



CONSTRUYA SU
**CONOCIMIENTO
FINANCIERO**



REGIONS NEXT STEP

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://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 NOS CONCENTRAREMOS EN ESTOS GRANDES INTERROGANTES...

1. ¿Qué le estresa y qué le motiva con respecto a sus finanzas?
Enfrentar los temores con respecto al dinero.
2. ¿Qué puede hacer para asumir el control de sus finanzas en lugar de dejar que sus finanzas lo controlen a usted? Informarse.
3. ¿Cómo puede prepararse mejor y sentirse completamente seguro sobre sus finanzas?

ASUMA EL CONTROL DE SU FUTURO FINANCIERO.

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://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

A young man with short brown hair and blue eyes is smiling broadly while sitting in the driver's seat of a light blue car. He is wearing a bright blue V-neck sweater over a grey t-shirt. He holds a black car key in his right hand, raised towards the camera. The background is a blurred white wall, suggesting a car dealership or showroom.

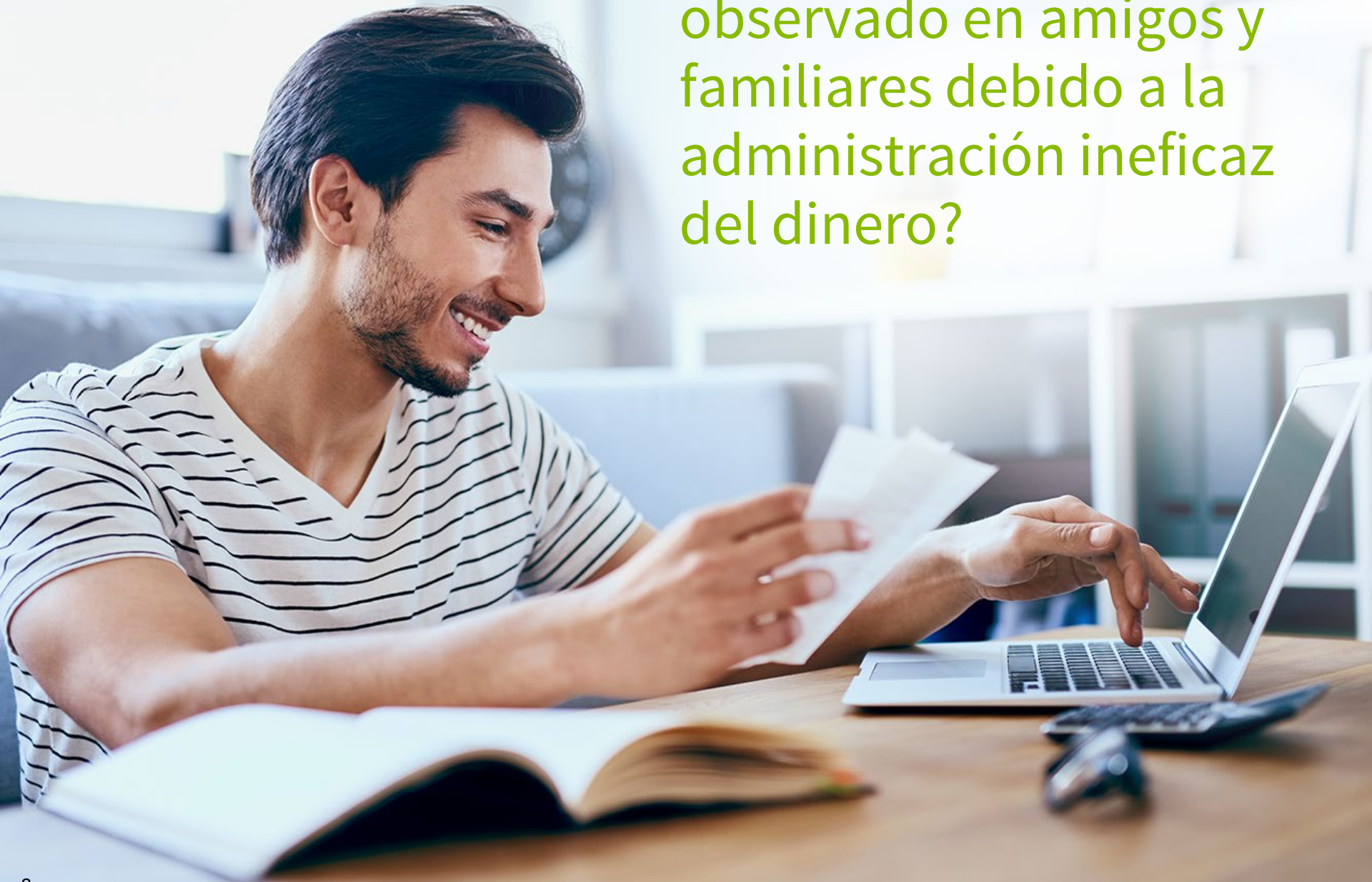
ASUMA

EL CONTROL

¿Por qué cree que es tan difícil que las personas administren sus finanzas diarias?



¿Qué consecuencias han observado en amigos y familiares debido a la administración ineficaz del dinero?



OBJETIVOS A CORTO PLAZO




- Cancelar las deudas de tarjetas de crédito
- Comenzar un plan de ahorro
- Reservar dinero para fondos de emergencia
- Comprar un seguro de vida o por discapacidad

OBJETIVOS A MEDIANO PLAZO

- Comenzar a ahorrar para la universidad
- Diversificar las inversiones
- Contribuir el monto máximo a un plan 401(k) y a una cuenta IRA

OBJETIVOS A LARGO PLAZO

- 
- Comprar una propiedad al jubilarse
 - Fijar la edad para jubilarse
 - Mantener la calidad de vida anterior a la jubilación

HERRAMIENTAS DE AHORRO



How Do I Reach My Savings Goal?

