

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONES

ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS

Lista de Control y Recursos

Metas a corto plazo

-
-
-
-

Metas a Mediano Plazo

-
-
-
-

Metas a largo plazo

-
-
-
-

Mi Etapa de Vida:

Adulto Joven ● Familia ● Madurez ● Jubilación



-
-
-
-

Calculadoras y Recursos

Use las calculadoras financieras de Regions para determinar lo que necesita ahorrar para lograr sus metas. Puede encontrar estas calculadoras y recursos adicionales para ahorrar y para la jubilación en regions.com/consejos.

Planificando para el Futuro



PLANIFICAN SUS FINANZAS

31%



TIENEN UN FONDO DE EMERGENCIAS

63%



VIVEN DEL DÍA A DÍA

38%



SE SIENTEN ATRASADOS EN SUS PLANES FINANCIEROS

41%



FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

PLAN DE ACCIÓN FINANCIERO

Consejos para Tomar Control de sus Finanzas

1

Ahorre para una compra grande

- **Ajuste sus retenciones.** Si usted recibió un reembolso de impuestos, puede que esté permitiendo demasiadas deducciones. Hable con su coordinador de beneficios para reducir esas deducciones e incrementar su ingreso neto. Luego, destine el dinero extra a sus ahorros para comprar una casa o cualquier otra compra grande.
- **No se gaste los sueldos extras de este año** – Si a usted le pagan cada 2 semanas, recibirá 3 pagos por mes dos veces al año. Ahorre ese dinero extra para su compra grande.

2. Reduzca su saldos

- **Comprométase a gastar menos y pagar más** en sus saldos de préstamo.
- **Establezca una meta medible** para que vea disminuir su saldo.
- **Monitoree sus saldos de préstamo** con un instrumento de administración financiera como My GreenInsights (si usted es cliente de Regions), o páginas web como Mint.com, Credit Sesame, etc.
- **Si usted paga un préstamo**, redirija esos dólares a otra deuda o hacia sus ahorros de la jubilación.

- **Si a usted le pagan cada 2 semanas**, recibirá 3 pagos por mes dos veces al año (en vez de lo normal: 2 pagos). Ahorre ese dinero extra para su compra grande.

3. Maximice el potencial de sus impuestos

- **Busque formas de ahorrar dinero de sus impuestos.** Considere consultarlo con un experto en impuestos.
- **Ajuste sus retenciones.** Si recibió reembolso de impuestos, está permitiendo demasiadas deducciones.
- **Pague** los gastos deducibles del próximo año.
- Haga **grandes donaciones** ahora.

5. Enfóquese en pasos pequeños sostenibles a través del tiempo

- **Evite el colapso de una dieta relámpago financiera.** Cree un presupuesto razonable y sígalo, en vez de reducir gastos drásticamente.
- **Tenga metas realistas.** Tenga metas que estén dentro de su alcance para que pueda disfrutar cumplirlas.
- **Desglose sus metas en pasos pequeños y cúmplalas en un período de tiempo razonable.** Ahorrar para metas a largo plazo lleva tiempo. Trate de crear un horario y automatizarlo. Luego usted podrá seguirlo al pie de la letra sin pensarlo mucho. Sea paciente, verifique de vez en cuando sus pasos y sienta la satisfacción de verse un poco más cerca de sus metas.

Simplifique y ORGANIZE

- Ahorre tiempo y añada conveniencia con servicios y productos bancarios:
 - Depósito directo
 - Transferencia automática a su cuenta de ahorros
 - Tarjeta de cheques Visa
 - Tarjeta de crédito Regions
 - Banca por internet
- **Monitoree** sus metas.
- **Verifique** sus beneficiarios
- **Maximice** sus gastos de salud.

6. Saque provecho a sus ingresos

- **Supere la idea de que no gana suficiente para ahorrar para sus metas.** Todos pueden dirigir pequeños montos a metas que en verdad desean lograr. Es una decisión que puede hacer ahora.
- **Haga sus pagos mensuales** para lograr una meta específica.
- **Considere deseos vs. necesidades**
 - Escriba sus gastos en un diario; revíselo mensualmente.
 - Guarde sus recibos y registre las compras todos los días.
 - Determine si sus compras fueron deseos o necesidades.
 - Determine si su flujo de gastos es positivo (tiene

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

suficientes ingresos) o negativo (gastos mayores a sus ingresos).