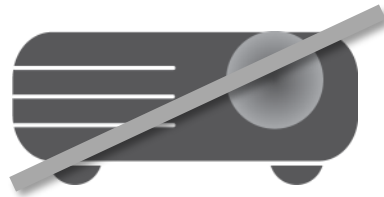




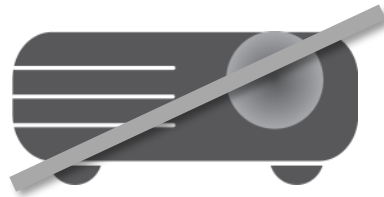
# CONCEPTOS BÁSICOS SOBRE SU DINERO PARA PLANEAR PARA EL FUTURO

Cómo administrar su dinero

# **DIPOSITIVA OCULTA:** Instrucciones de preparación del instructor



# **DIPOSITIVA OCULTA:** Instrucciones de preparación del instructor



# REGIONS NEXT STEP

Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Regions considera que esta información es precisa, pero no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

# AGENDA

HOY RESPONDEREMOS ESTAS GRANDES PREGUNTAS...

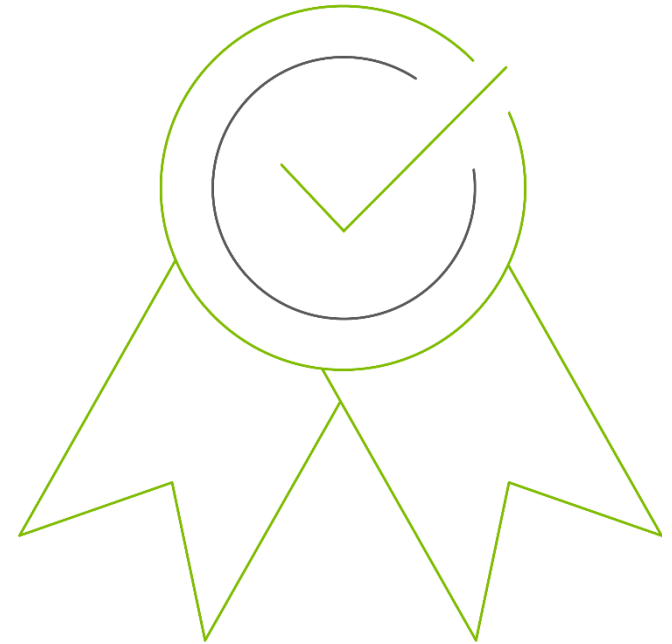
1 ¿Cómo administrar el dinero?

2 ¿Cómo comenzar a ahorrar dinero?

Esta información es general y no pretende servir como asesoramiento jurídico, impositivo ni financiero. Regions considera que esta información es precisa, pero no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

