

Mejores Hábitos Financieros®

# Guía de transacciones bancarias

para quienes acaban de mudarse o regresan a los EE. UU.







# Cómo crear un presupuesto

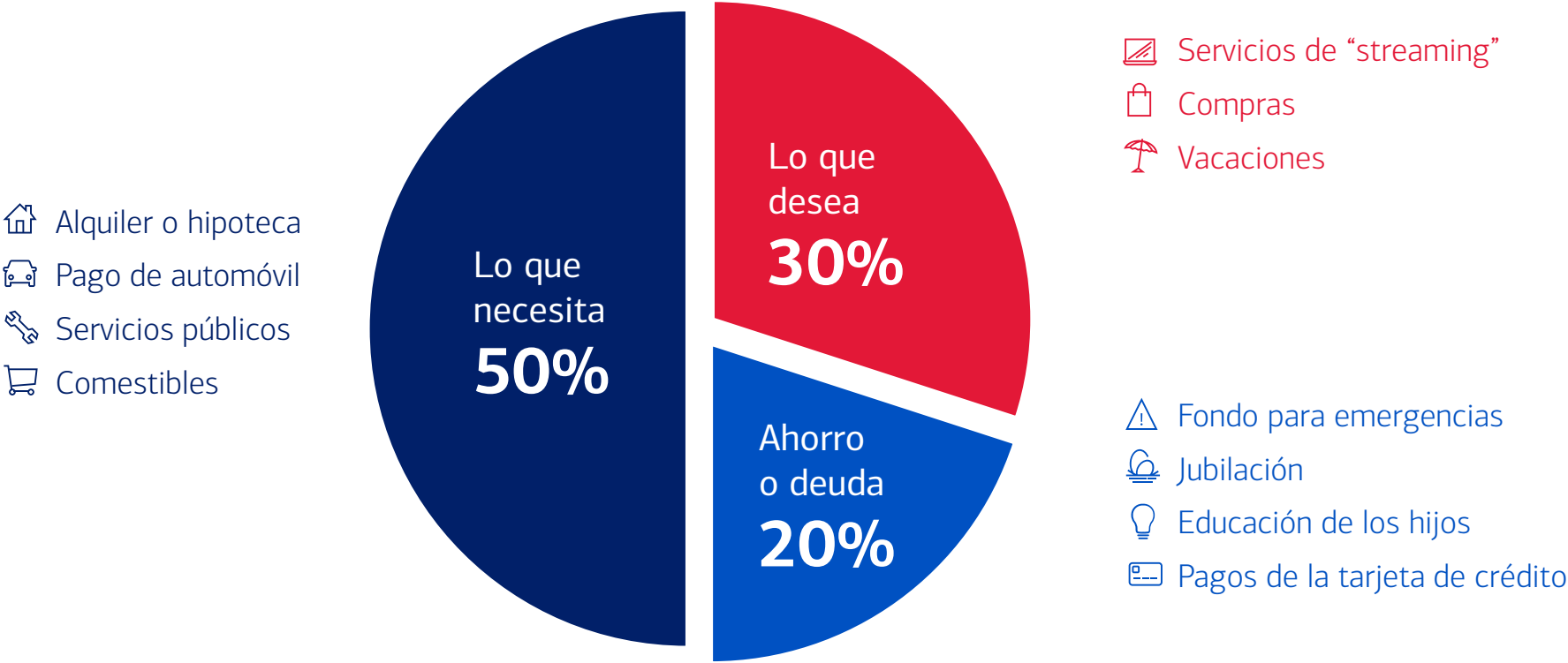
1. Calcule su ingreso neto
2. Haga seguimiento a sus gastos
3. Establezca metas realistas
4. Elabore un plan
5. Ajuste sus gastos para mantenerse dentro del presupuesto
6. Revise su presupuesto regularmente

Jefes de familia: incluyan las necesidades de sus dependientes en el presupuesto.



# Regla 50/30/20

La regla 50/30/20 es una técnica de presupuesto que divide su ingreso neto en tres categorías por porcentajes y le sirve de guía para asignar y hacer seguimiento de sus gastos.



