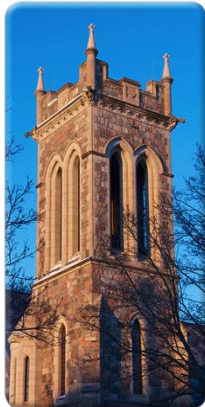




A Century of Service
and Benefits for
the Episcopal Church



Promoción del bienestar financiero



Pattie Christensen, ChFC, RICP
Vicepresidenta de Educación, E&W

1 de octubre, 2019
Episcopal Business Administration Conference



EBAC2019



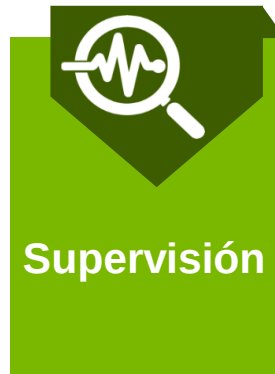
Conferencias sobre bienestar de E&W 2017 – 2019

- Honduras
- IARCA
- México
- Puerto Rico
- República Dominicana
- Panamá

Conductas que mejoran su bienestar financiero



- Ser curioso
- Saber dónde buscar la información
- Obtener asistencia cuando la necesite



- Ser atento.
- Controlar su progreso



- Salvar la distancia entre la intención y la acción (los objetivos sin las acciones son solo sueños)



- Fijar objetivos inteligentes (SMART)

Factores que influyen en nuestras decisiones

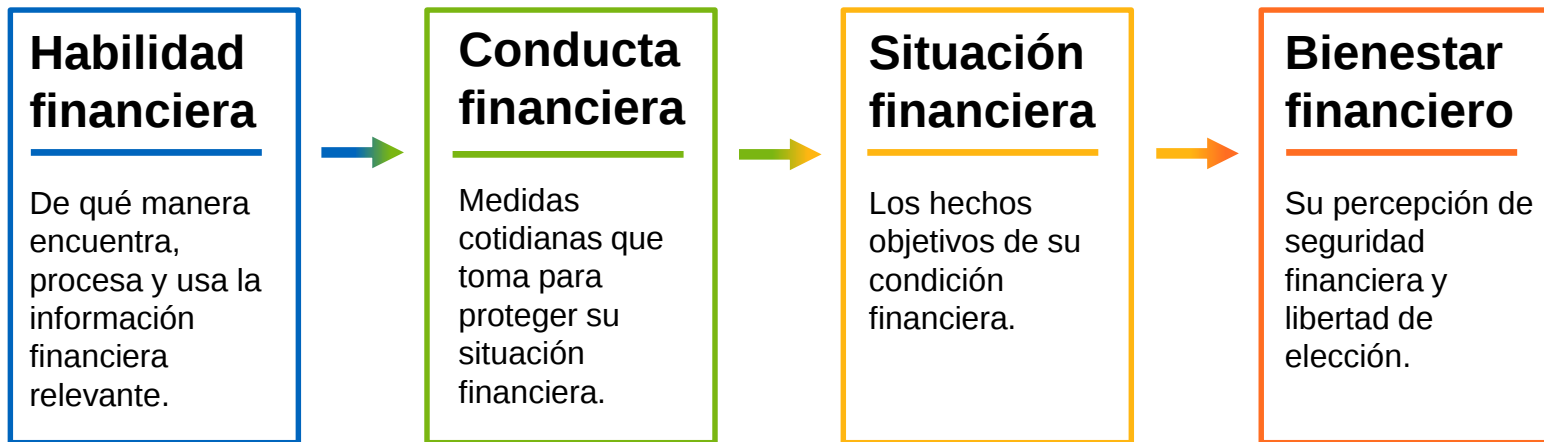




Actividad: cuestionario sobre bienestar financiero



Ejemplo de capacidad financiera



Objetivos de la administración del flujo de caja

Dinero que ingresa

- Salario
- Otros

=

Dinero que sale

- Gastos mensuales
- Administración de deudas



Organice sus finanzas

PLAN DE GASTOS MENSUALES/ANUALES

Este análisis de flujo de fondos lo ayudará a identificar sus fuentes de ingreso y gastos y su saldo de ingresos o gastos.