## Reglas de clase

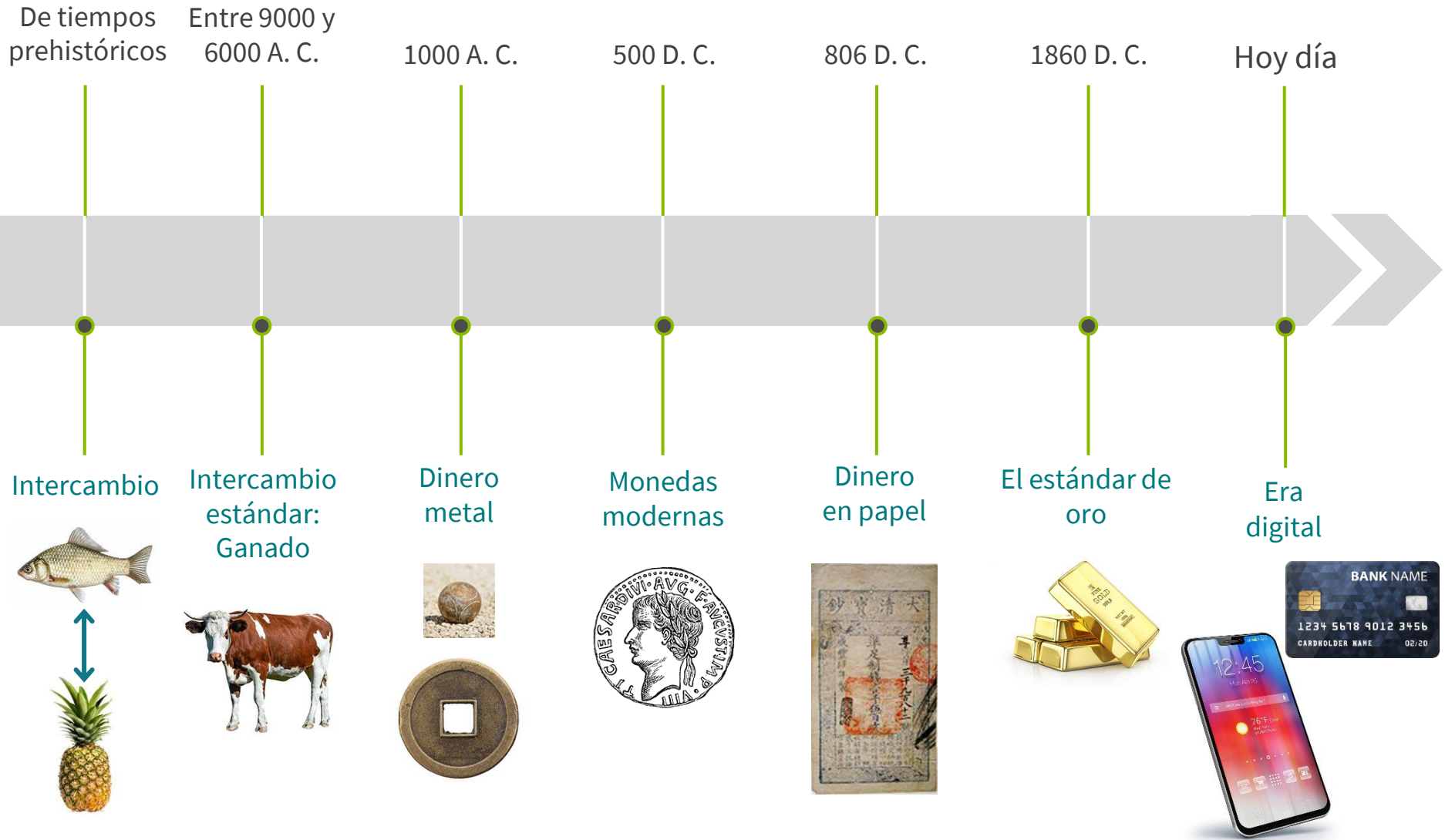
- Silencie su computadora o teléfono
- Párese y estírese según sea necesario
- Levante la mano si tiene una pregunta
- Tómese un descanso si lo necesita



Aprendamos sobre el  
**dinero**



# ¿POR QUÉ USAMOS EL DINERO?



# ¿CÓMO FUNCIONAN LOS BANCOS?



# Valor de un dólar

## Juego



Por cada elemento de su hoja de trabajo, coloque una marca de verificación en la columna para indicar cuánto cree que cuesta.

# JUEGO DE VALOR DE UN DÓLAR: EJEMPLO

Artículo	\$1 - \$9	\$10 - \$49	\$50 - \$99	\$100 - \$999	\$1,000 - \$9,999	\$10,000 o más
	✓					

**Botella de agua**

# JUEGO DE VALOR DE UN DÓLAR: 2

Artículo	\$1 - \$9	\$10 - \$49	\$50 - \$99	\$100 - \$999	\$1,000 - \$9,999	\$10,000 o más
				✓		

**Nuevo par de zapatos deportivos**

# VALOR DE UN DÓLAR: 4

Artículo	\$1 - \$9	\$10 - \$49	\$50 - \$99	\$100 - \$999	\$1,000 - \$9,999	\$10,000 o más
		✓	✓			


**Nuevo videojuego**

# VALOR DE UN DÓLAR: 6

Artículo	\$1 - \$9	\$10 - \$49	\$50 - \$99	\$100 - \$999	\$1,000 - \$9,999	\$10,000 o más
						

**Una casa**

# VALOR DE UN DÓLAR: 9

Artículo	\$1 - \$9	\$10 - \$49	\$50 - \$99	\$100 - \$999	\$1,000 - \$9,999	\$10,000 o más
		✓				

**Un servicio de transporte compartido (p. ej., Uber, Lyft), aproximadamente 20 millas**

- ¿Quién tiene dinero (en efectivo) consigo este momento?
- ¿Quién ha estado en un banco antes?
- ¿A quién le han pagado con un cheque?
- ¿Quién tiene una cuenta bancaria?
- ¿Quién realiza la banca en línea?
- ¿Qué hacen con su dinero?



