



OCÚPESE DE SUS FINANZAS

DE FORMA ACTIVA



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 con 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. ¿Por qué debo confiar en mi toma de decisiones financieras?
2. ¿Cuáles son mis metas? ¿A corto plazo? ¿A mediano plazo?
¿A largo plazo?
3. ¿Por qué es tan importante ahorrar para mí?
4. ¿Debería cambiar mi plan de ahorro en función de la edad?
5. ¿Adónde puedo ir para aprender más?

Esta información se proporciona solo con fines educativos y de mercadotecnia general, y no se debe interpretar como una recomendación o sugerencia sobre la conveniencia de adquirir, mantener o disponer de una inversión en particular; tampoco se debe interpretar como una sugerencia o indicación de que la inversión específica o el curso de acción de la inversión descrita en el presente sean adecuados para un inversionista jubilado específico. Al ofrecer esta comunicación, Regions no se compromete a brindar asesoramiento imparcial sobre inversiones ni a dar asesoramiento en calidad de fiduciario. Esta información no se debe utilizar ni interpretar como asesoramiento contable, jurídico, impositivo o de planificación financiera. Regions le aconseja consultar con un profesional acerca de su situación específica y visitar el sitio irs.gov para conocer las normas tributarias vigentes.

¿POR QUÉ ES **IMPORTANTE** QUE UNA
MUJER ABORDE SU **JUBILACIÓN EN**
TÉRMINOS FINANCIEROS

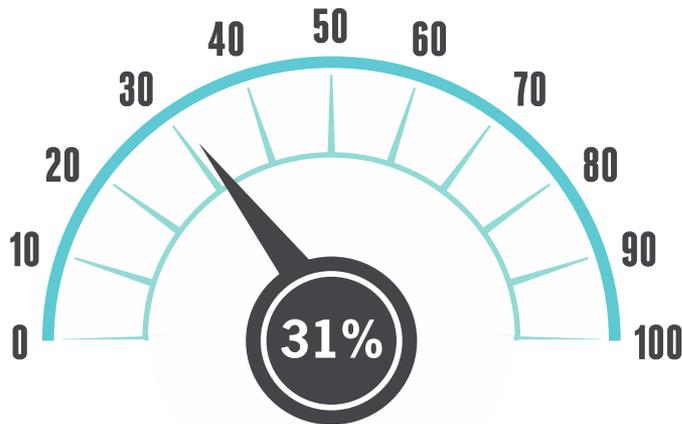
DE FORMA DIFERENTE DE LA DE
UN HOMBRE?



