

# Hoja de trabajo para establecer objetivos financieros

## ELABORE UN PLAN DE GASTOS PERSONALES

- Lleve un seguimiento de sus gastos diarios
- Determine sus ingresos y gastos mensuales
- Busque maneras de reducir los gastos
- Busque maneras de aumentar los ingresos

## PLAN DE GASTOS PERSONALES

### Mis ingresos

Salarios	\$ _____
Asistencia pública	\$ _____
Manutención de menores/ pensión alimenticia	\$ _____
Intereses/dividendos	\$ _____
Seguro Social	\$ _____
Crédito por ingreso devengado adelantado	\$ _____
Otro	\$ _____

### Mis gastos

#### Gastos fijos

Renta/hipoteca	\$ _____
Impuestos/seguro de la propiedad	\$ _____
Recolección de residuos	\$ _____
Cable	\$ _____
Pago del automóvil	\$ _____
Seguro del automóvil	\$ _____
Otros pagos de préstamos	\$ _____
Seguro médico	\$ _____
Guardería	\$ _____
Pago del automóvil	\$ _____
Seguro del automóvil	\$ _____

#### Gastos variables

Ahorros	\$ _____
Gas/combustible	\$ _____
Electricidad	\$ _____
Agua	\$ _____
Teléfono/teléfono celular	\$ _____
Alimentos	\$ _____
Transporte/Combustible	\$ _____
Mantenimiento del automóvil	\$ _____
Educación	\$ _____
Gastos personales	\$ _____
Beneficencia/Donaciones	\$ _____
Otro	\$ _____

**INGRESOS TOTALES** \$ \_\_\_\_\_

**GASTOS FIJOS TOTALES** \$ \_\_\_\_\_

**GASTOS VARIABLES TOTALES** \$ \_\_\_\_\_

## OBJETIVOS FINANCIEROS

### Objetivos a corto plazo

- 
- 
- 
- 

### Objetivos a mediano plazo

- 
- 
- 
- 

### Objetivos a largo plazo

- 
- 
- 
- 



## HÁBITOS FINANCIEROS INTELIGENTES

# Genere ideas sobre cómo aumentar los ingresos y reducir los gastos



### ASUMA EL CONTROL DE SUS CUENTAS



#### Automatice sus finanzas



#### Utilice las funciones en línea de su banco



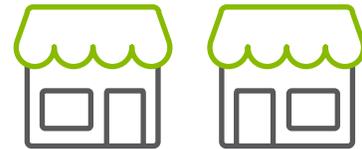
#### Controle sus cuentas

Obtenga más información sobre los [últimos pasos de Regions para hacer que su experiencia bancaria sea más sencilla](#) y los [cursos sobre dificultades financieras médicas](#).

### ¡CAMBIE SUS HÁBITOS!

#### Compra comparativa

Existen algunas prácticas antiguas, como cortar cupones y visitar varias tiendas, para asegurarse de que consigue la mejor oferta. También hay nuevas maneras de hacerlo, como usar aplicaciones que le permitan **comparar el precio de un artículo en distintas tiendas minoristas**. Dado que ahora muchas tiendas minoristas ofrecen garantías de igualación de precios, quizás ni siquiera tenga que ir hasta la tienda que publicita el precio más bajo.



#### Prepare el café en casa



¡Esa taza de café de \$4 puede transformarse en más de **\$1,000 en un año!** Beber el café en casa, aunque no sea gratis, puede generar una gran diferencia en términos de ahorros anuales.

#### Plante un jardín



Aproveche la tendencia de consumir productos locales u orgánicos y **plante un abundante jardín** en su patio por una fracción del costo.

#### Vacaciones “en casa”

Unas vacaciones pueden costar fácilmente entre varios cientos de dólares y hasta \$1,000 por día. Es fácil ver por qué el concepto de vacaciones en casa (visitar un hotel o destino local, en lugar de viajar) es una manera popular de tomarse un descanso sin romper el chanchito.

#### Use la biblioteca

Pedir libros en la biblioteca siempre ha sido una excelente forma de ahorrar dinero en lugar de comprar libros en la librería. Ahora muchas bibliotecas almacenan libros y películas en formato electrónico, así que puede pedirlos prestado a estos también, en lugar de comprarlos.



