

Plan de Acción

Mi objetivo de vida:

Mis metas financieras:

COMENZAR

PARAR

CONTINUAR

Cliente:

Guía:

Lo volveremos a ver pronto:

Action Plan

My life goal:

My financial goal:

— START —

— STOP —

— CONTINUE —

Clients:

Coach:

We'll see you soon:

Checklist



Debt

- ☐ Review your credit report
- ☐ Prioritize debts to pay down
- ☐ Save money to pay loans
- ☐ Call debt collectors when you are ready to pay



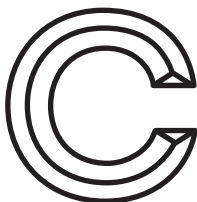
Income

- ☐ Create and evaluate a budget
- ☐ Brainstorm ways to increase your income
- ☐ Save money to pay loans



Savings

- ☐ Make a plan to settle any disputes
- ☐ If you don't have one, open a bank account
- ☐ If you don't have a card, apply for a secure credit card



Credit

- ☐ Review your credit report and check for errors
- ☐ Make a plan to settle any disputes
- ☐ If you don't have an active trade line, apply for a secure credit card or join a lending circle

Lista De Verificación



Deuda

- ☐ Revise su informe crediticio y haga una lista de sus deudas
- ☐ Priorice las deudas a amortiguar
- ☐ Haga un plan y ahorre dinero para pagar
- ☐ Salde sus deudas de acuerdo al plan



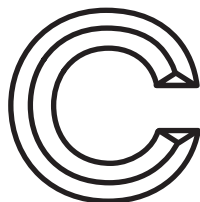
Ingresos

- ☐ Haga su presupuesto y evalúelo
- ☐ Piense en varios modos de incrementar sus ingresos o de disminuir sus gastos
- ☐ Mire si califica para algún beneficio



Ahorros

- ☐ Haga y evalúe un presupuesto.
- ☐ Determine metas de ahorro.
- ☐ Identifique gastos innecesarios para gastar menos y ahorrar más.



Crédito

- ☐ Revise su informe crediticio y verifique si hay errores
- ☐ Haga un plan para resolver cualquier problema
- ☐ Si no tiene na historia crediticia, aplique a una tarjeta de crédito de poco riesgo o únase a un círculo de préstamos

Financial Assessment

Take a moment to answer each of the questions below by placing an "x" in the appropriate circle.

1

Do you have a written financial action plan that includes short and long-term goals?

YES

☐

KIND OF

☐

NOT YET

☐

2

Do you use a budget to manage money and track your income?

☐☐☐

3

Do you review credit reports every 4 to 6 months and understand how to establish and protect your credit?

☐☐☐

4

Do you feel in control of your debts?

☐☐☐

5

Do you know how different financial products work (bank accounts, credit cards, debit cards, loans)?

☐☐☐

6

Do you know which benefits, subsidies, and tax breaks you may qualify for?

☐☐☐

7

Do you regularly do something specific to nurture your financial future?

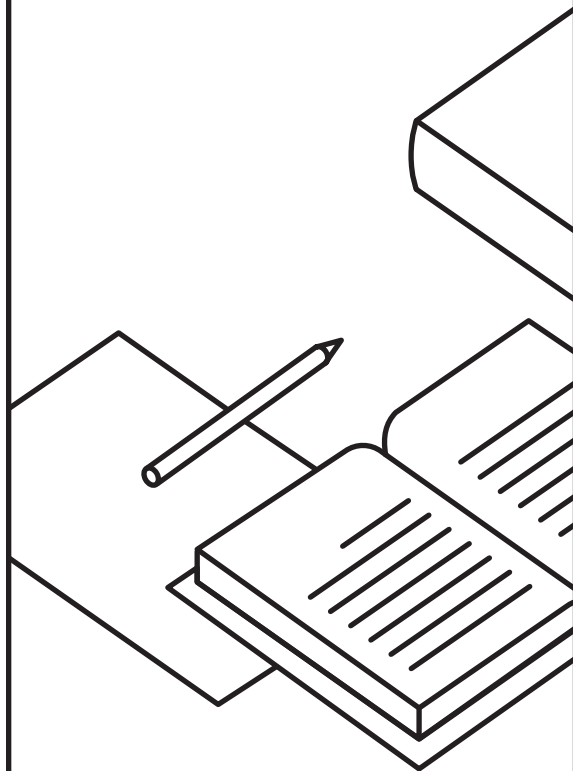
☐☐☐

Tarea Financiera

Tómese un momento para responder cada una de las preguntas de abajo marcando con una "x" el círculo apropiado.

1	¿Tiene un plan de acción financiera escrito que incluya metas a corto y largo plazo?	SÍ <input type="radio"/>	MÁS O MENOS <input type="radio"/>	AÚN NO <input type="radio"/>
2	¿Utiliza un presupuesto para manejar su dinero y hacer seguimiento de sus ingresos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
3	¿Revisa sus informes crediticios cada 4 o 6 meses y entiende cómo establecer y proteger su crédito?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4	¿Siente que tiene sus deudas bajo control?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5	¿Conoce la diferencia de los productos financieros (cuentas bancarias, tarjetas de débito y crédito, préstamos)?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6	¿Sabe a qué beneficios, subsidios y descuentos fiscales puede aplicar?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
7	¿Hace algo concreto cada día para nutrir su futuro financiero?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

**Let's
Get
Started!**



MEDA

www.medasf.org | 415-282-3334

**Start
Your
Journey**



1**MY PRESENT**

Where do you want to be?
How does it feel to be there?
What are you doing that is helping you
towards your future?
What are you doing, or not doing, that is
holding you back?

