



HÁBITOS FINANCIEROS INTELIGENTES



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.

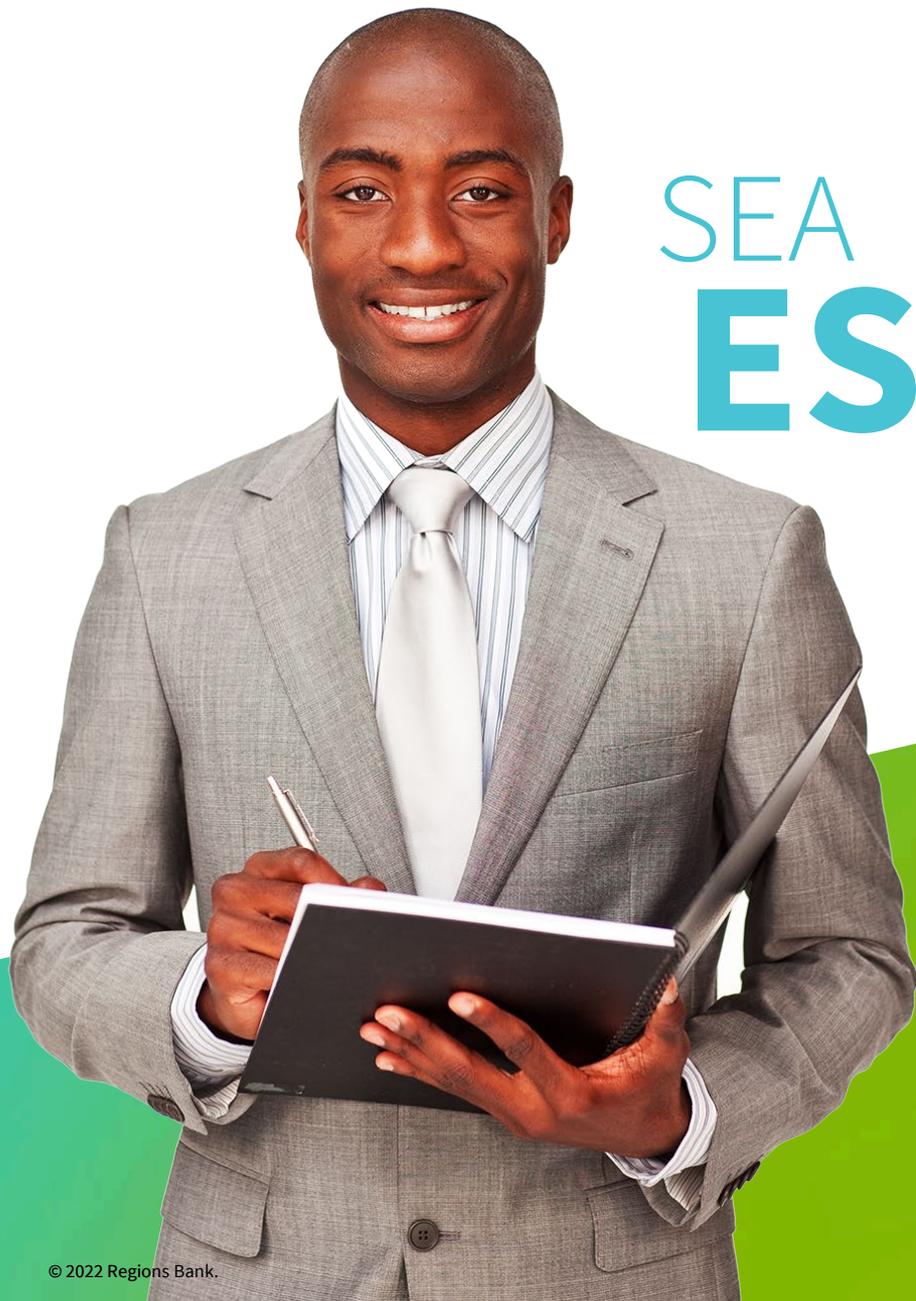
Regions utiliza el servicio Qualtrics® XM para recopilar sus comentarios. Regions no es propietario ni opera el sitio web de Qualtrics. Consulte las declaraciones de privacidad y las políticas de seguridad de Qualtrics, ya que pueden diferir de las de Regions.