Goal Information

Savings goal *i*

\$ 10,000

Time to reach goal *i*

18

Savings Information

Current savings *i*

\$ 2,000

Monthly savings *i*

\$ 250

Expected rate of return *i*

5 %

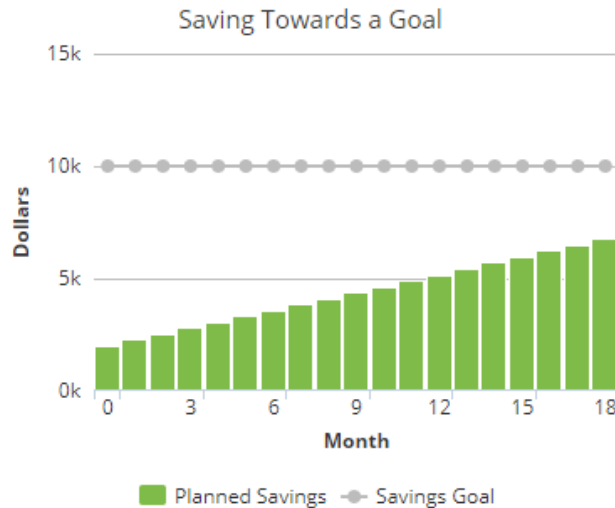
Marginal tax rate *i*

25 %

Goal Savings Summary

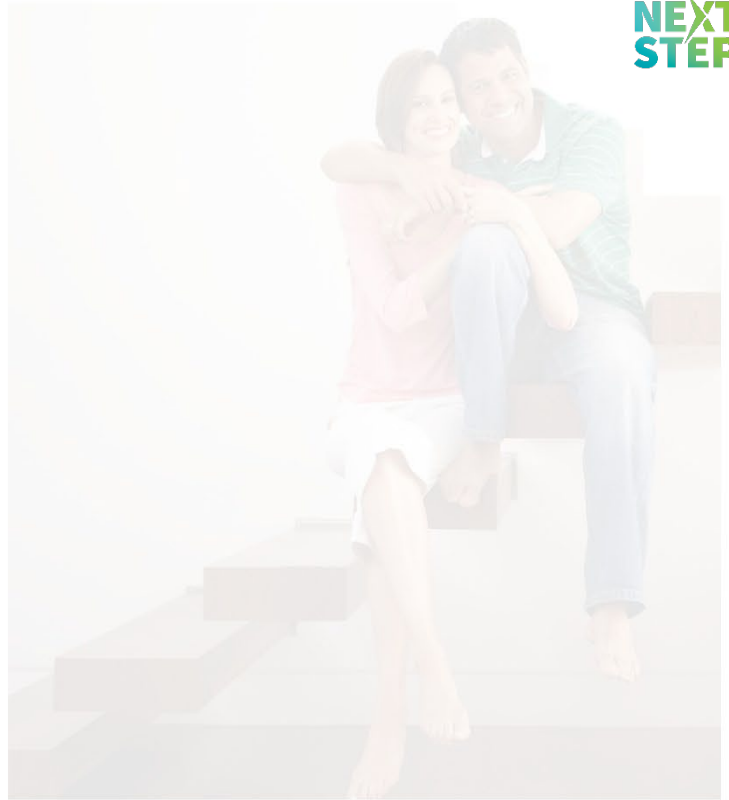
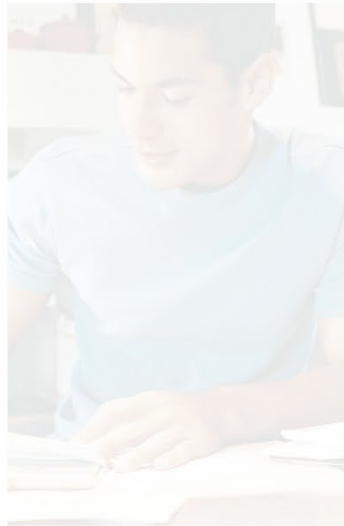