# PALABRAS RELACIONADAS CON EL DINERO



## Banco

Una institución financiera que retiene dinero de las personas y les presta dinero



## Representante

La persona de un banco que le ayuda con su dinero

## Cuenta de ahorros

Un lugar para poner dinero que no necesita usar de inmediato y que le paga dinero

## Intereses

Dinero que los bancos le pagan por el derecho de prestar su dinero a otras personas

# PALABRAS RELACIONADAS CON EL DINERO

(CONTINUACIÓN)



## Cajero automático

Una máquina que permite a las personas tomar dinero o depositar dinero en su cuenta bancaria usando una tarjeta especial

## Cuenta de cheques

Un lugar para poner el dinero que necesitará para gastar en gastos cotidianos

## Sobregiro

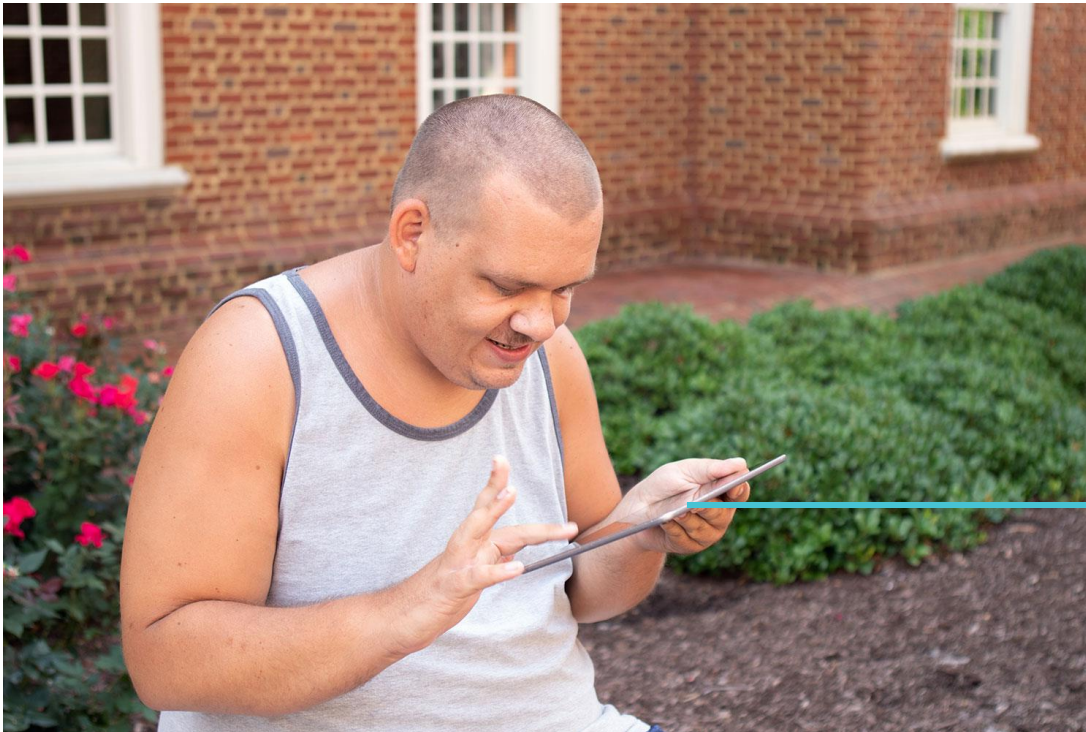
Gastar más dinero del que tiene en su cuenta