Los productos de inversión:

No Están Asegurados por FDIC	No Tienen Garantía Bancaria	Pueden Perder Valor
------------------------------	-----------------------------	---------------------



# Ejemplo de hoja de trabajo de presupuesto

Hoja de trabajo de plan de gastos

Ingreso

Pago que lleva a casa	\$
Pago adicional que lleva a casa por familia	\$
Otros	\$
Ingreso total (suma de las filas de arriba)	\$

Categoría de gastos	Gastos planificados	Gastos reales	Marque si gastó como lo planeó
Gastos: vivienda y servicios públicos			
Hipoteca o alquiler	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Compras de supermercado	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Electricidad	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gas	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Agua	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Cable/internet	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Teléfono móvil	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: seguro y financieros			
Seguro médico	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otro seguro	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Tarjetas de crédito	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros préstamos	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Ahorros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: personales y médicos			
Medicinas (no cubiertas por el seguro médico)	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Costos médicos, dentales y de visión (no cubiertos por el seguro médico)	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Educación	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: entretenimiento			
Restaurantes	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Cine y música	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: transporte y auto			
Transporte público	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos de automóvil	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Otros	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Gastos: otros			
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Total de gastos (suma de todos los gastos)			
	\$	\$	<input type="checkbox"/>
Ahorros netos o pérdidas (reste el total de los gastos del ingreso total)			
	\$	\$	

5

# Consejos para crear un fondo para emergencias

Es importante contar con un fondo para emergencias para estar preparado para lo inesperado.

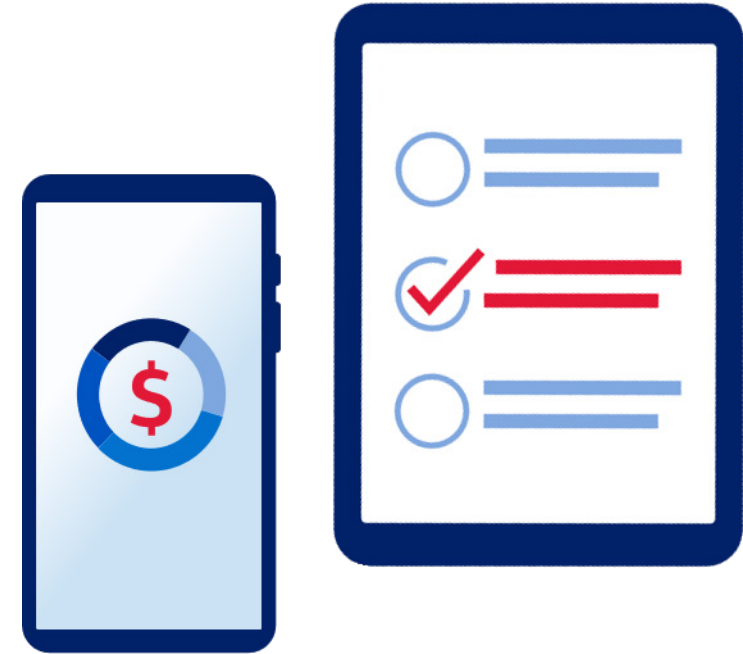
- Elija una cantidad realista y comience hoy
- Recorte una o dos cosas de las que puede prescindir
- Configure transferencias automáticas
- Si su deuda es manejable, considere asignar fondos tanto para la deuda como para el ahorro
- Cree una cuenta de ahorros separada para su fondo para emergencias
- Aumente constantemente el saldo hasta que tenga suficiente para cubrir de tres a seis meses de gastos



Casi todo lo que puede hacer en un banco, también lo puede hacer desde su computadora, tableta o “smartphone”.

## Funciones para facilitar las transacciones bancarias

- Haga que el monitoreo de los saldos y de las transacciones de su cuenta sea rápido y fácil
- Vea a dónde va su dinero para que sea más fácil mantenerse dentro de un presupuesto
- Configure alertas de aplicaciones móviles, de mensajes de texto y de correos electrónicos para saldos bajos, pago de facturas y cargos por sobregiros o por pagos atrasados
- Detecte rápidamente cualquier actividad sospechosa



# ¿Qué es una Billetera Digital?

Una Billetera Digital es una manera conveniente de pagar con su teléfono. Algunos ejemplos son Apple Pay®, Samsung Pay® y Google Pay™.

Para usar su Billetera Digital:

- Seleccione la aplicación de billetera en su dispositivo y siga las indicaciones
- Para pagar en tiendas, sostenga su teléfono sobre el Símbolo sin contacto en el terminal de pago
- Para pagar en aplicaciones o en línea, busque el ícono de la aplicación de Billetera Digital al momento de pagar

## Tres ventajas de pagar con su Billetera Digital:

1. Ya no necesita llevar una billetera física
2. Puede comprar rápidamente en tiendas, en aplicaciones o en línea
3. La información de su tarjeta está protegida porque el número no se guarda en su dispositivo ni se comparte con la mayoría de los comerciantes



La Banca Móvil requiere que usted descargue la aplicación de Banca Móvil y está disponible solamente para dispositivos móviles selectos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos.