Planned Savings	Goal Savings
\$ 6,751.53	\$ 10,000.00

To reach your goal in 18 months, you will need an additional \$ 3,248.47 in savings either through current savings, additional monthly savings or a greater rate of return on your savings account balance.



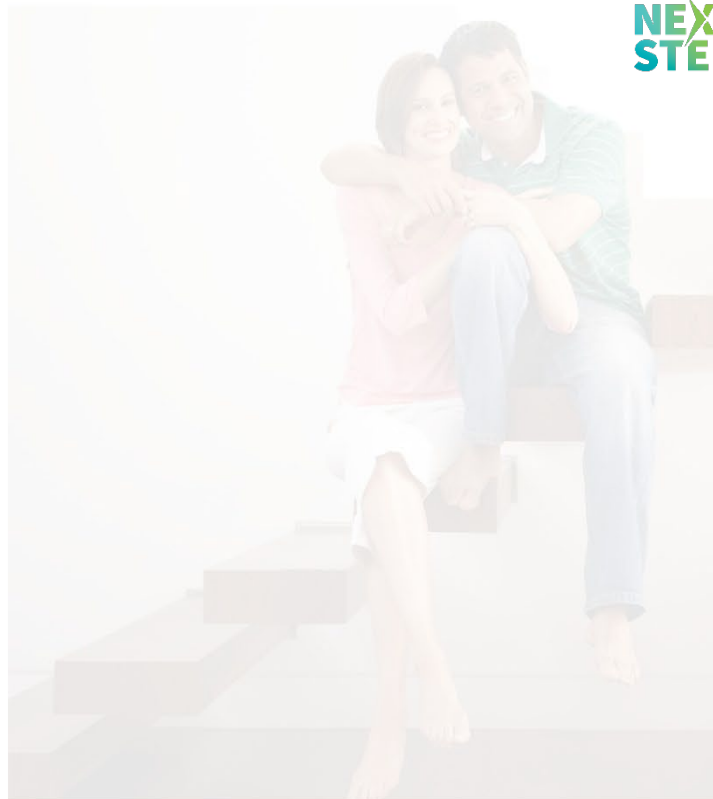
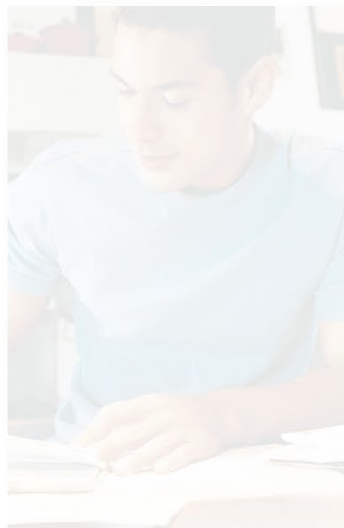
fintactix
Tools of the Day

