



Mi plan de mantenimiento de registros

LECCIÓN 20: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1


El mantenimiento de registros no es un juego, pero en comparación con buscar por toda la casa buscando un recibo o la información de contacto de su banco, es un pequeño precio a pagar. Saber cuánto tiempo deben guardarse los registros e idearse un sistema para guardar las facturas y los papeles es también un aspecto importante de estar al tanto de tus finanzas. Llena la siguiente información sobre tus cuentas, programa de pagos y plan de mantenimiento de registros. Luego, llévate el formulario a casa, actualizándolo cuando cambie cualquier información de cuenta o pagos. Nota importante: deja en blanco cualquier información personal que debe compartirse públicamente números de cuenta, números del Seguro social o la licencia de conducir, etc.

1. ¿Cuál es el nombre y la información de contacto de tu banco?

2. ¿Cuáles son los nombres y la información de contacto de cualquier otra cuenta que tengas, como una cuenta de teléfono celular o un préstamo de automóvil?

3. ¿Dónde vas a guardar los siguientes registros? Indica en dónde vas a guardar copias impresas o registros en línea de cada artículo.

Recibos y formulario W-2: _____
Estados de cuenta bancarios: _____
¿Dónde vas a guardar otros estados de cuenta (teléfono, seguro de vehículo, etc.)?: _____
¿Dónde vas a guardar tu tarjeta del Seguro social, pasaporte u otros artículos?:: _____
Presupuesto y recibos: _____

 **CONSEJO DEL ESTUDIANTE:**

Es posible que necesites localizar el papeleo de la cuenta en tu casa para completar el formulario. Si es así, completa lo que pueda durante la lección y completa las porciones restantes en tu casa; trae el formulario completo al día siguiente.

Continúa en la siguiente página.



Mi plan de mantenimiento de registros

LECCIÓN 20: HOJA DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE 1

6. Saber cuándo debes pagarse tus facturas y tener un tiempo establecido de cuándo vas a revisar tu presupuesto, gastos y estados de cuenta para errores también es clave. Indica los días del mes en que planeas hacer lo siguiente:

Pagar cuentas mensuales (teléfono, pase de autobús, etc.): _____

Recibir tu salario o subsidio:: _____

Revisar estados bancarios y otros para errores: _____

Comparar tus gastos con tu presupuesto y ajustar el presupuesto según sea necesario:: _____

7. Hay muchas herramientas y recursos en línea que pueden ayudarte a mantenerte al tanto de tus registros financieros. Toma 5 minutos investigando las fuentes de información disponibles en los siguientes sitios web para ayudarte a determinar si alguno te sería útil.

- Quicken.com
- Mint.com
- Yodlee.com
- Mvelopes.com

A medida que organizas tus registros y trabajas hacia tus metas financieras, ¿qué herramientas en línea usarás para administrar tus finanzas?