El Símbolo Sin contacto y el Indicador Sin contacto son marcas comerciales propiedad de EMVCo, LLC que se utilizan bajo su permiso.

Apple Pay, es una marca comercial de Apple Inc., registrada en los EE. UU. y en otros países. Google Pay es una marca comercial de Google LLC. Samsung Pay es una marca comercial registrada de Samsung Electronics Co., Ltd.



# Depósitos rápidos y sencillos

Deposite cheques desde casi cualquier lugar a través de una aplicación de banca móvil. La mayoría de las cuentas siguen estos pasos sencillos:

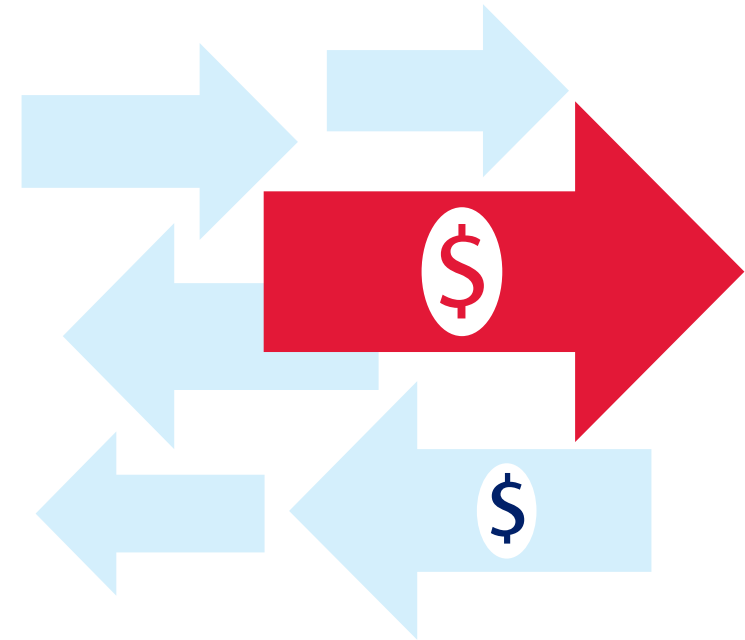
- Abra la aplicación y seleccione “depositar cheques”
- Firme el reverso del cheque
- Tome fotos del anverso y reverso del cheque
- Seleccione la cuenta que va a recibir el depósito
- Confirme los datos y envíe



# Transfiera dinero a amigos y familiares

Las aplicaciones digitales lo hacen fácil.

- Transferir entre sus cuentas
- Enviar dinero en minutos\* a personas conocidas con Zelle®
- Transferir de banco a banco



\*Zelle® solo debe usarse para enviar dinero a amigos, familiares o personas en quienes usted confía. Le recomendamos que no utilice Zelle® para enviar dinero a personas que usted no conoce. Las transferencias requieren la inscripción en el servicio con una cuenta de cheques o de ahorros de los EE. UU. y deben realizarse desde una cuenta de depósito personal o comercial de Bank of America que califique. Las transacciones entre usuarios inscritos generalmente ocurren en minutos y las transacciones entre los consumidores inscritos generalmente no incurren en cargos por transacción de Bank of America. Le enviaremos una alerta de correo electrónico con detalles de la transacción después de que usted envíe dinero utilizando Zelle®. Se aplican límites de dólares y frecuencia. Consulte el Acuerdo de Servicio de Banca en Línea en [bankofamerica.com/serviceagreement](https://www.bankofamerica.com/serviceagreement) para obtener más detalles. Se requiere una conexión de datos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos. Ni Bank of America ni Zelle® ofrecen protección de compras para pagos realizados con Zelle®. Se aplican cargos regulares de la cuenta.

Zelle y las marcas relacionadas con Zelle son propiedad absoluta de Early Warning Services, LLC y se usan aquí bajo licencia.

La Banca Móvil requiere que usted descargue la aplicación de Banca Móvil y está disponible solamente para dispositivos móviles selectos. Pueden aplicarse tarifas por mensajes y datos.



1

Crear un presupuesto es una manera importante de hacer seguimiento de sus gastos y de establecer metas realistas.

