

FINANCIAL EDUCATION

Financial stress is a top concern for employees. We offer unbiased financial education with personalized on-site coaching and ongoing virtual support to help employees take action, meet goals, and improve their financial well-being.

UNDERSTANDING YOUR CREDIT SCORE

Understanding credit scores, utilizing credit management tools, improving your score, managing loans and credit cards, and ultimately building good credit are key aspects of navigating the “credit mountain.”

1-on-1 coaching: Review your credit report with your coach and create an action plan for improving your score. (Your coach will do a soft pull of your credit.)

SAVING TODAY FOR WHAT YOU NEED TOMORROW

Prioritizing paying yourself first and understanding different checking and savings account options, along with dividends and compound interest, are important steps to implementing strategies for emergency and long-term savings goals.

1-on-1 coaching: Make every dollar count by working with your coach to set up a digital envelope system, Bill Pay, and Debit Card Round Up.

SKIP THE BUDGET AND DO A SPENDING PLAN

Creating a spending plan is essential and involves understanding the basics, getting started, reducing unnecessary expenses, organizing spending, and setting financial goals.

1-on-1 coaching: Work with your coach to create a comprehensive spending plan and adjust your expenses to help you reach your goals.

LIVING IN YOUR SPENDING PLAN

To achieve financial well-being, it's important to set SMART goals, understand spending psychology to avoid impulsive purchases, practice saving for various objectives, and assess your current financial status, including income, expenses, and debts.

1-on-1 coaching: Work with your coach to identify and eliminate unnecessary expenses and align with your financial goals.

HOW TO LOSE YOUR DEBT BAGGAGE

Understanding debt types and interest rates, your debt-to-income ratio, debt reduction and loan management strategies, consolidation and refinancing options, and the snowball debt payoff method are crucial for managing debt effectively.

1-on-1 coaching: Review your credit report with your coach and create a plan to manage or reduce your debt.

THE REAL COST OF RENTING AND HOW YOU CAN BUY A HOME

Understanding the realities of renting versus buying involves navigating down payments, preapprovals, mortgage types, key terms like DTI and PMI, and the costs of homeownership.

1-on-1 coaching: Discuss the pros and cons of renting vs. owning your home with your coach to decide what's right for you. (If you're ready to buy, walk through the next steps with your coach!)

AVOID THE BAIT

Protecting yourself from fraud involves understanding common scams and current trends like spoofing and skimming, being aware of AI's future impact, recognizing situations like elder abuse, and knowing how to recover from scams.

1-on-1 coaching: Review your credit report with your coach to identify potential fraud and discuss freezing your credit.

WANT A PERSONALIZED WORKSHOP?

We offer additional, personalized topics in our workshops and through our PT sessions to meet your needs, including:

- » Changing your habits to meet your goals.
- » Using home equity loans and lines.
- » Getting back on track after bankruptcy, divorce, or death.
- » Managing medical debt.
- » Reviewing your retirement plan.



Learn more about financial education with Centra.



Federally Insured by NCUA. Equal Housing Opportunity.

Empowering your finances, every step of the way.



EDUCACIÓN FINANCIERA

El estrés financiero es una de las preocupaciones principales de nuestros empleados. Ofrecemos educación financiera imparcial con coaching personalizado en la empresa y apoyo virtual continuo para ayudar a nuestros empleados a tomar medidas, alcanzar sus metas y mejorar su bienestar financiero.

COMPRIENDIENDO SU PUNTAJE DE CRÉDITO

Comprender su puntaje de crédito, utilizar herramientas de gestión de crédito, mejorarlo, administrar préstamos y tarjetas de crédito y, en definitiva, construir un buen historial crediticio son aspectos clave para navegar la "montaña del crédito".

Sesiones individuales: Revise su informe crediticio con su coach y cree un plan de acción para mejorar su puntaje. (Su coach realizará una consulta de su crédito sin afectar su puntaje).

AHORRANDO HOY PARA LO QUE NECESITA MAÑANA

Priorizarse en pagarse a sí mismo primero y comprender las diferentes opciones de cuentas corrientes (cheques) y de ahorro, junto con los dividendos y el interés compuesto, son pasos importantes para implementar estrategias para objetivos de ahorro de emergencia y a largo plazo.

Sesiones individuales: Haga que cada dólar cuente trabajando con su coach para configurar un sistema de sobres digitales, pago de facturas y redondeo de tarjetas de débito.

SALTE EL PRESUPUESTO Y ELABORE UN PLAN DE GASTOS

Crear un plan de gastos es esencial e implica comprender los conceptos básicos, empezar, reducir gastos innecesarios, organizar los gastos y establecer metas financieras.

Sesiones individuales: Colabore con su coach para crear un plan de gastos ideal y ajustar sus gastos para ayudarlo a alcanzar sus metas.

VIVIENDO SEGÚN SU PLAN DE GASTOS

Para lograr el bienestar financiero, es importante establecer metas INTELIGENTES, comprender la psicología del gasto para evitar compras impulsivas, practicar el ahorro para diversos objetivos y evaluar su situación financiera actual, incluyendo ingresos, gastos y deudas.

Sesiones individuales: Colabore con su coach para identificar y eliminar gastos innecesarios y alinearlos con sus metas financieras.

CÓMO LIBERARSE DE LAS DEUDAS

Comprender los tipos de deuda y las tasas de interés, su relación deuda-ingresos, las estrategias de reducción de deuda y gestión de préstamos, las opciones de consolidación y refinanciación, y el método de pago de deudas por efecto "bola de nieve" son cruciales para gestionar la deuda eficazmente.

Sesiones individuales: Revisa tu informe crediticio con tu asesor y crea un plan para administrar o reducir tus deudas.

EL COSTO REAL DE ALQUILAR Y CÓMO COMPRAR UNA CASA

Comprender las diferencias entre alquilar y comprar una casa implica analizar los pagos iniciales, las preaprobaciones, los tipos de hipoteca, términos clave como el DTI y el PMI, y los costos de ser propietario de una vivienda.

Sesiones individuales: Analiza las ventajas y desventajas de alquilar o ser propietario de tu vivienda con tu asesor para decidir qué es lo mejor para ti. (Si estás listo para comprar, ¡revisa los siguientes pasos con tu asesor!)

EVITAR EL ANZUELO

Protegerse del fraude implica comprender las estafas comunes y las tendencias actuales como el robo de identidad y la clonación de datos, ser consciente del impacto futuro de la IA, reconocer situaciones como el maltrato a personas mayores y saber cómo recuperarse de las estafas.

Sesiones individuales: Revisa tu informe crediticio con tu asesor para identificar posibles fraudes y hablar sobre la congelación de tu crédito.

¿DESEA UN TALLER PERSONALIZADO?

Ofrecemos temas adicionales y personalizados en nuestros talleres y sesiones individuales para satisfacer sus necesidades, incluyendo:

- » Cambiar sus hábitos para alcanzar sus metas.
- » Usar préstamos y líneas de crédito con garantía hipotecaria.
- » Recuperarse tras una bancarrota, divorcio o un fallecimiento.
- » Gestionar deuda médica.
- » Revisar su plan de jubilación.



Aprende más sobre educación financiera con Centra.



Federally Insured by NCUA. Equal Housing Opportunity.

¡Fortalecemos tus finanzas en cada paso del camino!