TEMA

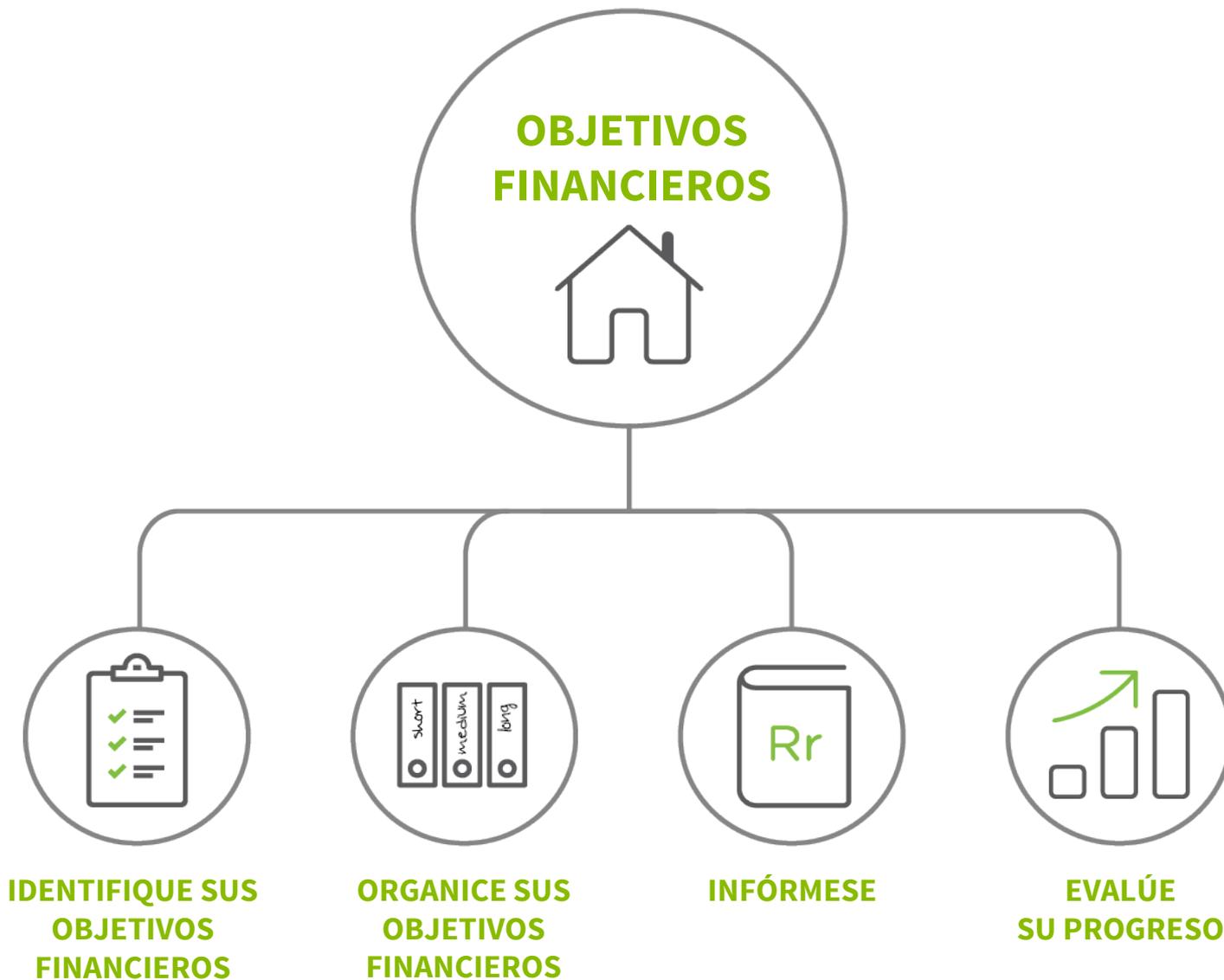
HOY RESPONDEREMOS ESTOS GRANDES INTERROGANTES...