2

Incluso si solo puede permitirse reservar un poco de dinero extra al mes, crear un fondo para emergencias le ayudará a prepararse para lo inesperado.

3

Las herramientas de banca digital pueden ayudar a que las transacciones bancarias sean más convenientes y a que el monitoreo de saldos y de transacciones sea rápido y fácil.

4

Una Billetera Digital es una manera segura y fácil de realizar compras en tiendas sin tener que llevar una billetera física.

5

Depositar cheques y transferir dinero a través de una aplicación de banca móvil le ahorra tiempo y le ofrece acceso instantáneo a los fondos cuando los necesite.



BANK OF AMERICA

Ingresar a la Banca en Línea Ubicaciones Contacto Ayuda

Mejores Hábitos Financieros®

Mis prioridades English Español

## Sus metas financieras son importantes para nosotros

Podemos ayudarle a lograrlas con consejos, videos y artículos educativos.

¿Cuáles son sus prioridades financieras?

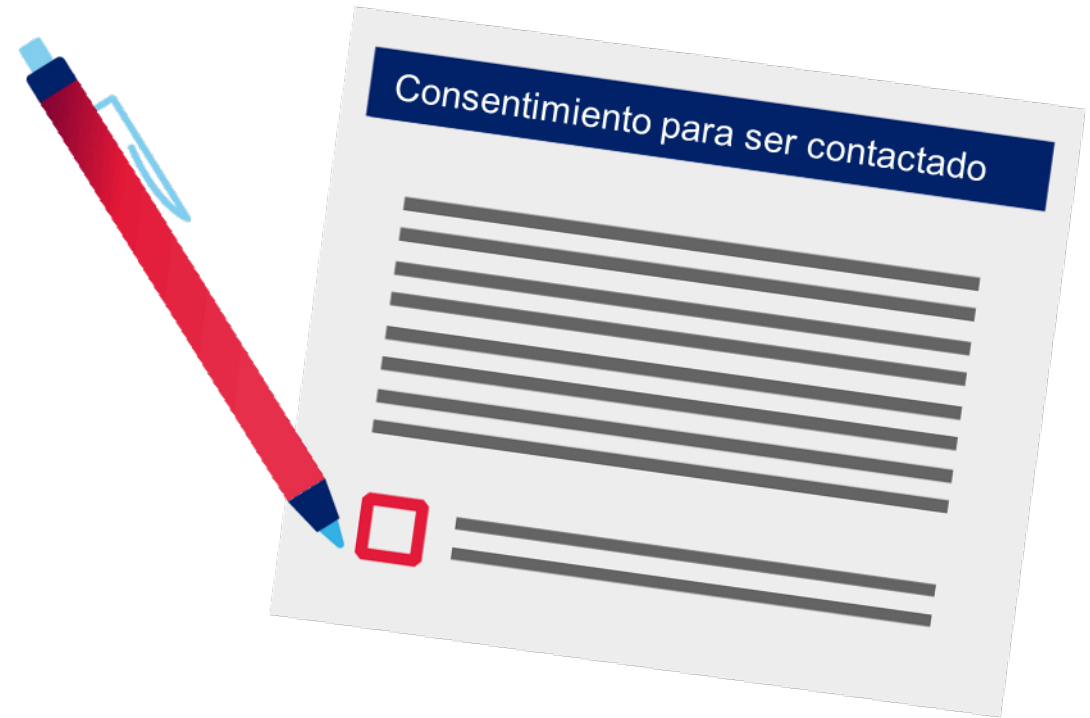
Continuar

Bienvenido de nuevo. Sus soluciones personalizadas le esperan.

MejoresHabitosFinancieros.com

# Consentimiento para ser contactado

- Le da la flexibilidad de ponerse en contacto cuando le convenga
- Solo escanee antes de irse y programaremos una fecha que le convenga





# ¡Gracias!

El material proporcionado en esta presentación es de carácter informativo únicamente y no constituye asesoramiento en materia de inversiones o finanzas. Bank of America y/o sus afiliadas no asumen ninguna responsabilidad por cualquier perjuicio o pérdida que resulte de la confianza del usuario en dicho material. Tenga en cuenta que este material no se actualiza de forma periódica, por lo que puede no corresponder con la realidad actual. Consulte con su asesor financiero antes de tomar una decisión relativa al manejo de sus inversiones y finanzas.

©2024 Bank of America Corporation.

PRES-01-24-2454.B