## Saldo

La cantidad de dinero en su cuenta

# PALABRAS RELACIONADAS CON EL DINERO

(CONTINUACIÓN)



## Banca en Línea

Un sistema electrónico que permite a los usuarios administrar su dinero a través de Internet

## Giro automático

Dinero que se retira de una cuenta bancaria al mismo tiempo todos los meses para pagar facturas

## Transferencias automáticas

Dinero que se mueve entre cuentas bancarias de forma regular

**Cuenta  
de cheques**

**Cuenta  
de ahorros**

**Saldo**

**Intereses**



## Tarjeta de crédito

Una tarjeta que le permite comprar algo ahora y pagarlo más tarde.

## Intereses

El dinero que le paga al banco por prestarle dinero.

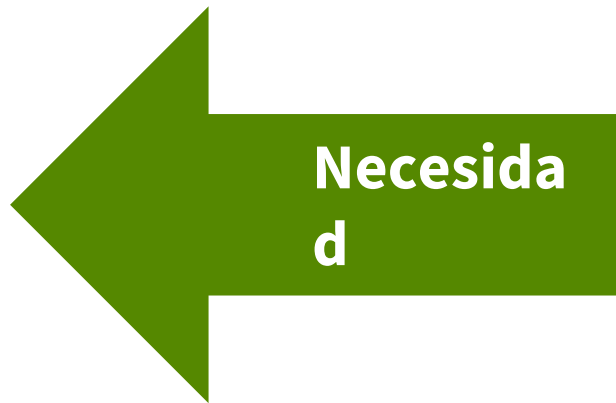
## Tarjeta de débito

Una tarjeta que le permite comprar algo ahora y pagarlo en este momento al retirar dinero de su cuenta de cheques.

