos y otras deducciones se saquen de su cheque de pago mensual.

Si bien ciertamente no es una regla estricta, piense en esta proporción como una guía para usar al presupuestar los costos de vivienda.

Los inquilinos deben estar seguros de que el 30% de los ingresos brutos mensuales incluye alquiler, calefacción, agua y electricidad. Para los propietarios, esa proporción del 30% incluye el pago de la hipoteca y los intereses, seguros, impuestos a la propiedad y servicios públicos. Aún debe poder administrar otros gastos como transporte,

costos médicos, comestibles y otros gastos de subsistencia.

Para muchas personas, los cheques de pago están siendo exprimidos con el rápido aumento de los precios de la gasolina, comestibles y otros artículos esenciales, por lo que podría significar que es hora de echar un vistazo más de cerca a sus finanzas mensuales. Aquí se comparten algunos consejos para la salud de su presupuesto de vivienda.

Verifique su Presupuesto

Con el aumento de la inflación, es probable que su proporción general de presupuesto de vivienda haya cambiado.

Tómese el tiempo para evaluar sus ingresos mensuales contra los gastos actuales para revisar la proporción de presupuesto de vivienda sugerida. ¿Cómo han cambiado las cosas desde entonces? ¿Tiene un plan realista para el dinero que llega cada mes? Asegúrese de que haya una partida en su presupuesto para comestibles, gasolina, atención médica y medicamentos, cuidado de niños, ahorros y entretenimiento. Si no ha estado siguiendo un presupuesto, tómese el tiempo para

crear uno, no importa lo simple que sea, para hacer un seguimiento de sus gastos para que pueda volver, revisar y ajustar según sea necesario.

Eche un Vistazo a la Deuda

A muchas personas les resulta difícil gestionar los costos de vivienda cuando luchan con altos saldos de tarjetas de crédito u otras deudas. Cuanto más tiempo lleve un saldo de tarjeta de crédito de alto interés, más se toma un bocado de su ingreso mensual disponible. Usted ahorrará la mayoría del dinero comenzando a pagar tanto como usted pueda en su deuda con el interés más alto primero, y entonces una vez que eso se haya pagado, pase a su segunda deuda con el interés más alto, y así sucesivamente.

Si se siente estresado por la deuda, explorar opciones como un plan de gestión de la deuda o trabajar con un asesor financiero de confianza podría ayudarlo a reducir los pagos mensuales y reducir el costo general de su deuda.

Busque Formas de Reducir los Gastos

Para lograr un presupuesto de vivienda saludable, ¿dónde podría reducir los costos? Es posible que pueda ahorrar dinero haciendo cosas como planificar sus comidas para reducir las facturas de comestibles, cancelar los servicios de streaming que no esté usando o reducir su factura de electricidad reduciendo el consumo de energía.

Como se señaló anteriormente, es posible que también pueda ahorrar dinero en su deuda al encontrar opciones para reducir las tasas de interés o reducir los pagos mensuales.

¿Hay alguna compra importante en el horizonte? ¿Puede posponer compras importantes como un coche nuevo u

otro artículo grande? A menudo, cuando es hora de hacer una compra importante, nos toma de sorpresa e inmediatamente recurrimos al crédito para pagar por ello. Si su lavadora tendrá que ser reemplazada en los próximos meses, trate de apartar dinero en efectivo ahora. Cuando llegue el momento de reemplazarla, es posible que pueda minimizar el uso del crédito.

Conectarse con un Consejero de Vivienda

Ya sea que esté experimentando desafíos presupuestarios a medida que los precios continúan aumentando, o desafíos financieros a largo plazo, un

consejero de vivienda puede trabajar con usted para determinar su plan.

No tiene que pasar por el proceso solo. Los asesores de vivienda de [GreenPath Financial Wellness](#), una organización nacional sin fines de lucro de confianza, pueden ayudarlo a desarrollar un plan personalizado para permanecer en su hogar.

Cuanto antes se comunique un hogar con los consejeros certificados por HUD de GreenPath que pueden examinar todo su panorama financiero y prepararlos para administrar los pagos de vivienda, mejor.

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 Más



Pagar la Deuda



Mejorar el Crédit



Comprar una Casa



Prepararse para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



7 Tips to Model Healthy Money Management

As adults, how we handle finances sends a powerful message to children. That's why it's important to model the healthy money management behaviors that we want the kids in our lives to adopt.