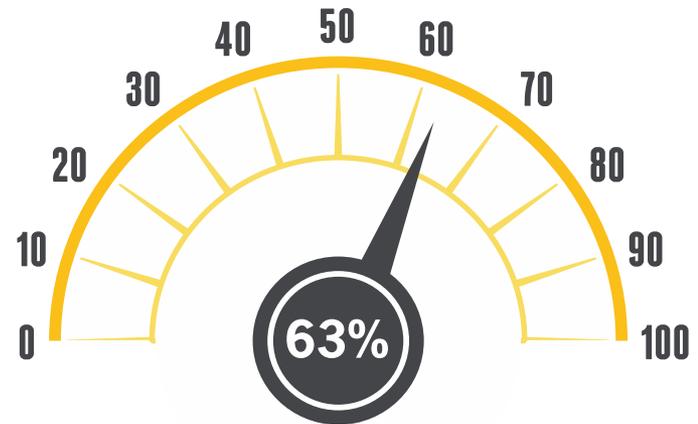
SU FUTURO

FINANCIERO

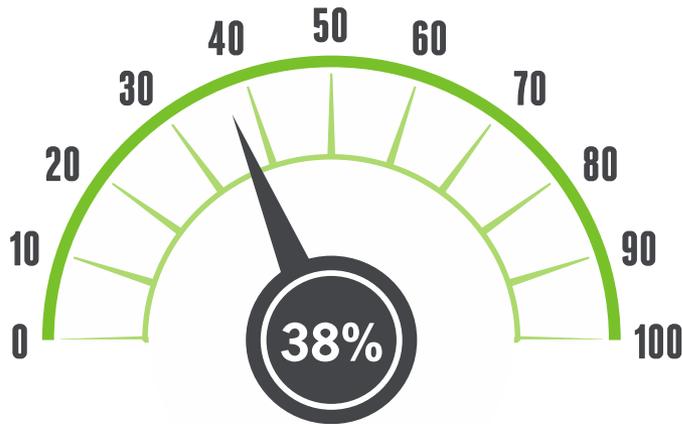




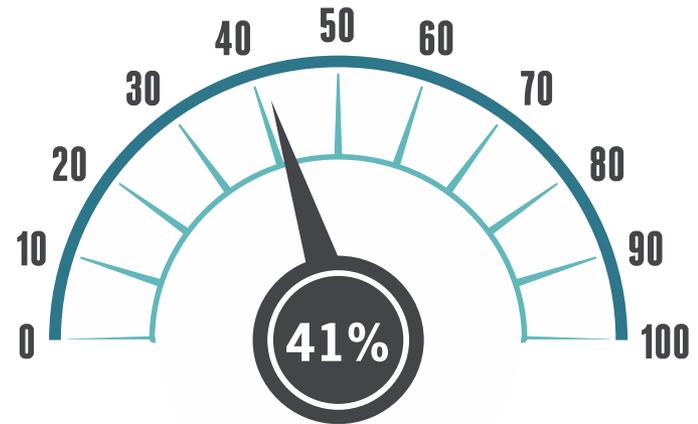
**PLANIFICA PARA LAS
FINANZAS**



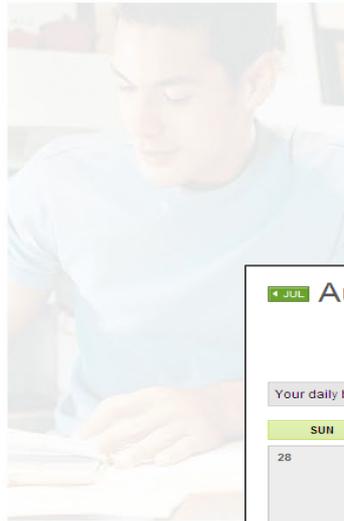
**FONDO PARA
EMERGENCIAS**



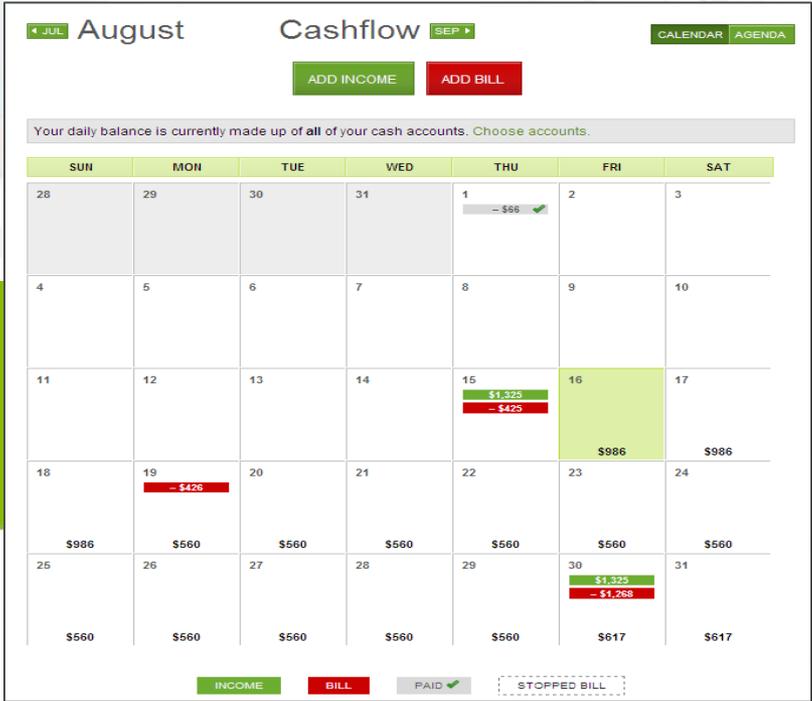
VIVIR DE SUELDO EN SUELDO



SE RETRASA



PREPÁRESE PARA APROVECHAR AL MÁXIMO SUS INGRESOS



REGISTRE LOS GASTOS DIARIOS

INSTRUCCIONES: Escriba las categorías de gastos importantes en la parte superior. Registre cada gasto diario durante todo el mes. Estos son algunos ejemplos.

	Transporte	Alimentos	Vivienda	Servicios públicos	Medicamentos recetados	Seguro
Día						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						

¿ADÓNDE VA SU DINERO?