Aprendamos sobre  
**Cómo  
gastar  
dinero**



# NECESIDADES FRENTE A DESEOS



## Agua



**Necesidad**

**Deseo**

## Comida agradable en un restaurante



**Necesidad**

**Deseo**

## Zapatos



**Necesidad**

**Deseo**

## Ropa



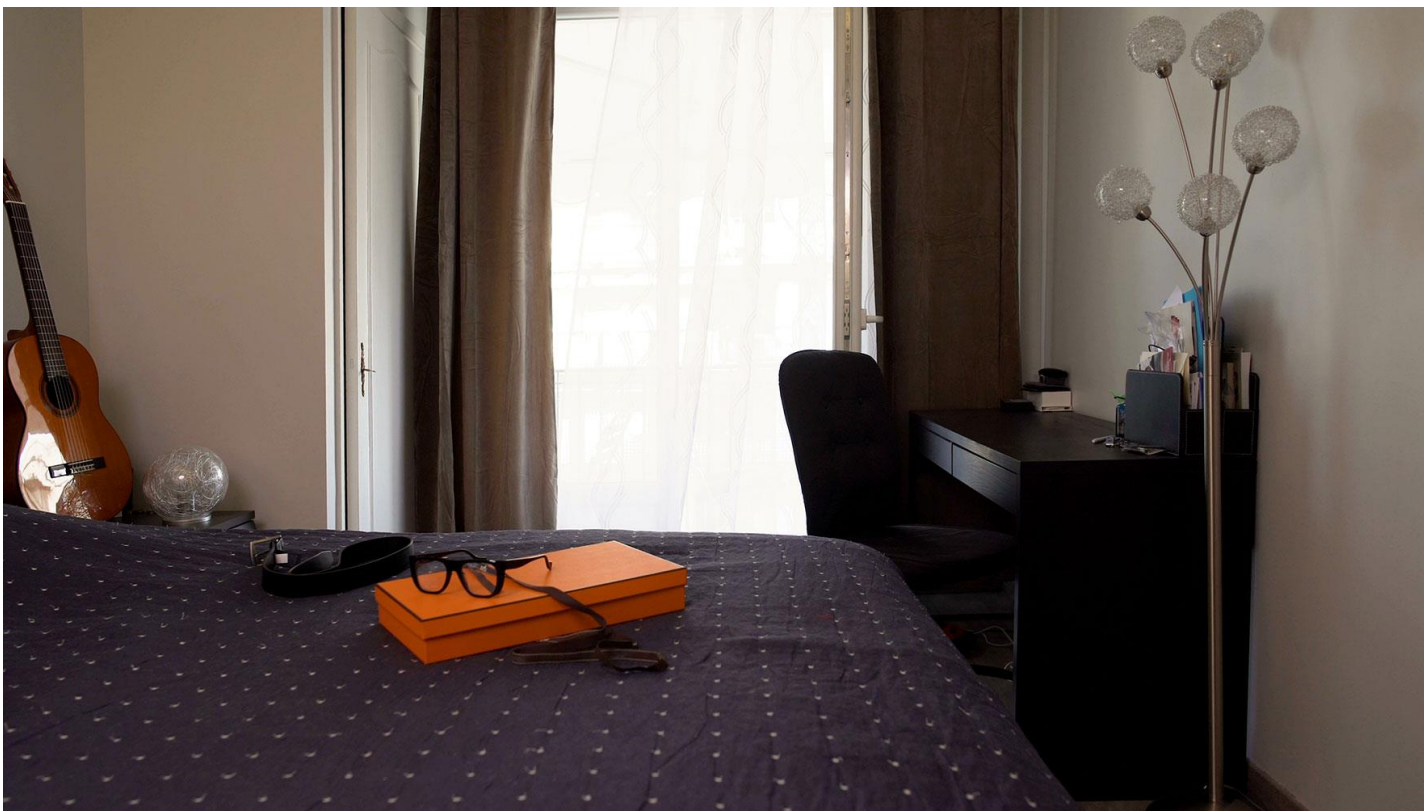
**Necesidad**

**Deseo**

## Teléfono celular



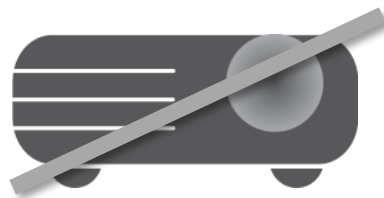
## Un lugar para vivir



**Necesidad**

**Deseo**

# **DIPOSITIVA OCULTA:** Instrucciones de preparación del instructor



Aprendamos sobre  
**Presupuestos**



# REALIZAR UN SEGUIMIENTO

DE LOS GASTOS



# CONOZCA SUS INGRESOS



# INGRESOS BRUTOS FRENTE A INGRESOS NETOS

**Acme Enterprises**  
**1234 Main Street**  
**Cualquier ciudad, EE. UU.**

<b>Empleado:</b>	Lee, Fern
<b>Período de pago:</b>	Ahora
<b>N.º de cheque</b>	2002

	<b>HORAS TRABAJADAS</b>	<b>GANANCIAS</b>
<b>Período de pago actual:</b>	30	\$300.00
<b>Ejercicio hasta la fecha:</b>	120	\$1,200.00

**Bruto**

	<b>Deducciones</b>				<b>PAGO NETO</b>
	Impuesto de Seguro Social 6 %	Impuesto de Medicare 3 %	Retención federal 15 %	Jubilación 10 %	
<b>Período de pago actual:</b>	\$18	\$9	\$45	\$30	\$198
<b>Ejercicio hasta la fecha:</b>	\$72	\$36	\$180	\$120	\$792

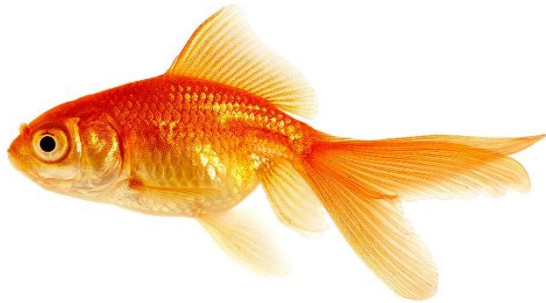
**Neto**

# CONOZCA SUS GASTOS



- Fijos
- Variables

# ¿CUÁLES SERÍAN SUS GASTOS?



**\$2.00**

Pecera de vidrio	\$12.00
Agua	\$0
Plantas para filtrado	\$10.00
Decloración	\$11.00
Set de análisis del agua	\$20.00
Grava	\$8.00
Otras decoraciones	\$5.00
Alimentos	\$7.50
<b>TOTAL</b>	<b>\$75.50</b>

