



¿Qué es el bienestar financiero?

El bienestar financiero se refiere a su relación con sus finanzas. Estar bien financieramente significa que usted puede controlar su dinero, sentirse seguro acerca de su futuro financiero y tomar decisiones inteligentes sobre su dinero.

Para estar financieramente saludable, es importante aprender hábitos financieros sólidos. Estos hábitos incluyen hacer un presupuesto, poner las necesidades en primer lugar y tomar decisiones de inversión inteligentes. No se trata solo de tener una cierta cantidad de dinero: se trata de sentirse seguro y estable en su situación financiera. Al crear metas y presupuestos financieros, puede sentirse menos estresado y más satisfecho con su situación financiera.

El bienestar financiero también puede afectar otras áreas de su vida:

- **Salud mental y física.** Es normal sentirse ansioso y estresado por las finanzas, y estar financieramente seguro puede ayudarle a sentirse mejor en general. Cuando se siente seguro de sus finanzas, puede disfrutar la vida más plenamente y concentrarse más en su salud física.
- **Satisfacción con la vida.** Cuando su situación financiera está bajo control, es más fácil administrar sus gastos diarios sin preocuparse siempre por pagar sus facturas. Esta sensación de seguridad le permitirá realizar pasatiempos o viajar, lo que puede enriquecer su vida de otras maneras.
- **Empoderamiento y control.** Comprender cómo administrar sus finanzas es esencial para lograr la independencia a largo plazo. Cuando siente que tiene el control de su dinero, está mejor preparado para afrontar desafíos inesperados y aprovechar oportunidades.

Si desea mejorar su bienestar financiero este mes, aquí hay algunos pasos que puede seguir:

1. **Evalúe su situación actual.** Haga un balance de sus ingresos, gastos, deudas y ahorros. Comprender cuál es su situación financiera es el primer paso hacia la mejora.
2. **Establezca metas claras.** Defina cuáles son sus objetivos financieros, ya sea pagar deudas, ahorrar para una casa o planificar su jubilación.
3. **Cree un presupuesto.** Desarrolle un presupuesto realista que se alinee con sus objetivos y desarrolle una forma de realizar un seguimiento efectivo de sus gastos.
4. **Busque ayuda profesional.** Si se siente abrumado, considere ponerse en contacto con un asesor financiero que pueda proporcionarle orientación personalizada.

Al priorizar el bienestar financiero, puede reducir el estrés, mejorar su satisfacción con la vida y empoderarse para tomar el control de su futuro.

Cómo construir un bienestar financiero a lo largo de las etapas de la vida

Construir seguridad financiera desde el comienzo de la carrera profesional hasta la jubilación es crucial para garantizar un futuro financiero estable y sin estrés. Si comienza temprano, podrá aprovechar el poder del interés compuesto, desarrollar hábitos financieros saludables y tomar decisiones de inversión informadas que pueden tener un impacto significativo en su bienestar financiero a largo plazo. A medida que avanza por las diferentes etapas de su carrera profesional, es importante cambiar su plan monetario para satisfacer las necesidades y objetivos cambiantes. Esto incluye ahorrar para una casa, pagar los estudios o planificar la jubilación. Al priorizar la seguridad financiera a lo largo de su carrera, podrá disfrutar de una jubilación más segura y satisfactoria, libre de estrés e incertidumbre financiera.

A continuación, se presentan algunas estrategias de bienestar financiero que debería priorizar en diferentes edades:

Etapa de vida	Prioridades financieras	Cáncer de mama
20 años	Establezca su base financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Cree un presupuesto • Pague deudas con intereses altos • Comience a ahorrar para la jubilación
30 a 40 años	Ahorre para compras importantes y planificación familiar	<ul style="list-style-type: none"> • Incremente sus ingresos • Maximice los ahorros con ventajas fiscales • Considere un seguro de vida
50 años y más	Planificación para la jubilación y preservación del patrimonio	<ul style="list-style-type: none"> • Póngase al día en sus ahorros para la jubilación • Pague deudas • Revise el plan patrimonial • Considere un seguro de atención a largo plazo

Sin importar su edad, es importante que planifique su futuro financiero. ¡Cuánto antes comience, mejor le irá en el futuro!

Obtenga más información en: mitfcu.org/blog/what-is-financial-wellness-month and blog.umb.com/personal-banking-tips