1. ¿Cuáles son los pasos para establecer objetivos financieros?
2. ¿Cómo pueden llevar el seguimiento de sus hábitos de gastos diarios?
3. ¿Cómo pueden preparar un plan de ahorros y gastos personales para calcular sus ingresos y gastos mensuales?
4. ¿Existen herramientas que le ayudan a gestionar su flujo de efectivo?
5. ¿Existen maneras de aumentar sus ingresos y reducir sus gastos?

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.



SEA ESPECÍFICO



DESARROLLEN Y SIGAN UN PLAN DE GASTOS PERSONALES

- Sepan de dónde proviene su dinero
- Sepan adónde va su dinero



Un plan de gastos debe tener las siguientes características:

- Equilibrio
- Flexibilidad
- Viabilidad

DÍA	HERRAMIENTAS	VIVIENDA	SEGURO	DEUDAS	ALIMENTOS	COMBUSTIBLE	?
1	\$100	\$1,600	\$250				
2							
3					\$75		
4							
5							
6						\$50	
7				\$75			
8	\$50						

¿ADÓNDE VA SU DINERO?

PLAN DE GASTOS PERSONALES

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

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 FIJOS TOTALES	\$ _____

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

PLAN DE GASTOS PERSONALES

Mis ingresos

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

INGRESOS TOTALES \$ _____

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 FIJOS TOTALES \$ _____

Gastos variables

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

GASTOS VARIABLES TOTALES \$ _____

PLAN DE GASTOS PERSONALES: INGRESOS



MIS INGRESOS	
Salarios	\$4,640
Asistencia pública	\$0
Manutención de menores/pensión alimenticia	\$0
Intereses/dividendos	\$10
Seguro Social	\$0
Crédito por ingreso devengado adelantado	\$0
Otro	\$0
INGRESOS TOTALES	\$ 4,650