	MENSUAL	ANUAL	% DEL TOTAL
INGRESO			
Salario (propio y otro)	\$ _____	\$ _____	____%
Ingreso de inversión	\$ _____	\$ _____	____%
Seguro Social	\$ _____	\$ _____	____%
Ingreso por alquiler	\$ _____	\$ _____	____%
Otros	\$ _____	\$ _____	____%
INGRESO TOTAL	\$ _____	\$ _____	100%
GASTOS			
DONACIONES			
Religiosas	\$ _____	\$ _____	____%
De caridad	\$ _____	\$ _____	____%
Otras donaciones	\$ _____	\$ _____	____%
AHORROS E INVERSIONES			
Fondos de emergencia	\$ _____	\$ _____	____%
Cooperativa de crédito	\$ _____	\$ _____	____%
Planes de jubilación	\$ _____	\$ _____	____%
Acciones, bonos y fondos de pensiones	\$ _____	\$ _____	____%
Bienes raíces	\$ _____	\$ _____	____%
Amalidades	\$ _____	\$ _____	____%
IMPUESTOS FEDERALES	\$ _____	\$ _____	____%
SEGURO			
Vida	\$ _____	\$ _____	____%
Salud	\$ _____	\$ _____	____%
Incapacidad	\$ _____	\$ _____	____%
Auto	\$ _____	\$ _____	____%
Propietario	\$ _____	\$ _____	____%
Cuidado Médico a largo plazo	\$ _____	\$ _____	____%
Otros seguros	\$ _____	\$ _____	____%
PASTIVO			
Hipoteca/alquiler	\$ _____	\$ _____	____%
Préstamos con segunda hipoteca/líneas de crédito	\$ _____	\$ _____	____%
Impuestos sobre bienes raíces	\$ _____	\$ _____	____%
Préstamo/s para automóviles	\$ _____	\$ _____	____%
Préstamo/s personales	\$ _____	\$ _____	____%
Tarjetas de crédito	\$ _____	\$ _____	____%
Otros pasivos	\$ _____	\$ _____	____%
UNIDAD FAMILIAR			
Alimento	\$ _____	\$ _____	____%
Ropa	\$ _____	\$ _____	____%
Médicos/dentistas	\$ _____	\$ _____	____%
Recetas médicas	\$ _____	\$ _____	____%
Cuidado personal	\$ _____	\$ _____	____%
Servicios públicos	\$ _____	\$ _____	____%
Teléfono	\$ _____	\$ _____	____%
Mantenimiento	\$ _____	\$ _____	____%
Amoblamiento del hogar	\$ _____	\$ _____	____%
Entretención, TV por cable	\$ _____	\$ _____	____%

PLAN DE GASTOS MENSUALES/ANUALES (cont.)

	MENSUAL	ANUAL	% DEL TOTAL
UNIDAD FAMILIAR (Cont.)			
Diarios, libros, revistas	\$ _____	\$ _____	____%
Vacaciones y viajes	\$ _____	\$ _____	____%
Regalos	\$ _____	\$ _____	____%
Subsidio para los niños	\$ _____	\$ _____	____%
Otros gastos de la unidad familiar	\$ _____	\$ _____	____%
TRANSPORTE			
Gasolina y aceite	\$ _____	\$ _____	____%
Mantenimiento y reparaciones	\$ _____	\$ _____	____%
Licencia	\$ _____	\$ _____	____%
Transporte público	\$ _____	\$ _____	____%
Estacionamiento/peajes	\$ _____	\$ _____	____%
OTROS			
Honorarios de abogado	\$ _____	\$ _____	____%
Honorarios de contador	\$ _____	\$ _____	____%
Ayuda doméstica, jardín, piscina	\$ _____	\$ _____	____%
Tintorería, lavandería	\$ _____	\$ _____	____%
Veterinaria	\$ _____	\$ _____	____%
Guardería	\$ _____	\$ _____	____%
Pensión para hijos Menores	\$ _____	\$ _____	____%
Pensión por divorcio	\$ _____	\$ _____	____%
Educación, clases	\$ _____	\$ _____	____%
Pagaderos de Asociación	\$ _____	\$ _____	____%
Misceláneos	\$ _____	\$ _____	____%
Efectivo	\$ _____	\$ _____	____%
GASTOS TOTALES	\$ _____	\$ _____	100%

RESUMEN DEL PLAN

INGRESO TOTAL	\$ _____	\$ _____
(menos)		
GASTOS TOTALES	- \$ _____	\$ _____
(es igual a)		
INGRESO NETO (Pérdida) =	\$ _____	\$ _____

Establecer un Fondo de Emergencia (de Reserva)

- Una buena regla general es ahorrar, como mínimo, para cubrir los gastos de 3 a 6 meses



- 💧 Deducibles y gastos médicos y odontológicos en efectivo
- 💧 Reparaciones inesperadas en el hogar
- 💧 Reparaciones del automóvil
- 💧 Gastos de viaje inesperados
- 💧 Pérdida inesperada del trabajo

Administrar sus deudas



Saber cuánto debes

- Quién, cuánto, fechas de vencimiento, tasas de interés, etc.