¿QUÉ HARÍA
FALTA PARA
ALCANZAR MIS
OBJETIVOS DE
AHORROS?
regions.com/calculators



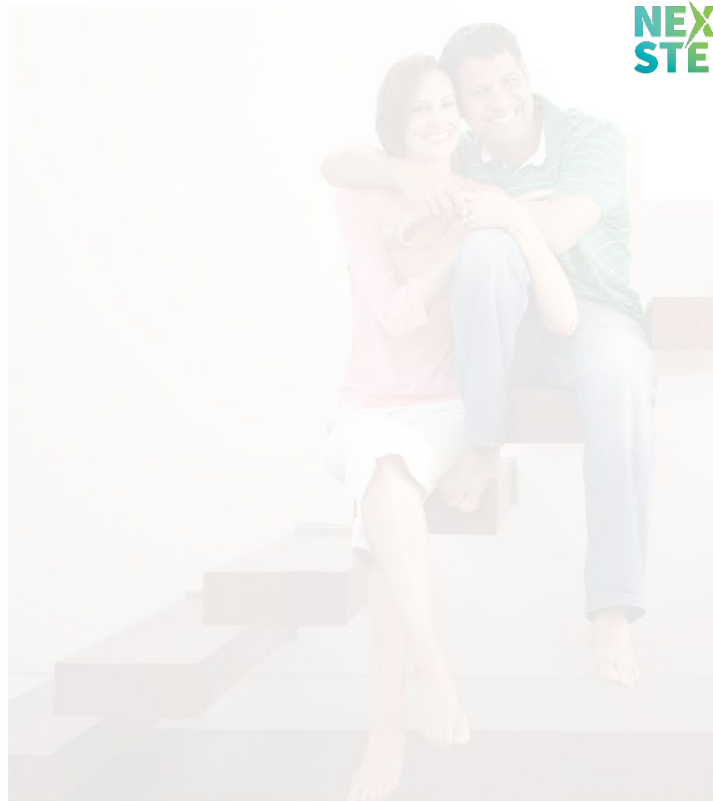
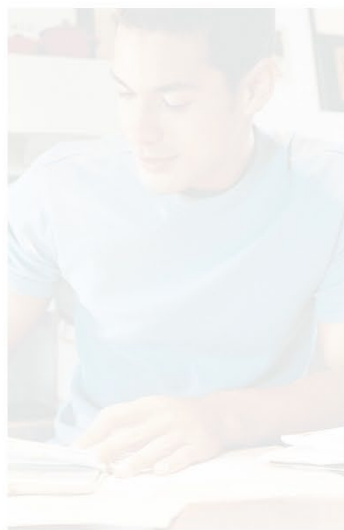
AHORRAR PARA UNA COMPRA GRANDE