Noted below are seven ideas to help shape children's attitudes and behaviors around finances. These everyday lessons provide opportunities to intentionally model good money management.

1. Share the story of money in everyday life: Even for younger children, aged 4 or so, everyday activities like shopping or family outings provide a chance to talk about using money. Demonstrate using different forms of money—coins, dollar bills, and credit or debit cards. Have them consider the things that cost money—toys, groceries, trips to the fast-food restaurant, or admission to the zoo or a water park. Be sure to point out things that

have value may still be free. For instance, helping a neighbor, visiting a playground, or spending time playing with a friend is fun and doesn't require money.

2. Point out the ways adults earn money: Discuss how you or other family members or friends earn money. Guide younger children to consider that the professionals they meet each day are paid an income—such as teachers, bus drivers, mail carriers and others. Brainstorm with pre-teens or older kids about how they can earn their own spending money by dog walking, yard work, babysitting or other tasks.

3. Build a basic budget: Age 8 or so is a good time to work with kids to build a simple budget, allowing them to plan out their spending for a set time or a special event. Start simple with a written spending plan for the upcoming week. A

budget conversation can include measures for older kids to earn an allowance. For teens, work with them to set up an account that has a set monthly amount, where they can withdraw money for gas and incidentals; and when it's gone, it's gone.

4. Plan out purchases: For kids of all ages, making a list before going to the store helps reduce impulse decisions. Have your child help list out everything you need before leaving the house. Then when they ask if they can have something else, remind them that it's not on the list. For older kids, introduce the idea of waiting to buy something they want. Delayed gratification is a hard concept even for most adults. For any items on a "wish list," talk about how much it costs and help them plan for the money required to purchase it.

5. Be a smart shopper: When grocery shopping or making larger purchases, have your child help locate coupons or sales. Bring children along when comparison shopping so they can understand price differences. Set aside enough time so kids can help you scout out the best prices when buying clothes or preparing for a party. For older kids, read reviews and compare items when online shopping.

6. Model good use of credit: Introduce children to the idea of buying things with credit. As an example, let the kids witness you swiping your card at the gas station. Remind them that you're borrowing money to fill up the tank and you'll have to pay back the purchase (possibly plus interest). When the

credit card bill for that purchase arrives, review it with the kids. Highlight the importance of honoring your agreements with the lender by making on-time payments and keeping balances low. For older kids, introduce the topic of a credit score and credit report. Pull up your own history as an example. Teenagers especially should be aware that a positive credit report will help them in the future.

7. Stress the habit of savings: From an early age, teach the importance of setting aside money, whether from earned income or by setting aside a small portion of a child's birthday or holiday gift, to be used for emergency or a special future purchase. Visit a local bank,

credit union or other financial institution for a kid-specific savings option for caregivers to open in their name. Research other kid-specific programs or accounts the financial institution might offer.

Set a Foundation for Financial Health

Our partners at GreenPath Financial Wellness emphasize that these tips, and other everyday money lessons you might want to try, set a foundation for a lifetime of financial health.

[Connect with a caring GreenPath counselor](#) for further financial wellness insight.

Call: 877-337-3399

The Path to Financial Wellness Starts Here

my.greenpath.com

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a Budget



Save More



Pay Off Debt



Improve Credit



Buy a House



Plan for the Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



7 Consejos para Modelar un Manejo Saludable del Dinero

Como adultos, la forma en que manejamos las finanzas envía un mensaje poderoso a los niños. Es por eso que es importante modelar los comportamientos saludables de manejo del dinero que queremos que los niños en nuestras vidas adopten.

A continuación se mencionan siete ideas para ayudar a moldear las actitudes y comportamientos de los niños en torno a las finanzas. Estas lecciones diarias brindan oportunidades para modelar intencionalmente un buen manejo de dinero.

1. Comparta la historia del dinero en la vida cotidiana: Incluso para los niños más pequeños, de más o menos 4 años, actividades cotidianas como las compras o las salidas familiares brindan la oportunidad de hablar sobre el uso del dinero. Demuestre el uso de diferentes formas de dinero: monedas, billetes de un dólar y tarjetas de crédito o débito. Pídale que consideren las cosas que cuestan dinero: juguetes, comestibles, viajes al restaurante de comida rápida o admisión al zoológico o a un parque acuático. Asegúrese de señalar las cosas que tienen valor aún pueden ser gratis.