2**MY FUTURE**

What do you want for your future?
List 3 things.
How does it feel to be there?
How does fit in with your values?

4**MY COMMITMENT**

I commit to:

– START

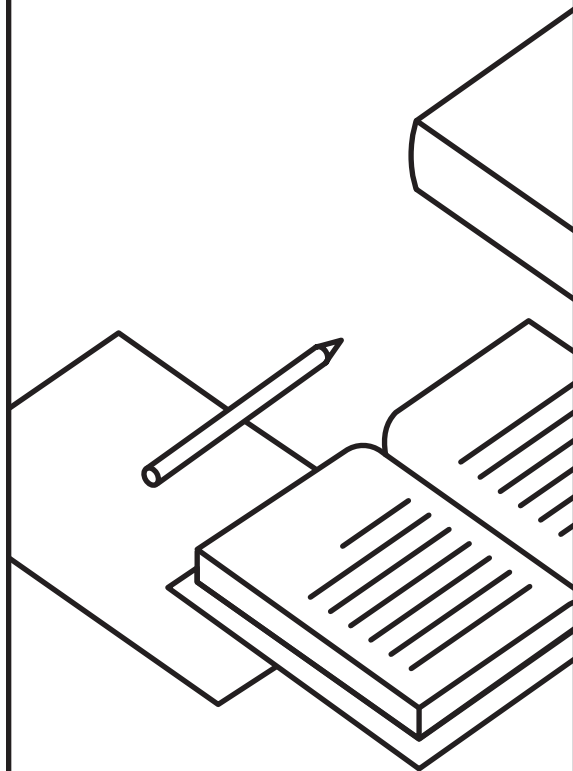
– STOP

– CONTINUE

3**MY JOURNEY**

What are some key milestones you need to hit in order to achieve your future?
List them all out here.

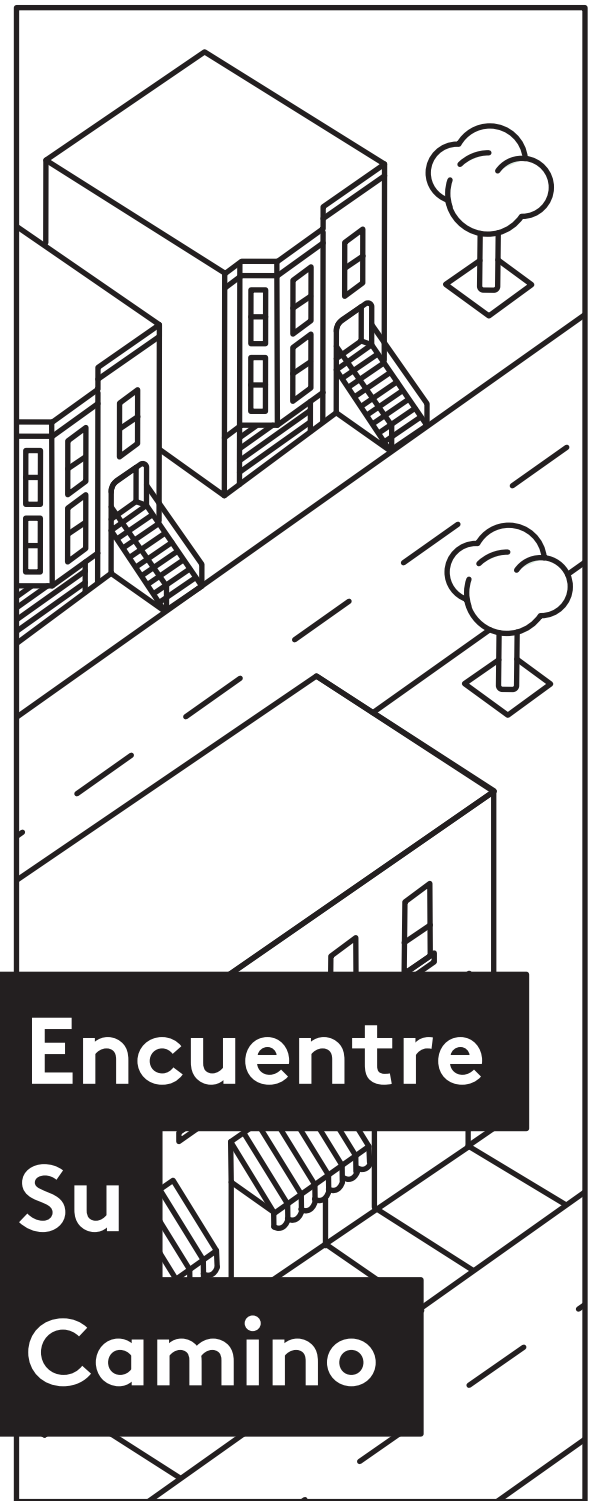
**Comienze
Su
Viaje**



MEDA

www.medasf.org | 415-282-3334

**Encuentre
Su
Camino**



1**HOY**

¿Dónde se encuentra hoy?
¿Cómo se siente estando aquí?
¿Qué está haciendo para ayudarse hacia el futuro? ¿Qué está haciendo o dejando de hacer que lo frena?

2**MI FUTURO**

¿Qué quiere para su futuro?
Escriba 3 cosas.
¿Cómo se siente estar allí?
¿De qué manera concuerda con sus valores?

4**COMPROMISOS**

Me comprometo a:

— COMENZAR

— PARAR DE

— CONTINUAR

3**MI VIAJE**

¿Qué logros necesita hacer para alcanzar su futuro?
¡Haga una lista de ellos aquí!