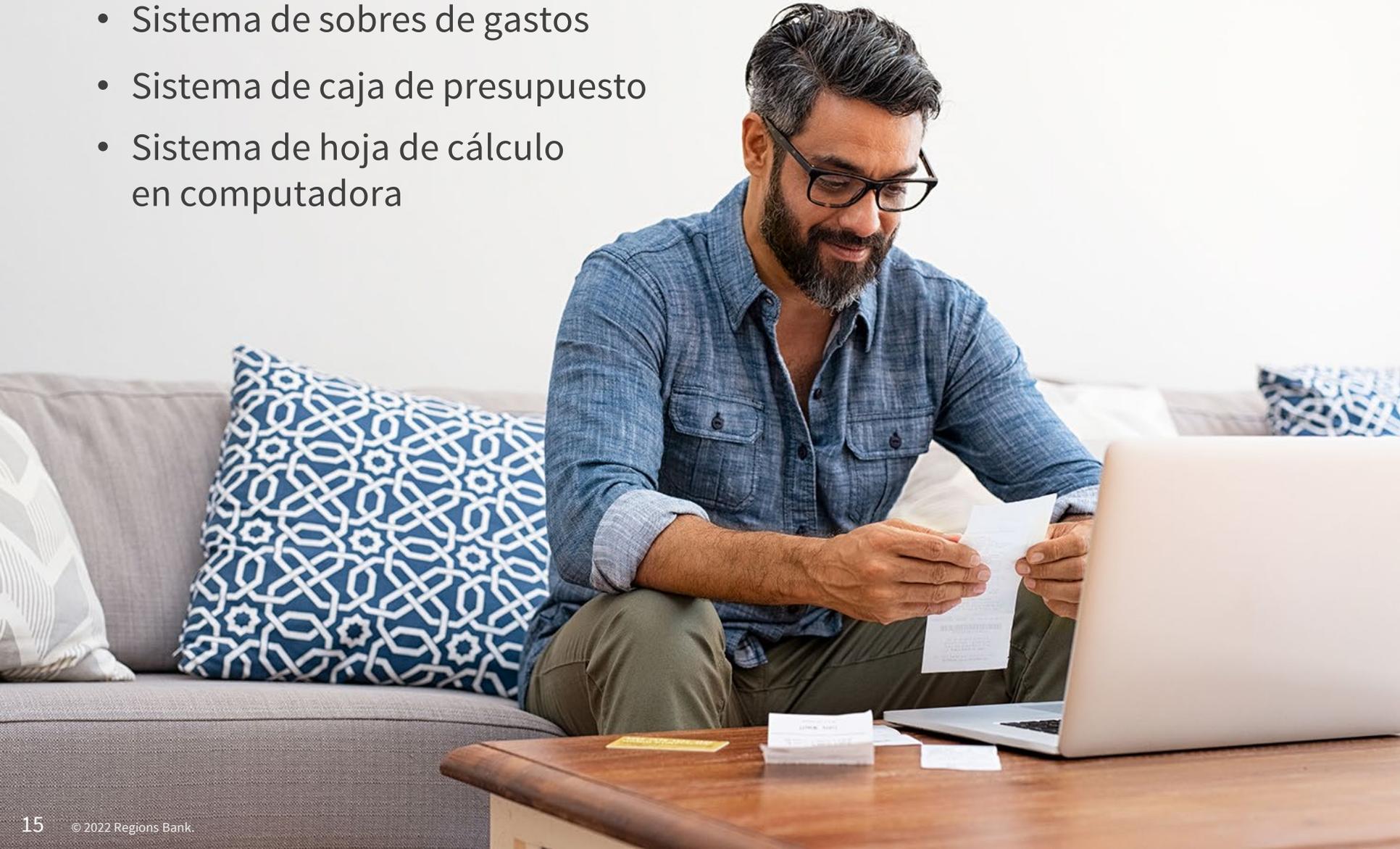
PLAN DE GASTOS PERSONALES: GASTOS

MIS GASTOS FIJOS	
Renta/hipoteca	\$1,600
Impuestos/seguro de la propiedad	\$250
Recolección de residuos	\$30
Pago del automóvil	\$450
Seguro del automóvil	\$80
Otros pagos de préstamos	\$150
Seguro médico	\$75
Guardería	\$100
GASTOS FIJOS TOTALES	\$ 2,735

MIS GASTOS VARIABLES	
Ahorros	\$200
Gas/combustible	\$50
Electricidad	\$200
Agua	\$60
Teléfono/teléfono celular	\$75
Transporte/combustible	\$150
Mantenimiento del automóvil	\$50
Educación	\$200
Comestibles/alimentos	\$300
Beneficencia/Donaciones	\$50
Gastos personales/otros	\$500
GASTOS VARIABLES TOTALES	\$ 1,835

INGRESOS TOTALES =	\$ 4,650
GASTOS TOTALES =	\$ 4,570

- Sistema de sobres de gastos
- Sistema de caja de presupuesto
- Sistema de hoja de cálculo en computadora