# PRESUPUESTO – GASTOS

## MI INGRESO

Salario (cheque de pago)	\$ 2,160
Apoyo gubernamental	\$ 500
Subsidio	\$ 25
Apoyo familiar	\$ 0
Apoyo monetario	\$ 0
Otras fuentes	\$ 0
<b>INGRESOS TOTALES</b>	<b>\$ 2,685</b>

## MIS GASTOS FIJOS

Vivienda	\$895
Pago del automóvil	\$250
Seguro del automóvil	\$50
Otro	\$0
<b>GASTOS FIJOS TOTALES</b>	<b>\$1,195</b>

## MIS GASTOS VARIABLES

Ahorros	\$260
Servicios públicos	\$135
Teléfono celular	\$60
Transporte/gasolina	\$150
Mantenimiento del auto	\$50
Compras/Entretenimiento	\$125
Comestibles/alimentos	\$350
Gastos médicos	\$60
Gastos personales	\$100
Caridad/donaciones	\$100
Otro	\$100
<b>GASTOS VARIABLES TOTALES</b>	<b>\$1,490</b>

**INGRESOS TOTALES = \$2,685**

**GASTOS TOTALES = \$2,685**

Aprendamos sobre  
**Ahorrar**



# ¿POR QUÉ AHORRAR?



# ¿POR QUÉ AHORRAR?

## Emergencias



## Viaje principal



## Compra importante



## Educación



# AUMENTE SUS AHORROS



# CÓMO FUNCIONAN LOS AHORROS: EJEMPLO

Fecha	Depósito/retiro	Monto	Total del año hasta la fecha
Enero	Depósito	\$50	\$50
Febrero	Depósito	\$50	\$100
Marzo	Depósito	\$50	\$150
Abril	Depósito	\$50	\$200
Mayo	Depósito	\$50	\$250
Junio	Depósito	\$50	\$300
Julio	Depósito	\$50	\$350
Agosto	Depósito	\$50	\$400
Septiembre	Depósito	\$50	\$450
Octubre	Depósito	\$50	\$500
Noviembre	Depósito	\$50	\$550
Diciembre	Depósito Intereses	\$50 \$18	\$600 \$618

PERO NO TENGO DINERO EXTRA PARA AHORRAR...