Por ejemplo, ayudar a un vecino, visitar un patio de recreo o pasar tiempo jugando con un amigo es divertido y no requiere dinero.

2. Señale las formas en que los adultos ganan dinero: Hable sobre cómo usted u otros miembros de la familia o amigos ganan dinero. Guíe a los niños más pequeños a considerar que los profesionales que conocen cada día reciben un ingreso, como maestros, conductores de autobuses, transportistas de correo y otros. Propongan ideas con preadolescentes o niños mayores sobre cómo pueden ganar su propio dinero para gastar al pasear perros, trabajar en el patio, cuidar niños y otras tareas.

3. Construya un presupuesto básico: A partir de los 8 años es más o menos un buen momento para trabajar con los niños para elaborar un presupuesto simple, lo que les permite planificar sus gastos para un tiempo establecido o un evento especial. Comience de forma sencilla con un plan de gastos por escrito para la próxima semana. Una conversación sobre el presupuesto puede incluir medidas para que los niños mayores ganen un subsidio. Para los

adolescentes, trabaje con ellos para crear una cuenta que tenga una cantidad mensual fija, donde puedan retirar dinero para gasolina y gastos imprevistos; y cuando se haya acabado, se acabó.

4. Planifique las compras: Para niños de todas las edades, hacer una lista antes de ir a la tienda ayuda a reducir las decisiones impulsivas. Haga que su hijo le ayude a enumerar todo lo que necesita antes de salir de la casa. Luego, cuando preguntan si pueden tener algo más, recuérdelos que no está en la lista. Para los niños mayores, introduzca la idea de esperar para comprar algo que quieran. La gratificación tardía es un concepto difícil incluso para la mayoría de los adultos. Para cualquier artículo en una "lista de deseos", hable sobre cuánto cuesta y ayúdelos a planificar el dinero necesario para comprarlo.

5. Sea un comprador inteligente: Cuando compre comestibles o haga compras más grandes, pídale a su hijo que le ayude a encontrar cupones o ventas. Traiga a los niños cuando compare las compras para que puedan entender las diferencias de precios. Dedique

suficiente tiempo para que los niños puedan ayudarle a descubrir los mejores precios al comprar ropa o prepararse para una fiesta. Para los niños mayores, lea los comentarios de evaluación y compare los artículos cuando compre en línea.

6. Modele el buen uso del crédito:

Presente a los niños la idea de comprar cosas con crédito. Por ejemplo, deje que los niños lo vean pasar su tarjeta en la gasolinera. Recuérdales que estás pidiendo dinero prestado para llenar el tanque y tendrás que pagar la compra (posiblemente más intereses). Cuando llegue la factura de la tarjeta de crédito para esa compra, revisela con los niños. Resalte la importancia de cumplir sus acuerdos con el prestamista haciendo

pagos a tiempo y manteniendo los saldos bajos. Para los niños mayores, introduzca el tema de un puntaje de crédito y un informe de crédito. Ponga su propia historia como ejemplo. Especialmente los adolescentes deben ser conscientes de que un informe de crédito positivo los ayudará en el futuro.

7. Haga hincapié en el hábito de ahorrar: Desde una edad temprana, enseñe la importancia de guardar dinero, ya sea de los ingresos obtenidos o reservando una pequeña porción del cumpleaños o regalo de vacaciones de un niño, para ser utilizado para emergencias o una compra especial futura. Visite un banco local, una cooperativa de crédito u otra institución financiera para obtener una opción de ahorro

específica para niños para que los cuidadores la abran a su nombre. Investigue otros programas o cuentas específicos para niños que la institución financiera pueda ofrecer

Establezca una Fundación para la Salud Financiera

Nuestros socios de GreenPath Financial Wellness enfatizan que estos consejos, y otras lecciones de dinero cotidianas que tal vez desee probar, que sientan las bases para una vida de salud financiera.

[Conéctese con un consejero de GreenPath](#) para obtener más información sobre el bienestar financiero.