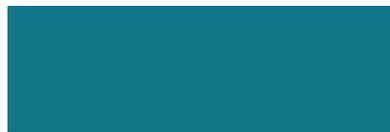


Regions.com/MedicalHardshipCourses

Cursos disponibles en línea las 24 horas del día,
los 7 días de la semana



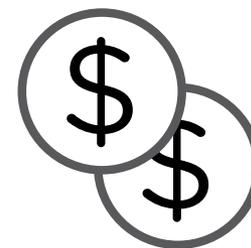
Negociación de su
factura médica



Prevención de la
quiebra



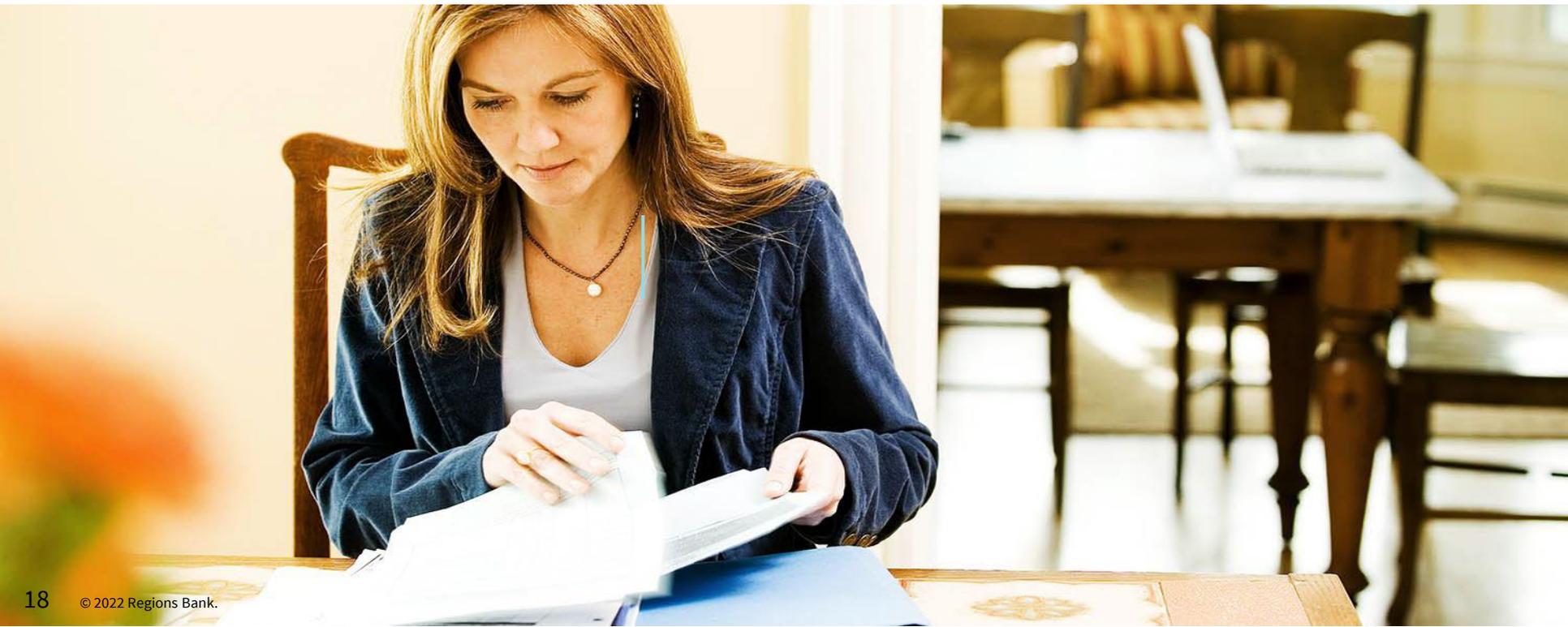
Gestión de los costos
de desembolso para
la atención médica



Reducción de deudas
médicas

MANTENGAN REGISTROS PRECISOS

- Organicen sus archivos para que sea fácil encontrar la información importante
- Envíen por correo los cheques de pago de sus facturas al menos una semana antes de la fecha de vencimiento
- Guarden los registros tributarios durante, al menos, tres años (preferentemente, siete)
- Conserve los registros en un lugar seguro de su casa o en una caja de seguridad



ASUMA EL CONTROL DE SUS CUENTAS AHORA

- Automatice sus finanzas
- Utilice las funciones en línea de su banco
- Controle sus cuentas



COMPRENDER los sobregiros

Un sobregiro ocurre cuando su banco paga un cheque, un cargo por tarjeta de débito u otra transacción en su cuenta de cheques, aunque el monto de la transacción supere el saldo disponible en su cuenta.