© 2022 Regions Bank. Regions, Regions Next Step, el logotipo de Regions Next Step y el logotipo de Regions son marcas comerciales registradas de Regions Bank. El color de LifeGreen es una marca comercial de Regions Bank. Esta información es general y no pretende servir como asesoramiento jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, 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](http://irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

NS1037FW-IMP (06/22)



# RECURSOS DE NEXT STEP



## HERRAMIENTAS Y RECURSOS



### Artículos

Artículos con consejos y asesoramiento para ayudarle a dar el siguiente paso para alcanzar sus objetivos financieros.



### Cursos

Una serie de videos interactivos autoguiados en los que se brindan consejos de bienestar financiero, y a los que se puede acceder a través de dispositivos móviles, tabletas o computadoras de escritorio.



### Hojas de trabajo y plantillas

Hojas de trabajo de planificación y plantillas de presupuestos para ayudarle a dividir sus objetivos en pasos manejables.



### Podcasts

Podcasts breves y educativos con consejos para ayudarle a alcanzar sus objetivos personales y comerciales.



### Seminarios web

Seminarios web sobre temas importantes de bienestar financiero presentados por empleados de Regions.



### Calculadoras

Calculadoras interactivas que pueden ayudarle a presupuestar y ahorrar para todos sus objetivos.



### Aprendizaje para niños

Divertidos juegos y actividades educativas, enfocados en las matemáticas y el dinero, para niños desde el jardín hasta el octavo grado.

## EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



### Presupuesto familiar y ahorros

Recursos financieros y asesoramiento para toda la familia para ayudarles a adoptar hábitos financieros inteligentes.

[Regions.com/NextStepFamilyBudget](https://Regions.com/NextStepFamilyBudget)



### Búsqueda de la vivienda propia

Orientación, herramientas y recursos para prepararse para cada paso como propietario.

[Regions.com/NextStepHomeownership](https://Regions.com/NextStepHomeownership)



### Alfabetización financiera para estudiantes

Información y recursos para que los estudiantes aprovechen al máximo su experiencia universitaria sin exceder su presupuesto.

[Regions.com/NextStepForStudents](https://Regions.com/NextStepForStudents)



### Planificación y ahorros para la jubilación

Herramientas y recursos para ayudarle a fijar objetivos de ahorro y a elaborar su plan de jubilación.

[Regions.com/NextStepRetirement](https://Regions.com/NextStepRetirement)



### Ahorrar para sus próximas vacaciones

Ideas para elaborar presupuestos y estrategias para ahorrar dinero que le ayudarán a aumentar sus fondos para las vacaciones.

[Regions.com/NextStepVacationBudget](https://Regions.com/NextStepVacationBudget)



### Planificación para los feriados

Consejos sobre gastos, ahorros y presupuestos para compras, actividades, viajes y más durante las fiestas.

[Regions.com/NextStepHoliday](https://Regions.com/NextStepHoliday)



### Dificultades financieras médicas

Recursos para ayudarle a prepararse para lo inesperado y administrar las finanzas cuando surjan dificultades médicas.

[Regions.com/NextStepMedicalHardship](https://Regions.com/NextStepMedicalHardship)



### Next Step para negocios

Colección de recursos para propietarios de negocios para ayudarles a llevar sus empresas al siguiente nivel.

[Regions.com/NextStepForBusiness](https://Regions.com/NextStepForBusiness)

## OBTenga MÁS INFORMACIÓN

- 1** Concierte una cita con un representante de Regions:
  - Llamen a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
  - Visite [regions.com](https://Regions.com) y haga clic en "Make an Appointment" (Concertar una cita).
  - Visiten una sucursal de Regions.
- 2** Visite los [cursos Next Step](#) para obtener consejos rápidos y fáciles de entender sobre el dinero, incluido cómo navegar por las [dificultades financieras médicas](#).
- 3** Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, podcasts y calculadoras: [Regions.com/NextStep](https://Regions.com/NextStep)



© 2022 Regions Bank. Regions, Regions Next Step, el logotipo de Regions Next Step y el logotipo de Regions son marcas comerciales registradas de Regions Bank. El color de LifeGreen es una marca comercial de Regions Bank. Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, 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://irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes. Las referencias o los enlaces a sitios web de terceros no representan un aval. Regions utiliza el servicio Qualtrics® XM para recopilar sus comentarios. Regions no es propietario ni opera el sitio web de Qualtrics. Consulte las declaraciones de privacidad y las políticas de seguridad de Qualtrics, ya que pueden diferir de las de Regions.



Escanear para obtener un análisis