**QUÉ PUEDE HACER  
ESTA SEMANA PARA  
AHORRAR?**

## ¿QUÉ CUESTA MENOS DINERO?

Beber un refresco



0

Beber agua de una estación de agua





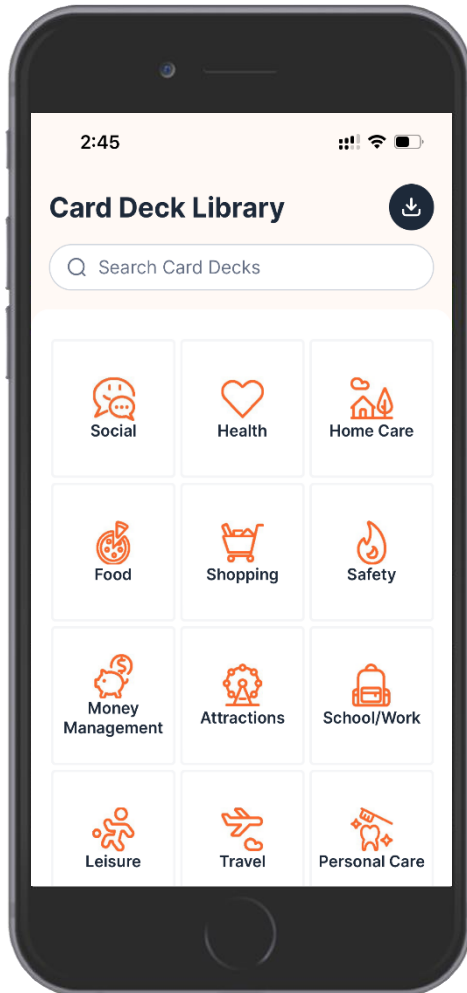
## CÓMO ADMINISTRAR SU DINERO

### **1 Hable con un representante de Regions:**

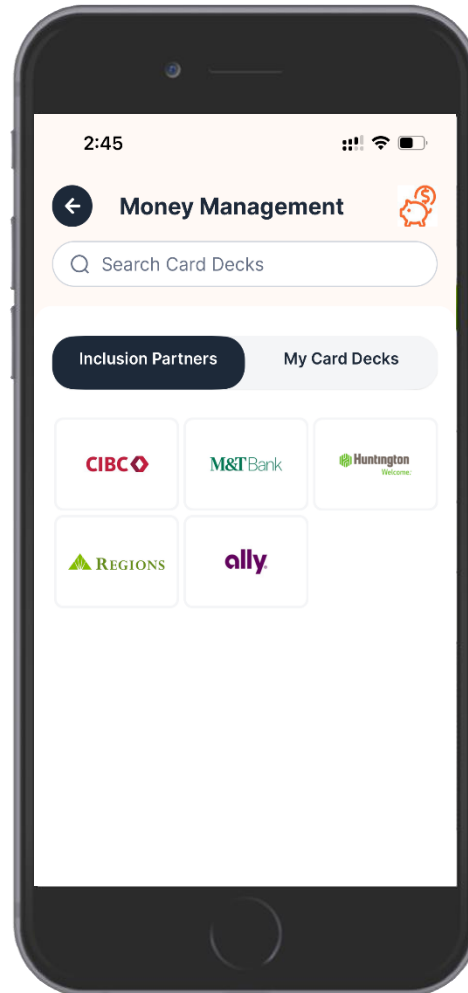
- Llame al 1-800-REGIONS.
- Visite [regions.com](https://regions.com) y haga CLIC en “[Concertar una cita](#)”
- Visiten una sucursal de Regions.

### **2 Visite el Centro de aprendizaje financiero de Next Step para ver videos interactivos en línea de forma gratuita:** [Regions.com/learn](https://Regions.com/learn)

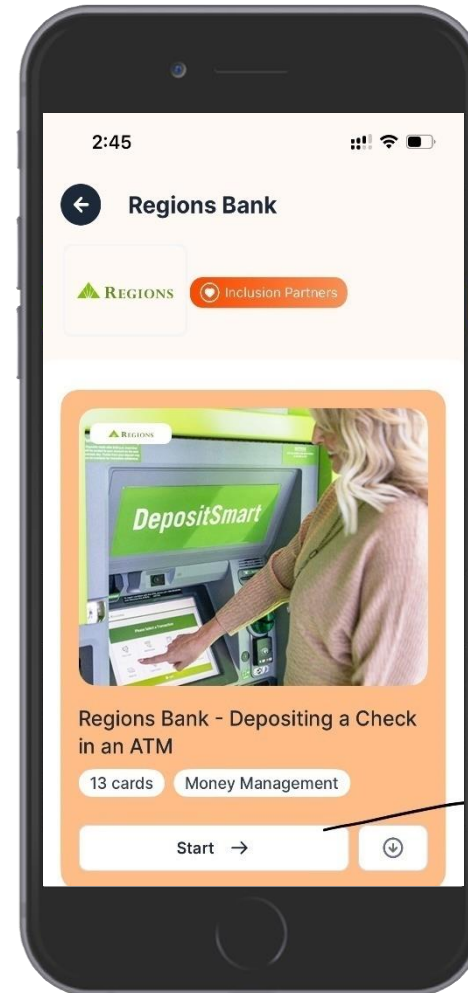
### **3 Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, videos y calculadoras:** [Regions.com/nextstep](https://Regions.com/nextstep)



RESOURCE LIBRARY



MONEY MANAGEMENT TOOLS



INFORMATION CARD DECKS



# FELICITACIONES

HOY, HA OBTENIDO LO SIGUIENTE:

- Un plan para administrar su dinero
- Consejos para comenzar a ahorrar dinero

MUCHAS GRACIAS.

# **DIPOSITIVA OCULTA:** Instrucciones de preparación del instructor