Pagar los fondos

Cuando ocurre un sobregiro, ustedes son responsables de pagar los fondos adelantados por su banco para cubrir el sobregiro, la diferencia entre el monto de la transacción y su saldo disponible.

También son responsables de cualquier cargo por sobregiro que el banco pueda cobrar por pagar el monto de esa transacción por ustedes.



Evitar un sobregiro

Para evitar un sobregiro, nunca gasten más que su saldo disponible. Es por eso que es importante monitorear regularmente su cuenta.



Protección contra sobregiros

Un servicio opcional que transfiere fondos a sus cuentas de cheques, en algunos casos desde su cuenta de ahorros, cuando se produce un sobregiro. También es posible que se les cobre un cargo por la transferencia, pero ese cargo por transferencia es generalmente menor que el cargo cobrado si no tienen protección contra sobregiros. Muchos bancos ofrecen este tipo de servicio.

NOTA: En 2022, Regions eliminará los Cargos por transferencia con protección contra sobregiros, los Cargos por fondos insuficientes y más. Visiten [Doing More Today](#) para obtener más detalles.

¿QUÉ HAGO CUANDO...

LOS GASTOS SUPERAN LOS INGRESOS?





¿Qué puedo hacer
para aumentar mis
ingresos?

¿Qué puedo
hacer para reducir
mis gastos?

HACER RENDIR MÁS SU CHEQUE DE PAGO

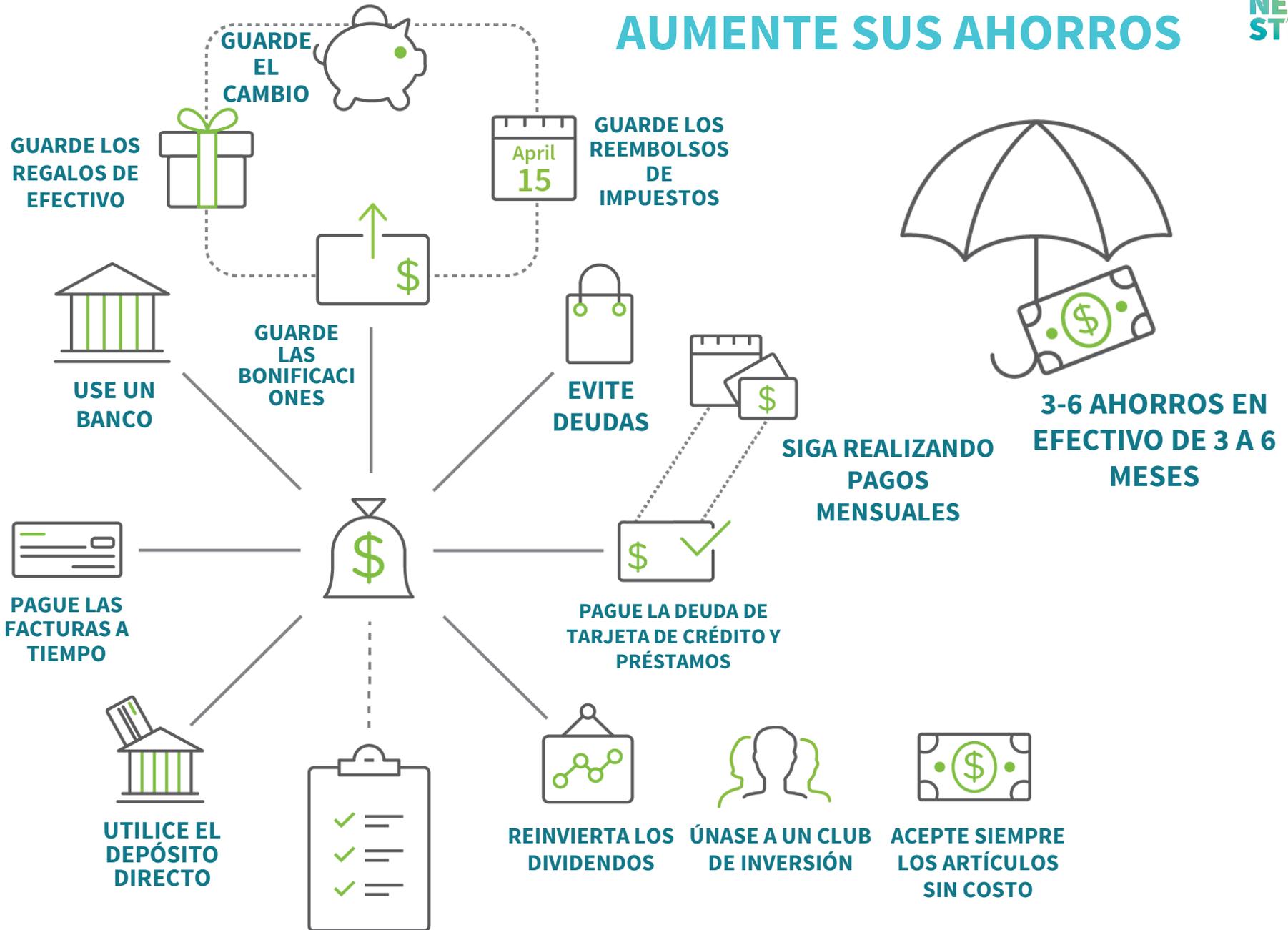
- La regla de una semana
- Destruccioneros del presupuesto
- Buscar opciones gratuitas
- Alquiler