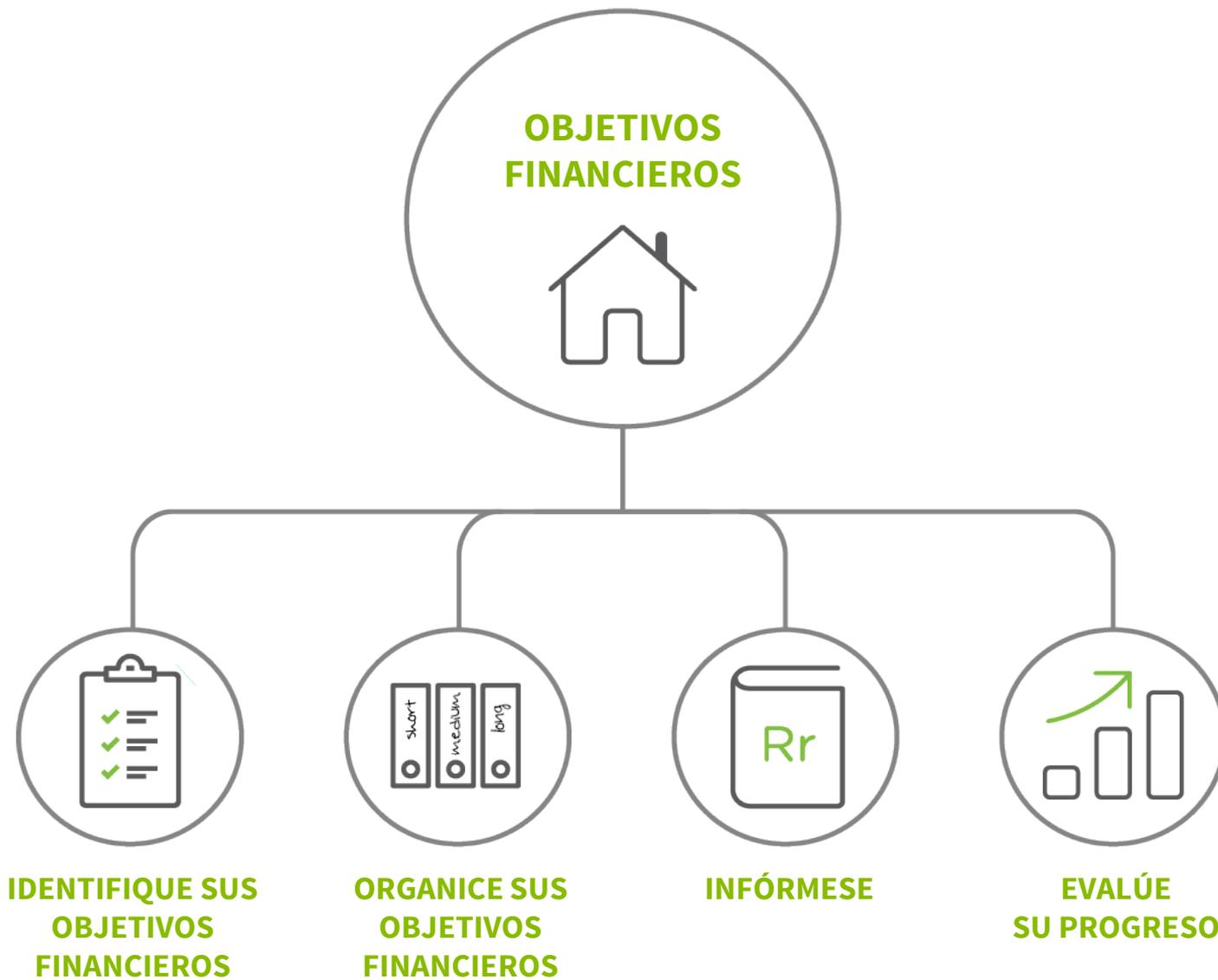


CONOZCA SUS
GASTOS



OBJETIVOS

FINANCIEROS



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

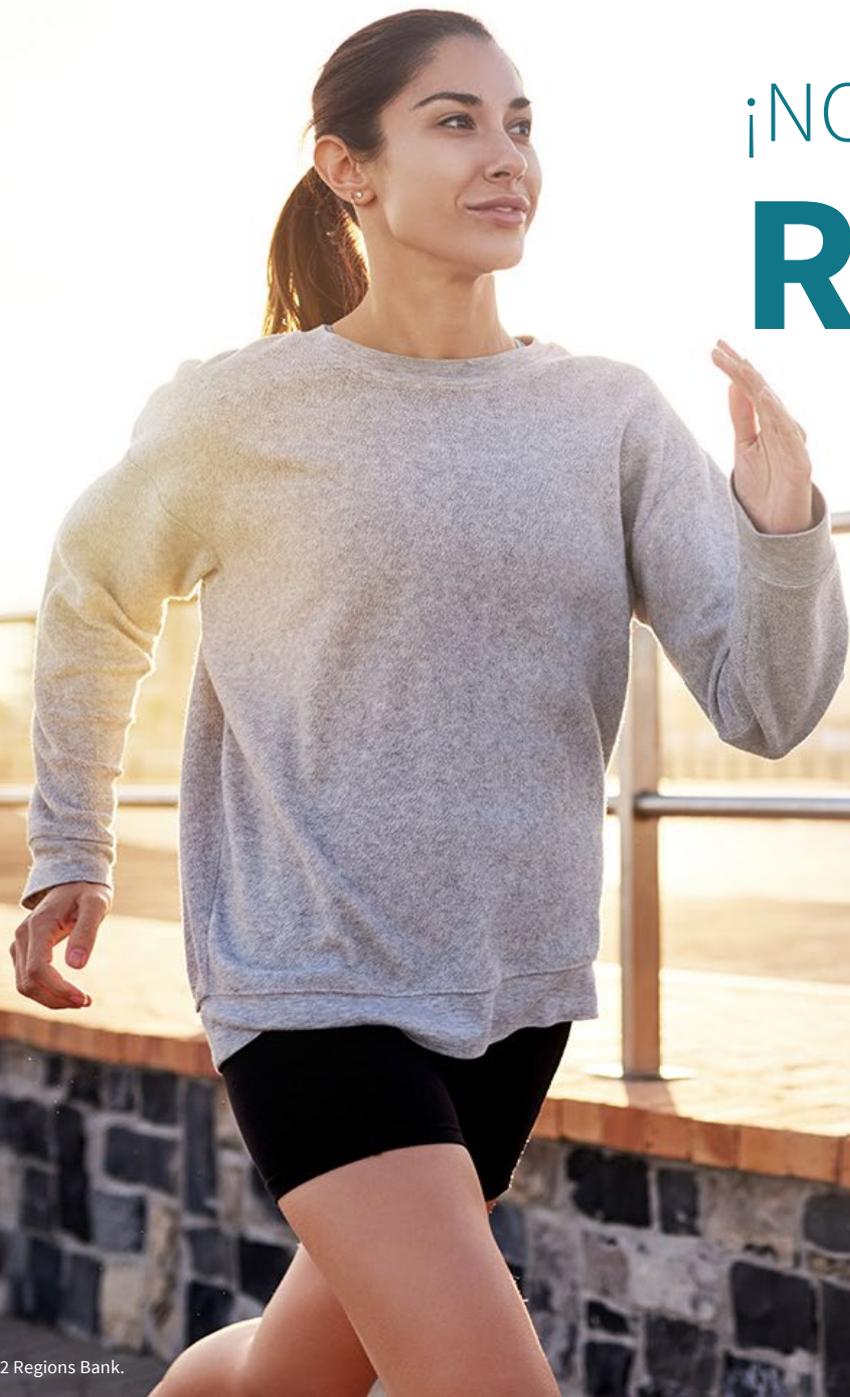
- 
- A photograph of a family of three sitting on a light-colored couch. On the left is a man with short dark hair, wearing a pink long-sleeved shirt, smiling. In the center is a woman with long, curly dark hair, wearing a blue and white striped top, also smiling. On the right is a young child with curly dark hair, wearing a red and white checkered halter top, looking towards the camera. The background is a bright, out-of-focus indoor setting.
- 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