Llame al 877-337-3399

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 Más



Pagar la Deuda



Mejorar el Crédit



Comprar una Casa



Prepararse para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



Coping With Inflation? Be Budget Aware.

Inflation continues to put pressure on household budgets.

From groceries to gas, record-breaking inflation means the purchasing power of your money is decreasing each month.

Our partner GreenPath Financial Wellness offers you the following steps to keep “budget aware” to help navigate this period of high inflation, however long it lasts.

1. Take inventory of your full financial picture. Has your household income changed? Have you adjusted your budget for rising groceries, transportation, or other expenses? Check your existing budget to see where you stand and where your money is going. If you don’t have a budget, it can help to create a simple spending plan or roadmap of monthly expenses. A good place to start is to use [resources like a budgeting worksheet](#) to track your

monthly income against current expenses.

2. Continue to build an emergency fund to tap into when unexpected circumstances arise like a medical expense or costly home repair. An emergency fund helps reduce the chance of taking on debt to cover an unplanned expense. It might be tempting to pause monthly savings as rising prices take a bigger bite out of your monthly budget, but resist the urge. Put savings on autopilot with each paycheck. Even a small amount will add up over time.

3. Prioritize monthly spending in a time of rising prices. Rethink certain monthly expenses such as subscription or streaming services. According to researchers, the average household has 4.5 streaming services and spends an average of \$55 on them per month. This may not seem like much, yet \$55 a

month adds up to more than \$600 per year. If you’re trying to cut expenses in the face of higher prices, ditching underused subscriptions can be a good place to start. As essentials get more expensive, figure out your new baseline. Limit credit card use and curb discretionary spending (dining out, entertainment). GreenPath’s Aligning Priorities workbook can help you make these decisions.

4. Monitor debt, especially as interest rates rise. Paying off high-interest credit card debt saves you money in interest, improves your credit score, and frees up room in your budget. Choose a debt payoff strategy that works for your situation. Consider GreenPath’s Debt Management Plan which helps you pay off unsecured debt in 3 to 5 years. GreenPath can work with many creditors to bring your accounts current, lower interest rates, and eliminate fees.

5. Shop smart. Research the best sales, coupons, and specials, especially on products that are low in inventory. Check dollar stores for deals on household items and stock up on those items where possible. Bulk retailers or wholesale clubs might be a good way to stock up on items in large quantities for a lower per-use cost. Strategically plan your higher-cost purchases. Swap out brand-name items for generic as much as possible.

6. Keep tabs on your credit history. In times of rising prices, it pays to keep tabs on credit history,

which is used to calculate your credit scores. The three-digit number of your credit score helps determine whether lenders approve you for new credit and what interest rates they offer. [Annualcredit-report.com](https://www.annualcredit-report.com) is a trusted “one-stop-shop” to check your reports from Experian, Equifax, and TransUnion – the three industry-standard credit bureaus. You can also work with GreenPath to review your credit history.

7. Get independent guidance from a nonprofit financial counseling agency like GreenPath. Everyone

who contacts GreenPath receives a free financial assessment with certified counselors who lend an empathetic ear. Counselors look at your entire financial picture to help you ease financial stress and uncertainty, through access to clear information and a personalized action plan.

8. Stay budget aware. It pays to stay budget aware, especially as prices continue to rise. We encourage you to [connect with a caring, certified GreenPath Financial Wellness counselor](#) to get a handle on your specific financial situation.

The Path to Financial Wellness Starts Here

my.greenpath.com

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a
Budget



Save
More



Pay Off
Debt



Improve
Credit



Buy a
House



Plan for the
Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



¿Está enfrentándose a la Inflación? Manténgase Consciente del Presupuesto.

La inflación sigue ejerciendo presión sobre los presupuestos de los hogares.

Desde comestibles hasta gasolina, la inflación récord significa que el valor de su dinero está disminuyendo cada mes.

Nuestro socio GreenPath Financial Wellness le ofrece los siguientes pasos para mantenerse "consciente del presupuesto" para ayudar a navegar este período de alta inflación, sin importar cuánto dure.