REALIZAR UNA BÚSQUEDA DE OFERTAS

- Buscar el mejor precio en línea antes de comprar
- Comparar calidad y precio
- Esperar a que lleguen las ofertas
- Pedir un mejor precio si se trata de un artículo de gran valor
- Aprovechar los descuentos grupales
- Ahorrar al máximo
- Buscar ofertas de muestras
- Considerar los centros comerciales con tiendas de descuento



AUMENTE SUS AHORROS



CÓMO PAGAR LOS PRÉSTAMOS

- Canceleen el préstamo que tiene la tasa de interés más alta primero para ahorrar en pagos de intereses
- Hablen con sus acreedores
- Pidan asesoramiento crediticio



FELICITACIONES

HOY, HA OBTENIDO LO SIGUIENTE:

- Los pasos para establecer objetivos financieros
- Hoja de trabajo para realizar un el seguimiento de los hábitos de gastos
- Hoja de trabajo para el plan de ahorros y gastos a fin de estimar los ingresos y gastos
- Ideas de herramientas que los ayudan a administrar su flujo de efectivo
- Maneras de aumentar sus ingresos y reducir sus gastos

Muchas gracias.

Artículos

Cursos

Hojas de trabajo

Podcasts

Calculadoras

Plantillas de presupuestos

Seminarios web

Aprendizaje para niños

EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



Presupuesto familiar y ahorros



Búsqueda de la vivienda propia



Alfabetización financiera para estudiantes



Planificación y ahorros para la jubilación



Ahorrar para sus próximas vacaciones



Planificación para los feriados



Dificultades financieras médicas



Next Step para negocios

CÓMO ALCANZAR SUS OBJETIVOS FINANCIEROS

1

Concierte una cita con un representante de Regions:

- Llamen a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
- Visite 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/NextStepCourses

3

Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, videos y calculadoras: Regions.com/NextStep