- No tener pagos de hipoteca
- Mudarse a su lugar preferido
- Fijar la edad para jubilarse
- Mantener durante la jubilación la misma calidad de vida que tenía antes de jubilarse

¡NO **SE**
RINDA!



A young woman with curly brown hair, wearing a teal t-shirt and a necklace with orange and yellow beads, is sitting and smiling while using a silver tablet. She is wearing a blue and white patterned bracelet on her right wrist. The background is a bright, slightly blurred indoor setting.

**COMIENZE
HOY MISMO.
NO SE
DETENGA.**

OBJETIVOS A LARGO PLAZO

En una **cuenta de jubilación individual (IRA)**, la persona deposita dinero por su propia cuenta.

Un **plan 401(k)** es un plan de ahorro para la jubilación creado por el empleador.



CREAR UN PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN



**ESTABLECER
OBJETIVOS
REALISTAS**

**IDENTIFICAR LAS
NECESIDADES DE
INGRESOS
JUBILATORIOS**

**DETERMINAR
CUÁNTO
SE NECESITA
AHORRAR**

REGIONS.COM/CALCULATORS

Regions website navigation menu. The 'Retirement' link is circled in orange.

- Locations
- Services
- Open an Account
- Careers
- Contact Us
- En Español

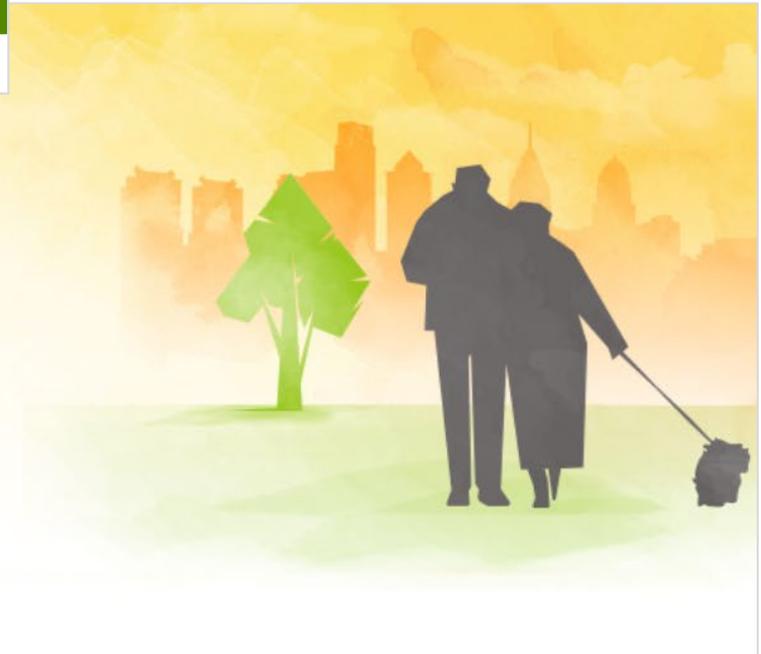
REGIONS Personal Small Business Commercial Wealth Insights Search