1. Haga un inventario de su panorama financiero completo. ¿Ha cambiado el ingreso de su hogar? ¿Ha ajustado su presupuesto para el aumento del costo de los comestibles, el transporte u otros gastos? Verifique su presupuesto existente para ver cuál es su estado actual y a dónde va su dinero. Si no tiene un presupuesto, puede ayudar a crear un plan de gastos simple o una hoja de ruta de gastos mensuales. Un buen lugar para comenzar es usar recursos como [una hoja de trabajo de presupuesto](#) para realizar un seguimiento de sus ingresos mensuales contra los gastos corrientes.

2. Continúe elaborando un fondo de emergencia para aprovechar cuando surjan circunstancias inesperadas, como un gasto médico o una costosa reparación en el hogar. Un fondo de emergencia ayuda a reducir la posibilidad de endeudarse para cubrir un gasto no planificado. Puede ser tentador pausar los ahorros mensuales a medida que el aumento de los precios le quita un mayor mordisco a su presupuesto mensual, pero resista el impulso. Programe una transferencia automática a su cuenta de ahorros con cada cheque de pago con cada cheque de pago. Incluso una pequeña cantidad se acumulará con el tiempo.

3. Priorice el gasto mensual en un momento de precios crecientes. Reconsidere ciertos gastos mensuales, como suscripciones o los servicios de *streaming*. Según los investigadores, el hogar promedio tiene 4.5 servicios de *streaming* y gasta un promedio de \$55 por mes en ellos. Esto no parece mucho, sin embargo, \$55 al mes suman más de \$600 por año. Si está tratando de reducir los gastos frente a precios más altos, deshacerse de las suscripciones poco

utilizadas puede ser un buen lugar para comenzar. A medida que los elementos esenciales se vuelven más caros, averigüe su nueva línea de referencia. Limite el uso de tarjetas de crédito y reduzca los gastos discrecionales (salir a cenar, entretenimiento). El cuaderno Alinear prioridades de GreenPath puede ayudarle a tomar estas decisiones.

4. Monitorear la deuda, especialmente a medida que aumentan las tasas de interés. Pagar la deuda de tarjetas de crédito de alto interés le ahorra dinero en intereses, mejora su puntaje de crédito y libera espacio en su presupuesto. Elija una estrategia de pago de deudas que funcione para su situación. Considere el Plan de Manejo de Deudas de GreenPath que lo ayuda a pagar la deuda no garantizada en 3 a 5 años. GreenPath puede trabajar con muchos acreedores para actualizar sus cuentas, reducir las tasas de interés y eliminar las tarifas.

5. Compre con inteligencia. Investigue las mejores ventas, cupones y ofertas especiales, especialmente en productos que tienen poco inventario. Consulte las tiendas de dólar para obtener ofertas en

artículos para el hogar y abastecerse de esos artículos cuando sea posible. Los minoristas a granel o los clubes mayoristas pueden ser una buena manera de abastecerse de artículos en grandes cantidades por un menor costo por uso. Planifique estratégicamente sus compras de mayor costo. Cambie los artículos de marca por genéricos tanto como sea posible.

6. Mantenga un registro de su historial de crédito. En tiempos de precios crecientes, vale la pena controlar el historial de crédito, que se utiliza para calcular sus puntajes de crédito. El número de tres dígitos de su puntaje de crédito

ayuda a determinar si los prestamistas lo aprueban para un nuevo crédito y qué tasas de interés ofrecen. Annualcreditreport.com es una "ventanilla única" confiable para verificar sus informes de Experian, Equifax y TransUnion, las tres agencias de crédito estándar de la industria. También puede trabajar con GreenPath para revisar su historial de crédito.

7. Obtenga orientación independiente de una agencia de asesoramiento financiero sin fines de lucro como GreenPath. Todos los que se ponen en contacto con GreenPath reciben una evaluación financiera gratuita con consejeros

certificados que prestan un oído empático. Los consejeros analizan todo su panorama financiero para ayudarlo a aliviar el estrés financiero y la incertidumbre, a través del acceso a información clara y un plan de acción personalizado.

8. Siga consciente del presupuesto.

Vale la pena mantenerse al tanto del presupuesto, especialmente a medida que los precios continúan aumentando. Lo animamos a que se [conecte con un consejero de bienestar financiero certificado y atento de GreenPath](#) para controlar su situación financiera específica.

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 Más



Pagar la Deuda



Mejorar el Crédit



Comprar una Casa



Prepararse para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero



6 Ideas to Take the Stress Out of Back-to-School Shopping

Rising prices and increasing interest rates are putting the squeeze on family budgets as the school year ramps up.