Priorice la deuda

- Por tasa de interés si tiene varias tarjetas



Haga pagos oportunos

- Dos por mes si es posible



Paga más del mínimo, si es posible

- Pague al menos el mínimo, ya que cualquier pago es mejor que un pago tardío



Consolidar sus deudas

Horizonte cronológico para sus objetivos



Corto plazo

Objetivos de
ahorro de 1 a 2
años o menos



Mediano plazo

Objetivos de
ahorro
de 3 a 6 años



Largo plazo

Ahorros para
7 años o más

Tipos de inversiones para alcanzar las metas

- Cuentas de ahorros
- Cuentas del mercado monetario
- Certificados de depósito
- Bonos
- Acciones



¿Necesita un plan del patrimonio sucesorio?



Planificación del patrimonio sucesorio

■ Legado del alma

- Requiere un enfoque espiritual
- Envuelve todas las etapas de su vida financiera
- Es más que una “simple” distribución financiera
- Muestra lo que usted valora en la vida



Carta de Ultimas Instrucciones



- **Conocimiento sobre dónde encontrar información**
- **Deje información detallada**
 - Documentos, contraseñas del uso de computadora, números de cuentas, números telefónicos, lista de posesiones, etc.
 - Deseos respecto al funeral
 - Lo más importante de todo: lo que usted quisiera decirle a su familia en los últimos momentos de vida

Recursos en Español

 **CHURCH
PENSION GROUP**

About Us | Investment Management | Contact Us | Jobs [Sign In / Create Account](#)

 Search for subjects, conferences, videos

Change text size: [A](#) [A](#) [A](#)

[Home](#) [MY CPG](#) [Retirement](#) [Insurance](#) [Learning](#) [Active Clergy](#)

[Recursos en Español](#) 
[Forms](#)
[Publications](#)

Recursos en Español

CPG lleva más de 100 años ayudando al clero y a los empleados laicos con ahorrar para la jubilación. Si desea más información sobre productos y servicios, lo invitamos a llamar al Centro de Servicios a Clientes.

Marque **1-866-802-6333**, opción 2 para atenderle en español, de **lunes a viernes entre las 8:30 a.m. y 8:00 p.m.** Hora del Este, para ver cómo CPG le puede ayudar.

Además, ponemos a su disposición nuestro sitio en inglés para conocer más sobre nuestros productos y servicios (tome en cuenta que la información sobre productos y servicios aún no se encuentra disponible en español).



[Formularios](#)  [Publicaciones](#)  [Recursos Adicionales](#) 

Recursos de CPG



Church Pension Group

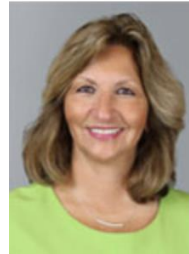
19 East 34th Street, NY, NY 10016
00-1 (212) 592-1800

Sitio web: cpg.org

Servicios al cliente

De lunes a viernes,
de 8:30 a.m. a 8:00 p.m.
hora del Este
00-1 (212) 592-1800

Correo electrónico: benefits@cpg.org



Anna Molin

Análisis financieros individuales complementarios

- Destinados a ayudarle a jubilarse con más seguridad financiera. Nuestros especialistas dedicados comprenden las necesidades únicas de aquellos que brindan servicios a la Iglesia Episcopal

Preguntas y respuestas



Descargo de responsabilidad

Este material tiene fines informativos únicamente y no tiene como objetivo considerarse como asesoramiento sobre inversiones, impuestos, finanzas, leyes, medicina profesional o tratamiento o garantía de cobertura o asesoramiento de otra naturaleza. Sus decisiones personales deben basarse en las sugerencias de sus consejeros profesionales.

A menos que se indique de otra manera, los sitios web que se mencionan en el presente y que se encuentran fuera del dominio www.cpg.org no están relacionados con Church Pension Fund y sus afiliadas (colectivamente, “Church Pension Group”), y Church Pension Group no es responsable del contenido de ninguno de dichos sitios web.

En caso de conflicto entre este material y los documentos oficiales del plan, prevalecerán los documentos oficiales del plan. Church Pension Group se reserva el derecho de enmendar, revocar o modificar los términos de cualquier plan de beneficios descrito en este material en cualquier momento, sin previo aviso y por cualquier motivo.

#2019CPGEBAC

Follow Us! ¡Síguenos!



@ChurchPension



@ChurchPension



Church Pension Group



Church Pension Group