Personal Calculators ▾ Personal Insights

Auto Budget Debt Home Equity Mortgage Retirement Savings

Retirement Calculators

- Should I Spend Funds or Invest in an IRA?
- How Much Will I Have at Retirement?
- How Do I Estimate Social Security Benefits?
- How Do I Calculate a Traditional 401(k) vs. a Roth 401(k)?
- How Long Will My Retirement Savings Last?
- How Much Should I Save for Retirement?
- How Much Should I Put in My 401(k)?
- How Much Do I Need to Retire?





PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

FACTORES DE DECISIÓN

1. ¿Cuánto dinero quiere acumular durante un determinado período de tiempo?
2. ¿Durante cuánto tiempo pueden dejar su dinero invertido?
3. ¿Cómo se sienten en torno a arriesgar su dinero?

PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

PLAN DE ACCIÓN

1. ¿Qué haré ahora para ahorrar para llegar a mis objetivos?
2. ¿Qué haré antes de fin de mes para ahorrar para llegar a mis objetivos?
3. ¿Qué haré antes de fin de año para ahorrar para llegar a mis objetivos?

¿QUÉ PUEDE
HACER
USTED?



**ADULTO
JOVEN**



INICIO RECIENTE

**FAMILIA/
CARRERA**



**EN PLENO
CRECIMIENTO**

MADUREZ



MADUREZ

JUBILADO



**TRANSICIÓN/
DISFRUTE**

NECESIDADES TÍPICAS

- Formar una familia o comprar una casa
- Establecer un historial de crédito con responsabilidad
- Comprar un automóvil

ADULTO
JOVEN



INICIO RECIENTE

FAMILIA/
CARRERA



EN PLENO
CRECIMIENTO

MADUREZ



MADUREZ

JUBILADO



TRANSICIÓN/
DISFRUTE

NECESIDADES TÍPICAS

- Comprar la primera vivienda o una de reemplazo
- Ahorrar para la universidad
- Crear un plan para la jubilación
- Ahorrar para las vacaciones soñadas en familia

ADULTO
JOVEN



INICIO RECIENTE

FAMILIA/
CARRERA



EN PLENO
CRECIMIENTO

MADUREZ



MADUREZ

JUBILADO



TRANSICIÓN/
DISFRUTE

NECESIDADES TÍPICAS

- Cancelar la hipoteca
- Aumentar los ahorros para la jubilación
- Ayudar a los hijos para que estudien, compren su primera vivienda o se casen
- Revisar el plan de jubilación

ADULTO
JOVEN



INICIO RECIENTE

FAMILIA/
CARRERA



EN PLENO
CRECIMIENTO

MADUREZ



MADUREZ

JUBILADO



TRANSICIÓN/
DISFRUTE

NECESIDADES TÍPICAS

- Proteger la calidad de vida actual
- Mantenerse al día con la inflación
- Mejorar el estilo de vida



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

FELICITACIONES

HOY, HA OBTENIDO IDEAS PARA HACER LO SIGUIENTE:

- Ordenar sus finanzas
- Participar en la gestión cotidiana de las finanzas familiares
- Tener un plan financiero que incluya objetivos a corto, mediano y largo plazo
- Comenzar a ahorrar ahora para alcanzar sus objetivos y para la jubilación

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](#)”
- Visite 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