A recent back-to-school survey shows that parents plan to spend an average of \$661 per child for back-to-school shopping this year, up 8% from 2021 and 27% from 2019. Clothing and accessories lead the increase, costing 18% more this year on average. School supplies cost 7% more.

Inflation weighs on the minds and wallets of many back-to-school shoppers, the survey said. Over half (57%) of K-12 parents surveyed expressed concern about price hikes for back-to-school products.

Even if your kids are back in school already, there's still pressure to stock up on supplies, clothes, devices, and extracurricular gear.

The good news is that with a little planning, families can successfully manage school expenses with the following ideas.

1. Consider your spending plan

Rising inflation and interest rates have changed household finances, further compounded if there has been an unexpected loss or change in monthly income. GreenPath's [budgeting worksheet](#) is a great way to get a handle on tracking income against expenses. Once you have a good handle on your current financial state, determine how much you truly feel comfortable spending.

2. Make a shopping list that reflects the difference between "wants" and "needs"

Prioritize your needs list. What do you need to buy before school starts and what can you purchase later? Take inventory of what you already have on hand like

backpacks, clothing and school supplies. Can anything be reused or repurposed? Check the stability of your high-speed internet. Is the family computer able to support your student's homework assignments? Are you up to date with the latest technology? If new clothes are a need, watch for sales or online stores offering the most competitive pricing.

3. Make it a family affair

Bring the kids shopping with you and share the list with them beforehand for their input. Better yet, have them help you create it. If they want something that isn't in the budget, offer them the option to chip in their own money.

4. Be mindful of impulse buying

Trendy items like the "latest and greatest" technology or fashions featuring popular cartoon characters tempt us when we're shopping in the store or online. Purchasing

an item that was not planned for ahead of time is an impulse buy. As noted in the tip above, making a “needs” list can help you avoid those impulse purchases. With a plan in place, you’ll be less likely to give in to overspending.

Another way to curb impulse buying is to wait a day so everyone can have a cool head and a fresh perspective. When the temptation isn’t staring you or your kids right in the face at the check-out line, ask them later if they will actually use the item.

Being more intentional about impulse purchases plays a critical role in forming a healthy attitude about

money and sets kids up for long-term success.

5. Watch those credit card balances

If you use a credit card, keep a close watch on the balances. Interest rate increases will take a bigger bite out of your payment each month. As the cost of credit increases, track your balances weekly. This can be a simple process of assembling printed receipts in an envelope after each shopping outing or regularly reviewing your account history online. This can help you have a clear picture of the credit card balances as they are incurred.

6. Look at the whole picture

Back-to-school expenses are only part of your financial picture. Families looking for additional support to address finances before hitting the stores this fall have options.

Our partner GreenPath provides caring Financial Wellness Experts to assist in assessing your financial situation and creating a personalized plan to achieve your goals.

GreenPath works with thousands of people each month to pay off debt, improve credit and lead a financially healthy life. It all starts with a conversation for you to create an action plan to work toward your specific goals.

The Path to Financial Wellness Starts Here

my.greenpath.com

No matter what your goals may be, our partners at GreenPath can help you to take control of your day-to-day financial choices to create more opportunities for achieving your dreams.



Create a Budget



Save More



Pay Off Debt



Improve Credit



Buy a House



Plan for the Future

Connect with a GreenPath Counselor Today

877-337-3399

Your Partner in Financial Wellness



6 Ideas para Eliminar el Estrés de las Compras para el Regreso a Clases

El aumento de los precios y el aumento de las tasas de interés están apretando los presupuestos familiares a medida que aumenta el año escolar.

Una encuesta reciente sobre el regreso a la escuela muestra que los padres planean gastar un promedio de \$661 por niño en compras de regreso a la escuela este año, un 8% más que en 2021 y un 27% más que en 2019. La ropa y los accesorios lideran el aumento, costando un 18% más este año de media. Los útiles escolares cuestan un 7% más.

La inflación pesa sobre las mentes y las billeteras de muchos compradores que regresan a la escuela, dijo la encuesta. Más de la mitad (57%) de los padres de kindergarten a 12º grado encuestados expresaron su preocupación por los aumentos de los precios de los productos para el regreso a la escuela.