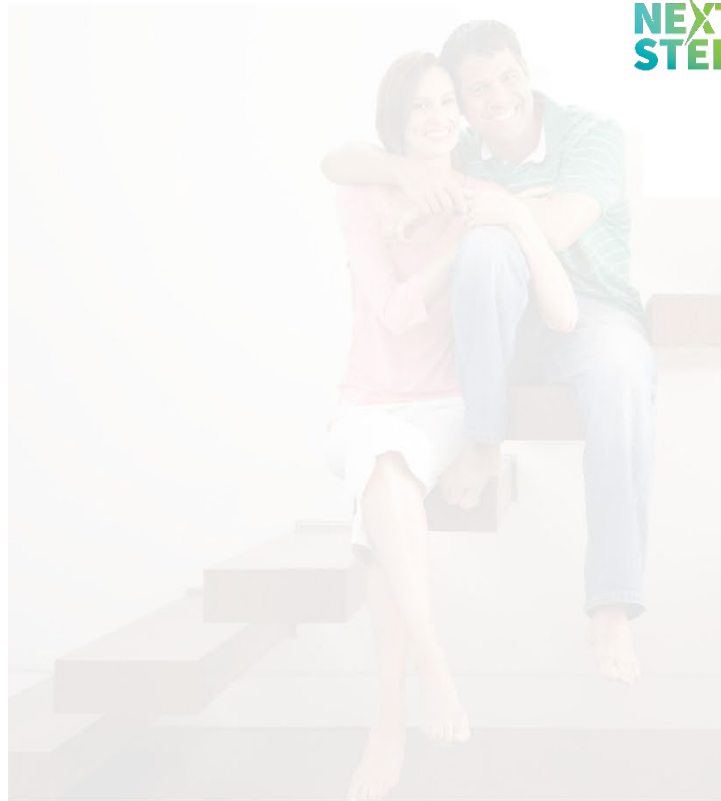
REDUZCA LOS SALDOS DE PRÉSTAMOS





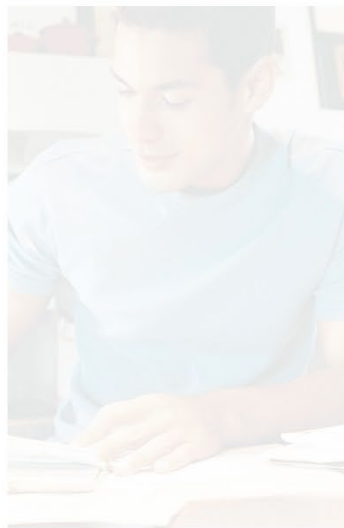
SAQUE VENTAJA DE SUS IMPUESTOS





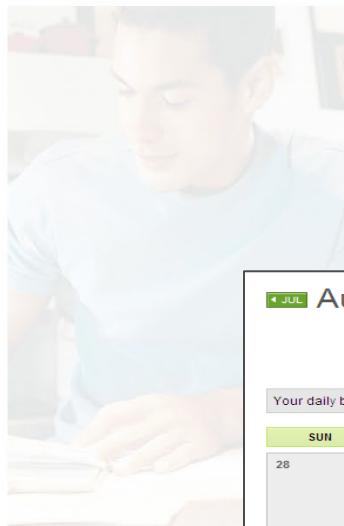
SIMPLIFIQUE Y ORGANICE



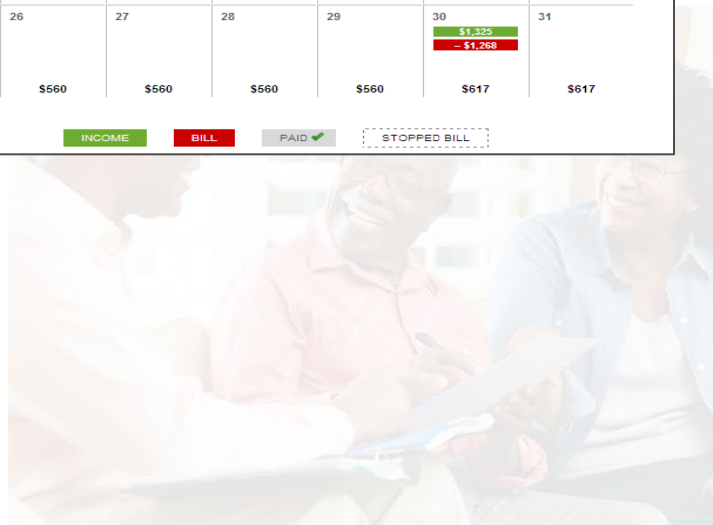
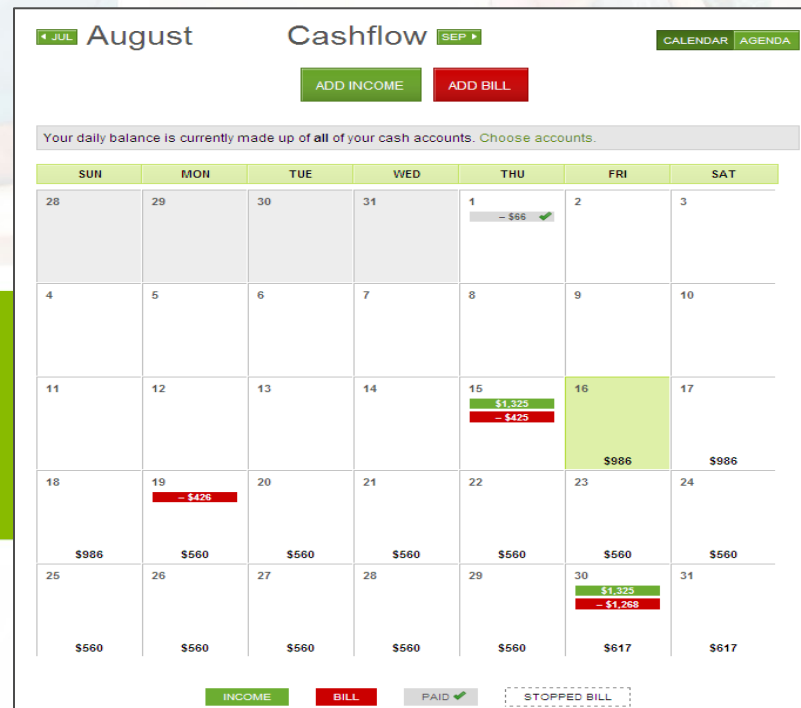



ENFÓQUESE EN PASOS PEQUEÑOS Y SOSTENIBLES





APROVECHE SUS INGRESOS AL MÁXIMO





Ir más allá del presupuesto para crear una estrategia financiera

- A corto plazo
- A mediano plazo
- A largo plazo

PLAN DE ACCIÓN



FELICITACIONES

HOY, HA OBTENIDO IDEAS PARA HACER LO SIGUIENTE:

- Enfrentar los temores con respecto al dinero.
- Informarse.
- Asumir el control de su futuro financiero.

Muchas gracias.

Artículos

Cursos

Hojas de trabajo

Pódcasts

Calculadoras

Plantillas de presupuestos

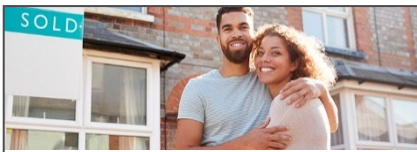
Seminarios web

Aprendizaje para niños

EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



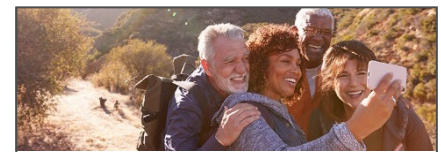
Presupuesto familiar y ahorros



Búsqueda de la vivienda propia



Alfabetización financiera para estudiantes



Planificación y ahorros para la jubilación



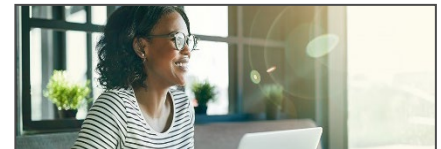
Ahorrar para sus próximas vacaciones



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:

- Llame a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
- Visiten regions.com y hagan clic en “[Concertar una cita](#)”
- Visiten una sucursal de Regions.

2

Visiten los cursos de Next Step para obtener cursos gratuitos de gestión del dinero en línea:

Regions.com/NextStepCourses

3

Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, videos y calculadoras:

Regions.com/NextStep