Incluso si sus hijos ya están de vuelta en la escuela, todavía hay presión para abastecerse de suministros, ropa, dispositivos y equipo extracurricular.

La buena noticia es que con un poco de planificación, las familias pueden

gestionar con éxito los gastos escolares con las siguientes ideas.

1. Considere su plan de gastos

El aumento de la inflación y las tasas de interés han cambiado las finanzas de los hogares, agravándose aún más si ha habido una pérdida inesperada o un cambio en los ingresos mensuales. La [hoja de cálculo de presupuesto](#) de GreenPath es una excelente manera de controlar el seguimiento de los ingresos frente a los gastos. Una vez que tenga un buen control sobre su estado financiero actual, determine cuánto se siente realmente cómodo gastando.

2. Haga una lista de compras que refleje la diferencia entre "deseos" y "necesidades"

Priorice su lista de necesidades. ¿Qué necesita comprar antes de que comience la escuela y qué puede comprar más tarde? Haga un inventario de lo que ya tiene a mano, como mochilas, ropa y útiles escolares. ¿Hay algo que se puede reutilizar o readaptar? Compruebe la estabilidad de su internet de alta velocidad. ¿Puede la computadora familiar apoyar las tareas de su

estudiante? ¿Está al día con la última tecnología? Si necesita ropa nueva, esté atento a las ventas o a las tiendas en línea que ofrecen los precios más competitivos.

3. Hágalo un asunto familiar

Lleve a los niños de compras con usted y comparta la lista con ellos de antemano para recibir sus comentarios. Mejor aún, que le ayuden a crearlo. Si quieren algo que no está en el presupuesto, ofrézcales la opción de aportar su propio dinero.

Considere las compras escolares como una oportunidad para involucrar más a los niños o incluso sugerirles que gasten más de su propio dinero en suministros para el regreso a la escuela para ayudarlos a comprender los deseos frente a las necesidades.

4. Tenga en cuenta la compra impulsiva

Artículos de moda como la "última y mejor" tecnología o modas con personajes de dibujos animados populares nos tentan cuando estamos comprando en la tienda o en línea. La compra de un artículo que no estaba

previsto por adelantado es una compra de impulso. Como se señaló en el consejo anterior, hacer una lista de "necesidades" puede ayudarlo a evitar esas compras impulsivas. Con un plan en marcha, será menos probable que ceda a los gastos excesivos.

Otra forma de frenar las compras impulsivas es esperar un día para que todos puedan tener una mente fría y una perspectiva fresca. Cuando la tentación no está directamente enfrente de usted o sus hijos en la línea de salida, pregúntele más tarde si realmente usarán el artículo.

Ser más intencional sobre las compras impulsivas juega un papel crítico en la formación de una actitud saludable sobre el dinero y prepara a los niños para el éxito a largo plazo.

5. Vigile los saldos de las tarjetas de crédito

Si usa una tarjeta de crédito, vigile de cerca los saldos. Los aumentos de la tasa de interés se llevan una parte más grande de su pago cada mes. A medida que aumenta el coste del crédito, haga un seguimiento de sus saldos semanalmente. Este puede ser un proceso simple de ensamblar recibos impresos en un sobre después de cada salida de compras o revisar regularmente el historial de su cuenta en línea. Esto puede ayudarlo a tener una imagen clara de los saldos de las tarjetas de crédito a medida que se incurre en ellos.

6. Vea el cuadro completo

Los gastos de regreso a la escuela son solo una parte de su situación

financiera. Las familias que buscan apoyo adicional para abordar las finanzas antes de ir a las tiendas este otoño tienen opciones.

Nuestro socio GreenPath proporciona expertos en bienestar financiero para ayudarlo a [evaluar su situación financiera](#) y crear un plan personalizado para lograr sus objetivos.

GreenPath trabaja con miles de personas cada mes para pagar la deuda, mejorar el crédito y llevar una vida financieramente saludable. Todo comienza con una conversación para que usted pueda crear un plan de acción para trabajar hacia sus objetivos específicos.

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 Más



Pagar la Deuda



Mejorar el Crédit



Comprar una Casa



Prepararse para el Futuro

Conéctese con un asesor hoy mismo:

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero