



MÓDULO 5: **Los ahorros**

GUÍA DEL INSTRUCTOR



MONEY SMART para Adultos
SEPTIEMBRE DE 2018



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para resguardar la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del instructor. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **www.fdic.gov/moneysmart**.

Índice

Información de contexto para instructores	3
Lista de comprobación de preparación de capacitación	3
Comprensión de los iconos	6
Propósito del módulo	7
Tabla de una vista rápida del módulo	8
Apertura del módulo	10
Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando	10
Encuesta previa a la capacitación	10
Sector de temas pendientes y Guía del participante.....	11
Actividad introductoria opcional.....	11
Sección 1: ¿Qué significa ahorrar?	12
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	13
Definición de ahorrar	13
¿Por qué ahorrar dinero?	14
<i>Pruébalo: Conseguir dinero para ahorrar</i>	16
<i>Aplíquelo: Mis consejos rápidos para conseguir dinero para ahorrar</i>	17
Cierre de sección	20
Sección 2: Dónde generar ahorros	21
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	22
Dónde colocar los ahorros	22
Ventajas y desventajas de las opciones de ahorros.....	23
Otros lugares para los ahorros.....	27
<i>Aplíquelo: Mis opciones de ahorros</i>	28
Seguro de depósito.....	29
Interés e interés compuesto	30
Porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)	32
La regla del 72	33
Cierre de sección	34
Sección 3: Ahorrar para gastos inesperados	35
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	36
¿Por qué ahorrar para gastos inesperados?	36
<i>Pruébalo: Gastos inesperados</i>	37
Objetivo de fondo de ahorros de emergencia	37
<i>Aplíquelo: Mi plan de fondo de ahorros de emergencia</i>	38
Anticipar cambios en los ingresos y los gastos	38
<i>Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos</i>	40
Cierre de sección	40

Sección 4: Ahorrar para sus objetivos	41
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	42
Sus esperanzas y sueños.....	42
Objetivos SMART	43
¿Cuánto dinero debería ahorrar para sus objetivos?	44
<i>Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos</i>	46
Gastos grandes.....	48
<i>Aplíquelo: Mis gastos grandes</i>	48
Cierre de sección	49
Sección 5: El ahorro y los beneficios públicos	50
Introducción a la sección y la conclusión principal.....	51
Límites de activos e ingresos	51
Cuentas especiales y beneficios públicos	52
Cierre de sección	57
Cierre del módulo	58
Recordar las conclusiones principales	58
Tomar medidas.....	59
Encuesta posterior a la capacitación	60
Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación	61
Módulos de Money Smart para Adultos	62

Información de contexto para instructores

¡Bienvenidos a Money Smart para Adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del instructor para el **módulo 5: Los ahorros**. Este módulo consta de tres herramientas:

- esta Guía del instructor;
- la Guía del participante, para que los participantes la utilicen durante la capacitación y la consulten después de esta;
- las diapositivas de PowerPoint, para que usted las use durante la capacitación.

El currículo además incluye una *Guía para introducir Money Smart para Adultos*. Este recurso ofrece consejos prácticos para promocionar la capacitación, preparar su espacio de capacitación, respaldar a los participantes con discapacidades y proporcionar la capacitación. Además, ofrece opciones de aprendizaje que le permitirán elegir los módulos y, tal vez, las secciones dentro de los módulos que incluirá en la capacitación. Si todavía no tiene la *Guía para introducir Money Smart para Adultos*, descárguela de www.fdic.gov/moneysmart.

Lista de comprobación de preparación de capacitación

Utilice esta lista de comprobación para preparar la capacitación.

- Revise la Guía del instructor, la Guía del participante y las diapositivas de PowerPoint** para aprender cómo funcionan en conjunto.
- Familiarícese con los temas.** La Guía del instructor incluye instrucciones para explicar el contenido principal. Puede leer las instrucciones tal como están a los participantes. O bien, puede presentar la información a su propio estilo.
- Revise las actividades *Pruébalo y Aplíquelo* de la Guía del participante.** Cada módulo incluye ambos tipos de actividades. Muchas están diseñadas para que se incorporen en la sesión de capacitación. Otras están etiquetadas con una Nota para el instructor que le ofrece la opción de revisar, comentar o realizarlas durante la capacitación, o alienta a los participantes a realizarlas después de la capacitación.

Las actividades permiten que la capacitación sea más atractiva y ayuda a los participantes a retener el material. Por lo general, es mejor reducir contenido en lugar de las actividades, si le falta tiempo.

- **Revise la *Guía para introducir Money Smart para Adultos***, en la cual encontrará herramientas e información que lo ayudarán a planificar y presentar la capacitación. Este recurso incluye información para lograr que la capacitación sea accesible y agradable para todos los participantes, incluso participantes con discapacidades.
- **Seleccione los materiales que planea usar.** Lo ideal es que para ello considere las necesidades o los objetivos de los participantes. La *Tabla de una vista rápida del módulo* cerca de la portada de cada Guía del instructor puede ayudarlo a decidir si abarcar los módulos íntegramente o solo ciertas secciones de los módulos.
- **Planifique cómo hacer que la capacitación sea acorde desde el punto de vista cultural.** Es decir, comunicar con respeto y también presentar el material de una manera que resulte relevante para la vida de los participantes.
 - Por ejemplo, cuando menciona maneras de recortar los gastos, es posible que los participantes no relacionen reducir la compra del café diario si no suelen comprar café todos los días. Use ejemplos con los cuales los participantes se puedan identificar que pueden ser distintos a los ejemplos de su propia experiencia.
- **Procure que cada sesión de capacitación incluya lo siguiente.**
 - **Descripción general:** Dé la bienvenida a los participantes y explique la propósito y los objetivos de la capacitación. Ofrezca una orientación rápida de los materiales.
 - **Una actividad introductoria:** Aporte dinamismo a los participantes con una actividad divertida para que se presenten y para prepararlos para aprender. Esta puede ser una manera efectiva de comenzar la capacitación, en especial, si es la primera vez que se reúne el grupo. Consulte la *Guía para introducir Money Smart para Adultos*, si desea ideas de actividades introductorias opcionales.
 - **Encuestas previas y posteriores a la capacitación:** Entregue la encuesta previa a la capacitación antes de comenzar y la encuesta posterior a la capacitación al finalizar. La utilización de las encuestas puede ayudarlo a evaluar la eficacia de la capacitación y preparar el enfoque de esta para las sesiones futuras.
- **Entregue a cada participante una Guía del participante** En caso de que no pueda entregar copias impresas, trate de que esté disponible en forma electrónica. Además, es posible que algunos participantes la necesiten en forma electrónica, como adaptación razonable. Si solo presenta una parte de un módulo, tal vez sea conveniente proporcionar solo esas secciones de la Guía del participante. Oculte las diapositivas que no utilizará. La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo ocultar diapositivas.

Materiales que puede necesitar

- Esta Guía del instructor
- Copias de la Guía del participante
- Las diapositivas de PowerPoint y:
 - una computadora, un proyector o una pantalla para proyectar las diapositivas, o bien,
 - copias impresas o electrónicas de las diapositivas para los participantes.
- Rotafolios y/o pizarras blancas
- Marcadores para escribir en los rotafolios o las pizarras blancas
- Notas autoadhesivas grandes de (5" x 8"), bloque de tarjetas o papel para realizar carteles.
- Cinta que se pueda retirar con facilidad de la pared, como la cinta para enmascarar.
- Bolígrafos o lápices para los participantes.

Materiales opcionales:

- Sector de temas pendientes para preguntas. Créelo; para ello, anote "Sector de temas pendientes" en la parte superior de un rotafolio o pizarra blanca.
- Insumos para la actividad introductoria opcional: elija una actividad de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia.



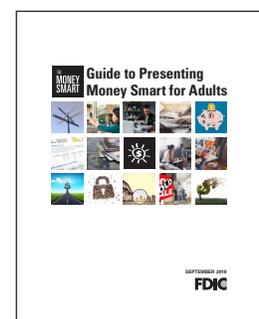
Guía del instructor



Guía del participante



Diapositivas de PowerPoint



Guía para introducir Money Smart para Adultos

Comprensión de los iconos

En esta Guía del instructor se utilizan varios iconos que le permitirán recorrer con más rapidez la capacitación.

	Hacer	Medidas que toma como instructor.
	Decir	Información que comparte verbalmente con los participantes.
	Preguntar	Preguntas que les hace a los participantes.
	Compartir conclusiones principales	Cuando transmite el mensaje principal de una sección
	Dirigir un debate	Cuando propone debates
	Dirigir una actividad	Cuando propone actividades
	Presentar información	Cuando presenta información
	Tomar medidas y cierre	Cuando ayuda a los participantes a planificar pasos de medidas para poner en práctica lo que aprendieron.
	Situación	Cuando utiliza historias breves para comenzar un debate o una actividad acerca de un tema financiero.

Propósito del módulo

Este módulo trata acerca de cómo pueden ahorrar dinero los participantes para sus objetivos, compras grandes y gastos inesperados. No abarca las inversiones.

Este módulo, además:

- Analiza opciones acerca de dónde generar ahorros.
- Trata opciones para que las personas que reciben beneficios públicos puedan generar activos.

Tabla de una vista rápida del módulo

Puede abarcar todo o solo una parte de este módulo.

Calculamos que necesitará **2 horas y 45 minutos** para abarcar todo el módulo, sin incluir los recesos ni una actividad introductoria opcional. Puede usar esta tabla para seleccionar secciones según el tiempo que tendrá disponible y las necesidades de los participantes.

La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo seleccionar secciones para audiencias específicas.

Sección	Conclusión principal	Propósito/Objetivos	Duración
Apertura del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bienvenida a los participantes ▪ Realizar la encuesta previa a la capacitación ▪ Realizar una actividad introductoria opcional (otros 5 a 20 minutos) 	10 minutos
Sección 1: ¿Qué significa ahorrar?	Aparte dinero cada vez que obtenga ingresos. El ahorro de dinero periódico, incluso de una pequeña suma, puede hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Explicar qué significa ahorrar y por qué es importante ahorrar dinero. ▪ Indicar maneras de conseguir dinero para ahorrar 	25 minutos
Sección 2: Dónde generar ahorros	Considere las ventajas y desventajas de las opciones de ahorros antes de elegir dónde generar ahorros.	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Enumerar las ventajas y desventajas de los lugares donde colocar los ahorros. ▪ Explicar los beneficios de ahorrar dinero en una cuenta de ahorro federalmente asegurada. ▪ Calcular cuánto tiempo le llevará duplicar el dinero con la regla del 72. 	40 minutos

continúa en la página siguiente

Tabla de una vista rápida del módulo *continuación*

Sección	Conclusión principal	Propósito/Objetivos	Duración
Sección 3: Ahorrar para gastos inesperados	Un fondo de ahorros de emergencia es parte de la base de la solidez financiera. Apartar de \$500 a \$1,000 puede cubrir muchos gastos inesperados.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ■ Explicar por qué es importante ahorrar dinero para gastos inesperados. ■ Indicar los cambios posibles en los ingresos y los gastos, y cómo se relacionan con los objetivos de ahorros. 	20 minutos
Sección 4: Ahorrar para sus objetivos	Diseñar un plan para ahorrar dinero para los objetivos.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ■ Establecer objetivos de ahorro con la estructura de SMART. ■ Calcular cuánto dinero ahorrar periódicamente según el objetivo de ahorros total y el tiempo disponible para los ahorros. ■ Indicar los cambios posibles en los ingresos y los gastos. 	35 minutos
Sección 5: El ahorro y los beneficios públicos	Algunos beneficios públicos se pueden reducir o eliminar cuando supera los límites de ingresos o activos. No obstante, algunas cuentas especiales permiten que las personas ahorren dinero sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ■ Indicar algunos programas de beneficios públicos que determinan la capacidad de acceder a los beneficios según los ingresos y otros recursos de una persona. ■ Explicar cómo las cuentas especiales permiten que las personas ahorren más dinero para objetivos específicos sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios públicos en función del nivel de ingresos. 	25 minutos
Cierre del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> ■ Revisión y conclusiones principales ■ Ayude a los participantes a pensar cómo pondrán en práctica lo que aprendieron. ■ Realice la encuesta posterior a la capacitación 	10 minutos

Apertura del módulo

Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando

Duración estimada de esta sección: 10 minutos

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 1



HACER

A medida que los participantes llegan a la capacitación, aproveche el tiempo para realizar lo siguiente:

- Darles la bienvenida y presentarse.
- Pídales que firmen, si es que utiliza una planilla de firmas en la capacitación.
- Asegúrese de contar con las adaptaciones razonables solicitadas y realice los ajustes necesarios.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

Encuesta previa a la capacitación

Consulte la página 33 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Antes de que comience la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta previa a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias sueltas para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta posterior a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor, pero no se las dé ahora.

Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 2**DECIR**

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart denominada **“Los ahorros”**.
- Responda la encuesta previa a la capacitación de la página 33 de la Guía del participante para poder darme una idea de lo que ya sabe acerca de este tema.

**HACER**

- Recoja las encuestas completadas, si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas posteriores a la capacitación.

Encuesta previa a la capacitación
Vea la pág. 33 de su Guía del participante

ENCUESTA PREVIA A LA CAPACITACIÓN

Se instructor podrá pedirle que complete esta encuesta antes de la capacitación antes de que la capacitación comience.

Comience estas preguntas:

	Verdadero	Falso
1. Si recibe beneficios públicos, no puede ahorrar dinero.		
2. Sus decisiones y objetivos financieros no se relacionan entre sí.		
3. El ahorro es la base de la salud financiera. Las pequeñas acciones pueden hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.		
4. Solo existe un lugar donde puede colocar los ahorros.		
5. Generar ahorros solo es útil si puede ahorrar al menos \$2,000.		
6. ¿Cuáles de las siguientes opciones lo ayudarían a generar ahorros? Seleccione todas las que correspondan.		
<input type="checkbox"/> Comprar un abrigo de oferta y, luego, utilizar esos ahorros para comprar uno		

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **2**

**PRESENTAR INFORMACIÓN****Sector de temas pendientes y Guía del participante****DECIR**

- Preparé un sector de temas pendientes para anotar preguntas, inquietudes, ideas y recursos. Tanto ustedes como yo podemos agregar temas en cualquier momento durante la capacitación y los abordaré durante los recesos o al finalizar la capacitación.
- Tienen una Guía del participante para usar durante y después de esta sesión. Pueden quedársela, de manera que, tomen notas y escriban allí.

**DIRIGIR UNA ACTIVIDAD****Actividad introductoria opcional**

Agrega otros 5 a 20 minutos, según la actividad que seleccionó y la cantidad de participantes.

**HACER**

- Dirija a los participantes en una actividad introductoria.
- Si el tiempo lo permite, es posible que también le interese mostrarles un video breve relacionado con el tema de este módulo o comenzar con una actividad dinámica que elija.

Nota para el instructor:
Si el tiempo lo permite, comience la capacitación con una actividad divertida de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia.

Esta es una excelente manera de aportar dinamismo a los participantes y prepararlos para aprender.



Sección 1: ¿Qué significa ahorrar?

Duración estimada para la capacitación de esta sección: 25 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar qué significa ahorrar y por qué es importante ahorrar dinero.
- Indicar maneras de conseguir dinero para ahorrar.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 3 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 3



DECIR

- Analizaremos qué significa ahorrar, el motivo por el cual es importante ahorrar dinero y las maneras de conseguir dinero para ahorrar.
- Al finalizar esta sección, ¡se sentirá motivado para ahorrar dinero!

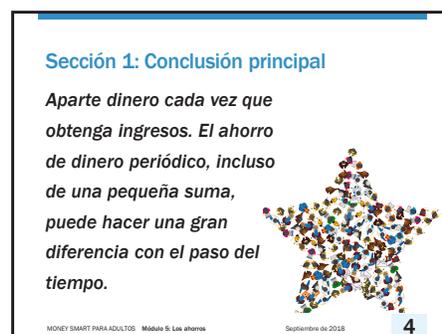


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 4



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Aparte dinero cada vez que obtenga ingresos. El ahorro de dinero periódico, incluso de una pequeña suma, puede hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.**



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (2 MINUTOS): DEBATE EN GRUPOS PEQUEÑOS

Definición de ahorrar

Consulte la página 3 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 5



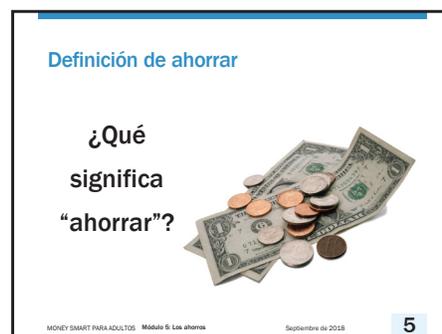
PREGUNTAR

- ¿Qué significa “ahorrar”?
- Puede anotarlo en la página 3 de la Guía del participante.



DECIR

- Ahorrar significa apartar una cantidad del dinero que gana o recibe. Esto incluye ingresos, obsequios y reembolsos impositivos.
- No es necesario que sea una suma grande. El ahorro de dinero periódico, incluso de pequeñas sumas, se puede acumular con el paso del tiempo.
- Ahorrar no significa dejar de pagar la renta ni las demás obligaciones.



**PREGUNTAR**

- ¿Gastar menos dinero es igual a ahorrar dinero?

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 6****DECIR**

- Gastar menos dinero es lo mismo que ahorrarlo, solo si ahorra lo que no gastó.
- Recuerde, ahorrar es apartar un poco de dinero hoy para usarlo en el futuro.
- Por ejemplo, si compra un abrigo que estaba a \$60 por \$40, parecería que ahorró \$20. Pero no estará generando un ahorro, a menos que coloque los \$20 que no gastó en el fondo de ahorros.

¿Gastar menos dinero es igual a ahorrar dinero?

- Solo si ahorra lo que no gastó.
- Ahorrar es apartar dinero hoy para el futuro.
- Para generar ahorros → Gaste menos dinero y destine una parte o todo lo que no gastó a los ahorros.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018

6



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (12 MINUTOS): VOTACIÓN

¿Por qué ahorrar dinero?

Consulte la página 4 de la Guía del participante.

**HACER**

- Prepare unos carteles simples con papel y marcadores, de la siguiente manera:
 1. Objetivos
 2. Generar riqueza
 3. Emergencias
 4. Solventar los momentos con menos ingresos o más gastos
 5. Tranquilidad
 6. Conseguir y conservar un empleo
 7. Otro

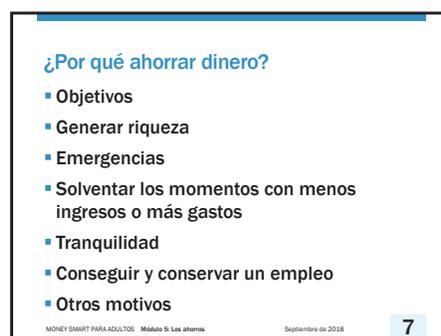
- Colocar los carteles por la sala para que estén visibles. Si solo tiene pocos participantes o un grupo pequeño, considere usar solo algunos elementos de esta lista.
- En esta actividad puede solicitarles a los participantes que se desplacen por la sala. O bien, los participantes pueden permanecer en las mesas y pueden levantar la mano para votar o indicar su preferencia de otra manera.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 7



DECIR

- Coloqué siete carteles por la sala.
- Cada cartel indica un motivo para ahorrar dinero.
 - Puede ahorrar dinero para sus objetivos, para generar riqueza, para emergencias, para solventar los momentos con menos ingresos o más gastos, para tranquilidad, para conseguir y conservar un empleo o por otros motivos.
- Para el primero, objetivos, piense en motivos como ahorrar dinero para usted o para la educación de un hijo, mudarse de la casa de sus padres y demás objetivos.
- Vote por el motivo que le resulte más importante e indíquelo parándose cerca de este (o vote de otra manera).
- Si vota por “Otro”, prepárese para explicar qué quiso decir con otro.
- No existen respuestas correctas ni incorrectas para esta actividad.



HACER

- Plantee un debate; para ello, pregunte a los participantes lo siguiente:
 - ¿Por qué le pareció más importante este motivo?
 - ¿Fue difícil elegir entre otros motivos que figuraban?
 - ¿Qué otros motivos consideró?
 - ¿De qué manera lo incentiva este motivo a ahorrar dinero?



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): SITUACIÓN

Pruébelo: Conseguir dinero para ahorrar

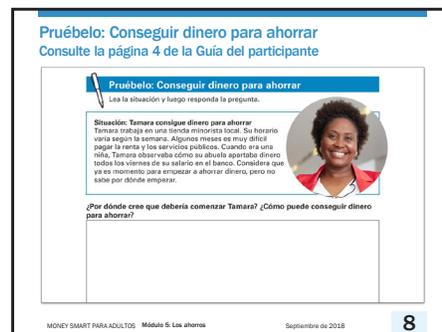
Consulte la página 4 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 8



HACER

- Pídales a los participantes que se dirijan a *Pruébelo: Conseguir dinero para ahorrar* en la página 4 de la Guía del participante.
- Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.



SITUACIÓN: Tamara consigue dinero para ahorrar

Tamara trabaja en una tienda minorista local. Su horario varía según la semana. Algunos meses es muy difícil pagar la renta y los servicios públicos. Cuando era una niña, Tamara observaba cómo su abuela apartaba dinero todos los viernes de su salario en el banco. Considera que ya es momento para empezar a ahorrar dinero, pero no sabe por dónde empezar.



DECIR

- En pequeños grupos, deles a los participantes cinco minutos para conversar acerca de la pregunta a continuación de la situación: **¿Por dónde cree que debería comenzar Tamara? ¿Cómo puede conseguir dinero para ahorrar?**
- Piense en las maneras en las que logró ahorrar dinero.



HACER

- Después de cinco minutos, pídeles a los grupos que comenten sus ideas y anoten las respuestas en un rotafolio o pizarra blanca.



DECIR

- Muchos de nosotros podemos sentirnos identificados con Tamara en que no estamos seguros de si podremos ahorrar dinero y cómo empezar. Esto es precisamente así cuando intentamos pagar una deuda.
- Incluso si Tamara solo ahorra pequeñas cantidades de dinero, es un comienzo y desarrolló el hábito de ahorrar.



PRESENTAR INFORMACIÓN (9 MINUTOS)

Aplíquelo: Mis consejos rápidos para conseguir dinero para ahorrar

Consulte la página 5 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 9



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mis consejos rápidos para conseguir dinero para ahorrar* en la página 5 de la Guía del participante.
- Con un compañero, tómese cinco minutos para evaluar esta lista. Procure encontrar al menos una idea de la lista que sea nueva para usted y una que considere que podría intentar. Luego, incorpore ideas para ahorrar dinero que no estén en la lista. Prepárese para comentar las respuestas.



HACER

- Después de cinco minutos, pídale a los participantes que comenten los resultados de sus debates. Anote las ideas para incorporar a la lista en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Invite a los participantes a anotar estas ideas nuevas en la página 7 de la Guía del participante.

Aplíquelo: Mis consejos rápidos para conseguir dinero para ahorrar

Marque las estrategias que considera que podrían adecuarse a usted.

En el caso de las estrategias para gastar menos, debería tomar lo que no gastó y depositarlo donde guarda los ahorros. Esa es la manera de generar ahorros.

- ¡Astuto para los cajeros automáticos!** Pregunte a la institución financiera qué cajeros automáticos puede usar sin pagar cargos. Si pagó cargos por el uso de cajeros automáticos antes, coloque el monto de los cargos que evitó en los ahorros.
- ¡Bancarícese!** Averigüe y abra una cuenta de cheques gratis o de bajo costo en una institución financiera. Si ahorra dinero, tal vez por no pagar cargos para cobrar los cheques, destine ese dinero a los ahorros.
- ¡Evite las marcas!** Antes de comprar algo, considere si está pagando dinero de más solo por el nombre de la marca. Es posible que valga la pena el dinero adicional, pero, a veces, una marca diferente o un artículo genérico puede ser igual de bueno, o incluso mejor. Si gasta menos dinero, agréguelo a los ahorros.

Aplíquelo: Mis consejos rápidos para conseguir dinero para ahorrar (continuación)

- ¡Cuenta las monedas!** Guarde el cambio al final del día. Colóquelo en los ahorros todas las semanas o todos los meses.

- ¡Depósito directo!** Ahorre en forma automática. Si recibe un cheque de pago, pídale al empleador si puede depositar directamente una parte de este en una cuenta de ahorro.

- ¿Es una necesidad?** Piense si necesita o si desea. Piense en los artículos que compra en forma periódica. ¿Dónde puede ahorrar dinero y agregarlo a los ahorros?
 - ¿Compra comida para llevar o preparada, o sale mucho a restaurantes?
 - ¿Puede reducir algún gasto diario?
 - ¿Tiene servicios que no necesita en realidad o no utiliza?
 - ¿Paga cargos de suscripción por algo de lo cual puede prescindir o que ya no usa?

- ¡Diversión gratuita!** Busque entretenimiento gratuito, bibliotecas, parques, festivales, etc. Si hubiese ido al cine, pero cambia de opinión y va al parque, aparte el dinero del cine y agréguelo a los ahorros.

- ¡Objetivos para los obsequios!** Ponga un límite a los obsequios para los familiares y amigos con los que habitualmente intercambia obsequios. Tenga en cuenta regalar tiempo, también. Piense en lo que habitualmente hubiese gastado dinero y coloque la mitad de esa suma en los ahorros.

- ¡Si no está en la lista, que no exista!** Respete la lista de las compras. Coloque el dinero de algo que no estaba en lista y que hubiese querido comprar en los ahorros.

- ¿Vale la pena?** Calcule el costo de una compra por las horas que tendría que trabajar para pagarlo en comparación con el precio. Por ejemplo, si su salario de bolsillo es de \$8 por hora y desea comprar una prenda por \$80, le llevaría 10 horas de trabajo obtenerla. ¿Le parece que lo vale? Aparte el dinero que hubiese gastado y destínelo a los ahorros.

- ¡Préstese!** No deje de realizarse los pagos mensuales (agréguelos a los ahorros) cuando haya terminado de pagar un préstamo. Ahorre ese dinero para los objetivos.

- ¡Hágalo en forma automática!** Programe una transferencia automática a una caja de ahorro desde una cuenta de cheques. Las transferencias automáticas en un cronograma establecido pueden permitirle ahorrar dinero antes de gastarlo.

- ¡Sin cargos!** Pague las cuentas puntualmente. Si estuvo pagando cargos por mora, coloque el monto de los cargos que evitó en los ahorros.

Aplíquelo: Mis consejos rápidos para conseguir dinero para ahorrar (continuación)

- ¡Astuto para las ofertas!** A veces, un producto que está de oferta o que tiene un cupón podría ser más costoso que un producto similar. Aparte el dinero que no gasta y destínelo a los ahorros.

- ¡Ahorre para el futuro y ahorre dinero!** Participe en un plan de jubilación (como el 401[k] o 403[b]), si su empleador le ofrece alguno. Los empleadores, con frecuencia, equiparán al menos parte de sus aportes. Los trabajadores independientes también tienen opciones. Además, si sus aportes se deducen de los impuestos, el dinero que ahorra en impuestos significa que no disminuirá demasiado el salario de bolsillo.

- ¡Ahorrar de los obsequios!** Ahorre al menos parte de cualquier obsequio de dinero que reciba.

- ¡Ahorrar en reembolsos de impuestos!** Ahorre todo lo que sea posible de los reembolsos de impuestos. Elija recibir el reembolso de impuestos por medio de un depósito directo. Puede dividirlo como máximo entre tres cuentas de cheques o de ahorros diferentes. Puede elegir usar parte del reembolso para adquirir un Bono de Ahorro de EE. UU.

- ¡Empezar de a poco!** Si ahorra pequeñas sumas en forma constante cada vez que recibe ingresos, su cuenta de ahorro se incrementará. Se sentirá motivado para tratar de ahorrar incluso más. Incluso ese vuelto sobrante que destine por mes a una cuenta de ahorro puede aumentar más rápido de lo que lo piensa. Algunas personas lo denominan “Pagarse a uno mismo primero”, porque apenas recibe ingresos, primero destina una parte a los ahorros.

- ¡Tomar un descanso!** Espere 24 horas antes de comprar algo que desea, pero no necesita. Si no lo compra, destine la mitad de ese monto a los ahorros.

- ¡A no perderlo!** Cada vez que obtiene un aumento o recibe un premio en su empleo, destine una parte o todo ese dinero “adicional” a los ahorros.

- ¡Aportar ideas!** ¿Puede pensar en otras ideas para generar ahorros?



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 7 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 10

DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **Aparte dinero cada vez que obtenga ingresos. El ahorro de dinero periódico, incluso de una pequeña suma, puede hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.**

Sección 1: Recordar la conclusión principal

Aparte dinero cada vez que obtenga ingresos. El ahorro de dinero periódico, incluso de una pequeña suma, puede hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018

10



Sección 2: Dónde generar ahorros

Duración estimada para la capacitación de esta sección: 40 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Enumerar las ventajas y desventajas de los lugares donde colocar los ahorros.
- Explicar los beneficios de ahorrar dinero en una cuenta de ahorro federalmente asegurada.
- Calcular cuánto tiempo le llevará duplicar el dinero con la regla del 72.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 8 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 11



DECIR

- Analizaremos opciones acerca de dónde puede generar ahorros.

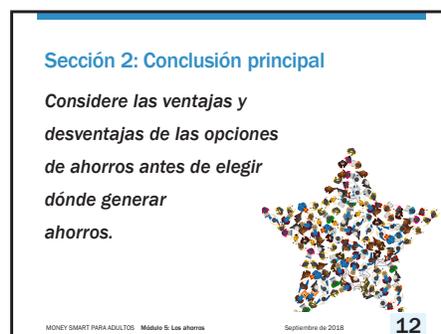


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 12



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Considere las ventajas y desventajas de las opciones de ahorros antes de elegir dónde generar ahorros.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Dónde colocar los ahorros

Consulte la página 8 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 13



DECIR

- Existen varias opciones acerca de dónde puede colocar y generar ahorros.
- Cada opción de ahorros tiene ventajas y desventajas.





DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (15 MINUTOS): IDEAS

Ventajas y desventajas de las opciones de ahorros

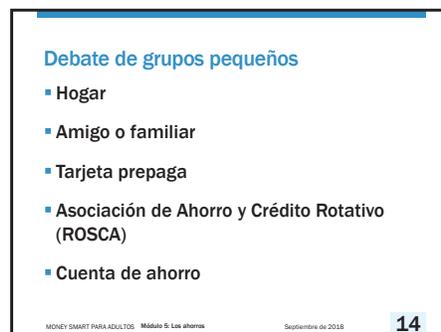
Consulte la página 8 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 14



HACER

- Ordene a los participantes en grupos pequeños.
- Asigne a cada grupo uno de estos cinco temas. Si tiene más de cinco grupos, asigne el mismo tema a más de un grupo.
 1. Hogar
 2. Amigo o familiar
 3. Tarjeta prepaga
 4. Asociación de Ahorro y Crédito Rotativo (ROSCA, por sus siglas en inglés)
 5. Cuenta de ahorro (una cuenta en una institución financiera que sea diferente a la cuenta que usa habitualmente)
- Entregue a cada grupo una hoja de rotafolios.
 - Pídales que anoten su tema arriba como título.
- Pídales que escriban una “T” gigante en el papel debajo del título.
- Pídales que anoten las “Ventajas” a la izquierda de la T y las “Desventajas”, a la derecha.



Aquí iría el título de su tema

Ventajas

Desventajas

Nota para el instructor: Una ROSCA es un grupo de personas que se reúnen en forma habitual para aportar dinero a un fondo de ahorro. Cada miembro recibe el dinero del fondo de ahorro según un cronograma. Estos grupos tienen distintos nombres en todo el mundo, por ejemplo, círculo de préstamo o tanda.

Es posible que también tengan otras características. Los programas se basan todos en la confianza entre los miembros del grupo.



DECIR

- Pensemos juntos en pequeños grupos acerca de las ventajas y las desventajas de cada uno de estos lugares para poner los ahorros.
- Tómese tres minutos para pensar en su tema. Anote las ventajas a la izquierda y las desventajas a la derecha.
- Prepárese para presentar los resultados del debate de su grupo pequeño al grupo más grande.

- Después de tres minutos, pídale a cada grupo, que presenten su tema de a uno, empezando por “Hogar”. Después, muestre la diapositiva correspondiente de ese tema y comparta cualquier idea que el grupo no haya mencionado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 15



HACER

- Agregue estas ideas acerca de “Hogar”, si no se mencionaron:

Hogar	
Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> Sin cargos Sin reglas Sin costos de mantenimiento adicionales Práctico Fácil de acceder 	<ul style="list-style-type: none"> Se puede perder o lo pueden robar Se puede destruir por incendio, inundación u otro desastre Fácil de acceder

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **15**

Hogar

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> Sin cargos Sin reglas Sin costos de mantenimiento adicionales Práctico Fácil de acceder 	<ul style="list-style-type: none"> Se puede perder o lo pueden robar Se puede destruir por incendio, inundación u otro desastre Fácil de acceder

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 16



HACER

- Agregue estas ideas acerca de “Amigo o familiar”, si no se mencionaron:

Amigo o familiar	
Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> Sin cargos Sin costos de mantenimiento adicionales Puede ser práctico Puede evitar que gaste dinero para que siga generando ahorros 	<ul style="list-style-type: none"> Se puede perder o lo pueden robar Se puede destruir por incendio, inundación u otro desastre Puede tensar la relación, si algo sucede con el dinero

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **16**

Amigo o familiar

Amigo o familiar	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> ■ Sin cargos ■ Sin costos de mantenimiento adicionales ■ Puede ser práctico ■ Puede evitar que gaste dinero para que siga generando ahorros 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Se puede perder o lo pueden robar ■ Se puede destruir por incendio, inundación u otro desastre ■ Puede tensar la relación, si algo sucede con el dinero

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 17

HACER

- Agregue estas ideas acerca de “Tarjeta prepagada”, si no se mencionaron:

Tarjeta prepagada

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> • Fácil de obtener • Funcionamiento electrónico/en línea • Práctico • Podría depositar los salarios directamente en la tarjeta y transferir automáticamente los fondos de la tarjeta a los ahorros. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cargos • Robo o pérdida: consultar el contrato de la tarjeta para averiguar si está protegido contra robo o pérdida. • Es posible que no tenga seguro de depósito federal. • Tal vez no sea posible transferir el dinero al ahorro de manera sencilla. • Es posible que tenga fecha de vencimiento.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 17

Tarjeta prepagada

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> ■ Fácil de obtener ■ Funcionamiento electrónico/en línea ■ Práctico ■ Podría depositar los salarios directamente y transferir automáticamente los fondos a los ahorros. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Cargos ■ Robo o pérdida: consultar el contrato de la tarjeta para averiguar si está protegido contra robo o pérdida. ■ Es posible que no tenga seguro de depósito federal. ■ Tal vez no sea posible transferir el dinero al ahorro de manera sencilla. ■ Es posible que tenga fecha de vencimiento.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 18



HACER

- Agregue estas ideas acerca de “Asociación de Ahorro y Crédito Rotativo (ROSCA)”, si no se mencionaron:

Asociación de Ahorro y Crédito Rotativo (ROSCA)

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> • Compromiso con el grupo para ahorrar según un cronograma. • No se puede acceder al dinero fácilmente. • Obtener una suma por única vez en una fecha determinada. 	<ul style="list-style-type: none"> • Robo o pérdida debido a una gestión inadecuada grupal de los fondos. • Según dónde se guarden los fondos, es posible que no tenga seguro de depósito federal. • Es posible que los integrantes del grupo no realicen los depósitos cuando se soliciten. • Es posible que el grupo se agrande demasiado.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 18

Asociación de Ahorro y Crédito Rotativo (ROSCA)

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> ■ Compromiso con el grupo para ahorrar según un cronograma. ■ No se puede acceder al dinero fácilmente. ■ Obtener una suma por única vez en una fecha determinada. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Robo o pérdida debido a una gestión inadecuada grupal de los fondos. ■ Según dónde se guarden los fondos, es posible que no tenga seguro de depósito federal. ■ Es posible que los integrantes del grupo no realicen los depósitos cuando se soliciten. ■ Es posible que el grupo se agrande demasiado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 19



HACER

- Agregue estas ideas acerca de la “Cuenta de ahorro”, si no se mencionaron:

Cuenta de ahorro

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> • Los depósitos de las instituciones financieras federalmente aseguradas están asegurados por la FDIC (bancos) o la NCUA (cooperativas de ahorro y crédito) por un valor de hasta \$250,000. • Puede depositar los salarios directamente en la cuenta. • Se puede transferir dinero automáticamente de la cuenta de cheques a la de ahorro. • Puede obtener intereses. • Fácil de acceder • Establece una relación bancaria. 	<ul style="list-style-type: none"> • Los cargos mensuales o recurrentes pueden variar. • No siempre es la mejor opción para ahorrar dinero para objetivos a largo plazo debido a que el interés que obtiene puede ser inferior al de otras opciones. • Es posible que una institución financiera no esté disponible o que no pueda tener acceso a servicios bancarios en línea o que no quiera usarlos. • Es posible que tenga una cantidad limitada de retiros.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros
Septiembre de 2018
19

Cuenta de ahorro

Ventajas	Desventajas
<ul style="list-style-type: none"> ■ Los depósitos de las instituciones financieras federalmente aseguradas están asegurados por la FDIC (bancos) o la NCUA (cooperativas de ahorro y crédito) por un valor de hasta \$250,000. ■ Puede depositar los salarios directamente en la cuenta. ■ Se puede transferir dinero automáticamente de la cuenta de cheques a la de ahorro. ■ Puede obtener intereses. ■ Fácil de acceder ■ Puede ayudar a establecer una relación bancaria. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Los cargos mensuales o recurrentes pueden variar. ■ No siempre es la mejor opción para ahorrar dinero para objetivos a largo plazo debido a que el interés que obtiene puede ser inferior al de otras opciones. ■ Es posible que no tenga cerca una institución financiera o que no pueda tener acceso a servicios bancarios en línea o que no quiera usarlos. ■ Es posible que tenga una cantidad limitada de retiros.



PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTOS)

Otros lugares para los ahorros

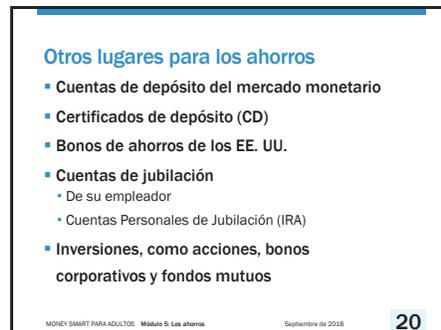
Consulte la página 10 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 20



DECIR

- Existen otros lugares donde ahorrar el dinero también.
- Una institución financiera federalmente asegurada con frecuencia dispone de **cuentas de depósito del mercado monetario**. Por lo general, este tipo de cuenta ofrece una tasa de interés más alta de la que obtendría con una cuenta de ahorro.
 - Comúnmente, debe mantener un saldo mínimo más alto que en una cuenta de ahorro.
 - Es posible que tenga una cantidad limitada de depósitos y retiros mensuales.
- Un **certificado de depósito (CD)**, por lo general, ofrece una tasa de interés mayor que una cuenta de ahorro.
 - Usted se compromete a no tocar el dinero por varios meses o varios años.
 - Cuanto más tiempo se comprometa a mantener el dinero en la cuenta, mayor será la tasa de interés.
 - Si realiza un retiro anticipado del dinero, es probable que pierda una parte del interés acumulado.
- Para los objetivos a más largo plazo, podría considerar los **bonos de ahorros de los EE. UU.**
 - Puede comprar un bono de ahorro por apenas \$25.00 en **www.treasurydirect.gov**.
 - Debe conservarlo al menos un año para poder cobrarlo. Si cobra un bono en el transcurso de los primeros cinco años de haberlo adquirido perderá tres meses de interés.
- Los aportes a una **cuenta de jubilación** es otra manera de ahorrar dinero a largo plazo. Las cuentas de jubilación ofrecen seguridad financiera para cuando deja de trabajar.
 - Tenga en cuenta que puede empezar con un monto bajo y luego aumentarlo. Lo importante es empezar.
 - Si sus aportes se deducen de los impuestos, el dinero que ahorra en impuestos significa que no disminuirá demasiado el salario de bolsillo.
 - Si su empleador le ofrece un plan de jubilación, averigüe cómo funciona. Si su empleador cuenta con un plan y le ofrece depositar dinero allí si usted lo hace (denominado equiparar), procure ahorrar todo lo posible para alcanzar la equiparación total.
 - » Asegúrese de comprender cómo un cambio de empleo podría afectar el plan de jubilación del empleador.



- » Incluso si el empleador le ofrece un plan, sería buena idea ahorrar en el plan del empleador y en uno propio.
- Si su empleador no le ofrece un plan, averigüe acerca de las **cuentas personales de jubilación (IRA, por sus siglas en inglés)** y demás programas que pueden ayudarlo a lograr los objetivos financieros y ahorrar en impuestos. En particular, los trabajadores independientes y otras personas que no están cubiertas por un plan de jubilación tradicional en el trabajo deberían averiguar estas opciones.
 - » Existen dos clases diferentes de IRA, la tradicional y Roth IRA, que ofrecen ventajas impositivas diferentes. Puede resultar difícil determinar absolutamente cuál proporcionará la mayor ventaja impositiva para alguien, ya que se debe predecir cuál será su categoría impositiva para el momento en que se jubile.
 - » De manera que, averigüe un poco y luego opte por la mejor.
- Si desea más información acerca de ahorrar dinero para la jubilación, ingrese en **www.savingmatters.dol.gov/**.
- Existen también inversiones, como acciones, bonos corporativos y fondos mutuos. Pueden servirle para incrementar los ahorros más rápidamente, pero también implica el riesgo de perder una parte de los ahorros o la totalidad.
 - En esta capacitación, no trataremos las inversiones. Si desea más información acerca de inversiones, ingrese en **www.investor.gov**.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Mis opciones de ahorros

Consulte la página 10 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 21



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mis opciones de ahorros* de la página 10 de la Guía del participante.
- Tómese unos minutos ahora para responder las preguntas de esta actividad. Podría ser el primer paso para preparar un plan para ahorrar dinero, si todavía no tiene el hábito de ahorrar. O bien, puede ayudarlo a pensar en otras opciones donde guardar el dinero.

Aplíquelo: Mis opciones de ahorros
Consulte la página 10 de la Guía del participante

Aplíquelo: Mis opciones de ahorros
Puede responder estas preguntas que lo ayudarán a decidir dónde guardar sus ahorros.

1. ¿Ahorra dinero ahora?
 Sí No
2. ¿Ahorra dinero de manera periódica (por ejemplo, cada vez que recibe ingresos, en forma semanal o mensual)?
 Sí No
3. Si respondió "no" a cualquiera de las preguntas anteriores, ¿desea comenzar a ahorrar dinero de forma periódica?
 Sí No
4. Si ahorra, ¿dónde guarda el dinero?
5. ¿Está satisfecho con esta opción?
 Sí No

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **21**

Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, solicite a los participantes que comenten sus respuestas a la pregunta 6: **De no ser posible, ¿qué opción o qué opciones le gustaría averiguar?**

La sección *Aplíquelo* de la Guía del participante se encuentra en la página siguiente. Las casillas para las respuestas son más grandes en la Guía del participante.

Aplíquelo: Mis opciones de ahorros

Puede responder estas preguntas que lo ayudarán a decidir dónde guardar sus ahorros.

- ¿Ahorra dinero ahora?
 Sí No
- ¿Ahorra dinero de manera periódica (por ejemplo, cada vez que recibe ingresos, en forma semanal o mensual)?
 Sí No
- Si respondió “no” a cualquiera de las preguntas anteriores, ¿desea comenzar a ahorrar dinero en forma periódica?
 Sí No
- Si ahorra, ¿dónde guarda el dinero?
- ¿Está satisfecho con esta opción?
 Sí No
- En caso de no ser así, ¿qué opción o qué opciones le gustaría averiguar?



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Seguro de depósito

Consulte la página 11 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 22

DECIR

- Son varios los beneficios de conservar los ahorros en una institución financiera.
- Los depósitos de una institución financiera federalmente asegurada están asegurados por al menos \$250,000.
 - La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés) asegura a los bancos que están federalmente asegurados.
 - La Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) asegura las cooperativas de ahorro y crédito federalmente aseguradas.
 - Puede ingresar en los sitios web de la FDIC y la NCUA en **FDIC.gov** y **NCUA.gov**, si desea más información acerca del seguro de depósito federal.

Seguro de depósito

Each depositor insured to at least \$250,000

Member
of the
FDIC
Federal Deposit Insurance Corporation

Los depósitos de una institución financiera federalmente asegurada están asegurados por al menos **\$250,000**.

Your savings federally insured to at least \$250,000 and backed by the full faith and credit of the United States Government

NCUA

National Credit Union Administration, a U.S. Government Agency

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **22**



PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)

Interés e interés compuesto

Consulte la página 11 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 23



DECIR

- Otros beneficios de conservar los ahorros en una institución financiera pueden ser el interés y el interés compuesto. No todas las cuentas obtienen interés. Aquí hablaremos de las cuentas que obtienen interés.
- El interés es el dinero que pagan las instituciones financieras para que mantenga el dinero que deposita en ellas. El interés se expresa en forma de porcentaje
 - Se calcula sobre la base de la tasa de interés, la cantidad de dinero de la cuenta y cuánto tiempo permanece en la cuenta.
- El interés que obtiene se considera un ingreso y es posible que deba pagar el impuesto sobre el ingreso por este.
- El interés compuesto es el interés que gana el interés.
- Obtiene interés por el monto de dinero que deposita y deja en la cuenta; además, obtiene interés de ese interés, si lo deja en la cuenta.
- Incluso cuando las tasas de interés son bajas, es importante comprender cómo funciona el interés compuesto.
- Con que frecuencia el interés compuesto, diario, mensual o anual, resulta importante para la cantidad de dinero que gana.
 - Cuanto más frecuente sea el interés compuesto, más interés obtiene.
 - Aunque el efecto del interés compuesto no sea importante en un principio, con el tiempo y con los subsiguientes depósitos, el efecto puede ser más significativo.
 - Puede consultar la frecuencia del interés compuesto cuando averigua para obtener una cuenta.

Interés e interés compuesto

- **Interés:** el dinero que pagan las instituciones financieras para que mantenga el dinero que deposita en ellas.
 - Se expresa en forma de porcentaje.
 - Es posible que deba pagar impuestos sobre el ingreso por el interés.
- **Interés compuesto:** acumular interés del interés.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **23**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 24



DECIR

- Compare qué sucede cuando guarda \$1,000 en efectivo debajo del colchón con respecto a mantenerlo en una cuenta bancaria que paga un 2 % de interés. El 2 % es solo un ejemplo.

Colchón versus cuenta bancaria

Por ejemplo...	5 años	10 años
Debajo del colchón (sin interés, siempre que no lo roben ni se pierda)	\$1,000.00	\$1,000.00
Cuenta bancaria (paga un 2 % de interés compuesto mensualmente)	\$1,105.08	\$1,221.10

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **24**

Por ejemplo...	5 años	10 años
Debajo del colchón (sin interés, siempre que no lo roben ni se pierda)	\$1,000.00	\$1,000.00
Cuenta bancaria (paga un 2 % de interés compuesto mensualmente)	\$1,105.08	\$1,221.10

Nota para el instructor: Según las tasas de interés actuales, es posible que desee mencionar qué obtendría la cuenta bancaria, si la tasa de interés fuera diferente y también fuera mensual el interés compuesto.

Tasa de interés	5 años	10 años
1%	\$1,051.25	\$1,105.12
4%	\$1,221.00	\$1,490.83
6%	\$1,348.85	\$1,819.40



DECIR

- Pero recuerde, no solo son importantes el interés y el interés compuesto. También es importante el dinero que agrega a la cuenta.
- Algunas personas podrían pensar que no sirve ahorrar dinero, a menos que tenga mucho dinero para ahorrar. Eso no es así. Con el tiempo, ahorrar dinero en forma regular, incluso en pequeñas sumas, se puede acumular.
- La satisfacción de ver cómo se incrementan los ahorros y saber que puede usarlos para emergencias o para alcanzar objetivos financieros también son beneficios de ahorrar.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 25



DECIR

- Observe cómo aumentaría el dinero si ahorrara \$5.00 por mes.
- Compare la columna *Debajo del colchón* con la columna *Cuenta bancaria* para analizar cómo el interés compuesto junto con los ahorros periódicos pueden incrementar de manera notoria su dinero.
- Esta tabla supone un 2 % de interés compuesto mensualmente y que usted agregue \$5.00 por mes. El dinero aumentaría incluso más rápidamente si la tasa de interés fuese mayor, si el interés compuesto se agregara diariamente o si ahorrara más de \$5.00 por mes.

Interés combinado con los ahorros periódicos de \$5.00 por mes		
	Debajo del colchón (sin interés y siempre que no lo roben ni se pierda)	Cuenta bancaria (paga un 2 % de interés compuesto mensualmente)
1.º año	\$60.00 (\$5 por mes x 12 meses)	\$60.55
5.º año	\$300.00 (\$60 por año x 5 años)	\$315.24
10.º año	\$600.00 (\$60 por año x 10 años)	\$663.60
30.º año	\$1,800.00 (\$60 por año x 30 años)	\$2,463.63

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018

25

	Debajo del colchón (sin interés y siempre que no lo roben ni se pierda)	Cuenta bancaria (paga un 2% de interés, compuesto mensualmente)
1.º año	\$60.00 (\$5 por mes x 12 meses)	\$60.55
5.º año	\$300.00 (\$60 por año x 5 años)	\$315.24
10.º año	\$600.00 (\$60 por año x 10 años)	\$663.60
30.º año	\$1,800.00 (\$60 por año x 30 años)	\$2,463.63

- Nunca es demasiado tarde para comenzar a ahorrar dinero.
- Ahorrar antes en lugar de después otorga más tiempo a generar interés compuesto y que los ahorros se incrementen.

Nota para el instructor: Según las tasas de interés actuales, es posible que desee mencionar qué obtendría la cuenta bancaria, si la tasa de interés fuera diferente y también fuera mensual el interés compuesto.

Tasa de interés	1 año	5 años	10 años	30 años
1%	\$60.28	\$307.50	\$630.75	\$2,098.14
4%	\$61.11	\$331.49	\$736.25	\$3,470.25
6%	\$61.68	\$348.85	\$819.40	\$5,022.58



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)

Consulte la página 12 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 26



DECIR

- Este es otro término relacionado con ahorrar dinero.
- **APY es la sigla en inglés de porcentaje de rendimiento anual.** El APY refleja el monto de interés que ganará en forma anual. Se expresa en forma de porcentaje.
- El APY no es lo mismo que la tasa de interés.
- Incluye el efecto del interés compuesto.

Porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)

- Refleja el monto de interés en forma anual.
- Diferente de la tasa de interés.
- Incluye los efectos del interés compuesto
- Cuanto más rápido el dinero obtiene interés compuesto:
 - mayor es el APY;
 - más interés recibe.
- Compare los APY no las tasas de interés

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros

Septiembre de 2018

26

- Cuanto más frecuente obtenga el interés compuesto, mayor será el APY y más interés obtendrá.
- Analizar el APY es la mejor manera de comparar las posibles ganancias de distintas cuentas.



PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTOS)

La regla del 72

Consulte la página 13 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 27



DECIR

- ¿Tiene curiosidad de saber cuánto tiempo le llevará duplicar el dinero?
- Puede dividir el número 72 por la tasa de interés que obtiene por su dinero expresado en un número entero.
- El resultado es un valor aproximado de la cantidad de años que le llevará duplicar su dinero.
- Este cálculo supone que la tasa de interés permanecerá igual con el paso del tiempo y que no realizará retiros ni depósitos.

La regla del 72

- Fórmula que calcula cuánto tiempo tardará el dinero en duplicar su valor.
- Dividir 72 por la tasa de interés.
- El resultado es la cantidad aproximada de años que tardará el dinero en duplicarse, siempre que se cumpla lo siguiente:
 - No se modifique la tasa de interés.
 - No realice depósitos ni retiros.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros

Septiembre de 2018

27

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 28



DECIR

- A continuación, encontrará dos ejemplos de cómo utilizar la regla del 72.
- **1.º ejemplo:**
 - Si tiene \$50 en una cuenta de ahorro con una tasa de interés del 2 %, tardará aproximadamente 36 años en duplicar su dinero a \$100.
 - $72 \text{ dividido por } 2 = 36$.
- La regla del 72 le ofrece una manera rápida de calcular cuánto tiempo tardará en lograr un objetivo de ahorro.
- Existe otra manera de usar la regla del 72. Puede usarla para calcular la tasa de interés que debe obtener para duplicar su dinero en una determinada cantidad de años.
- Divida por 72 la cantidad de años. De esta manera obtiene un valor aproximado de la tasa de interés que debería obtener.

Ejemplos de la regla del 72

1.º ejemplo:

\$50 en una cuenta de ahorro con una tasa de interés del 2 %

72 dividido por 2 = 36

Tardará 36 años que \$50 se duplique a \$100

2.º ejemplo:

¿Qué tasa de interés duplicaría su dinero en 10 años?

72 dividido por 10 = 0.072 o 7.2 %

Debe obtener aproximadamente 7.2 % para duplicar su dinero en 10 años.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros

Septiembre de 2018

28

- Analicemos el **ejemplo n.º 2**.
 - ¿Qué tasa de interés duplicaría su dinero en 10 años?
 - 72 dividido por 10 = 0.072 o 7.2 %
 - Debería obtener un 7.2 % de su dinero para duplicarlo en 10 años.
- Si alguien le dice que duplicará su dinero en un año, le convendría hacer algunas preguntas, porque significaría que su dinero obtendría un 72 %. Lo más probable es que no sea realista tanto interés.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 13 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 29



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección. **Considere las ventajas y desventajas de las opciones de ahorros antes de elegir dónde generar ahorros.**

Sección 2: Recordar la conclusión principal

Considere las ventajas y desventajas de las opciones de ahorros antes de elegir dónde generar ahorros.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018

29



Sección 3: Ahorrar para gastos inesperados

Duración estimada para la capacitación: 20 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar por qué es importante ahorrar dinero para gastos inesperados.
- Indicar los posibles cambios en los ingresos y los ahorros, y cómo se relacionan con los objetivos de ahorros.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 14 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 30



DECIR

- Conversaremos acerca de ahorrar dinero para gastos inesperados, cómo planificar establecer un fondo de ahorros para emergencias y apartar ingresos para los momentos en los que los ingresos o los gastos varíen.

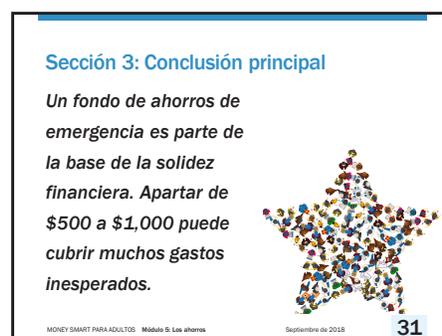


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 31



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Un fondo de ahorros de emergencia es parte de la base de la solidez financiera. Apartar de \$500 a \$1,000 puede cubrir muchos gastos inesperados.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

¿Por qué ahorrar para gastos inesperados?

Consulte la página 14 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 32



DECIR

- Así es la vida. Ocurren sucesos inesperados. Y, con frecuencia, requieren dinero.
- Las personas pueden sentir una urgencia de dinero cuando deben reemplazar un neumático del auto o el calentador de agua, viajar al funeral de un familiar o pagar un arreglo dental de emergencia.
- Un fondo de ahorros de emergencia puede ser útil. Este es dinero que apartó específicamente para cubrir gastos inesperados.
 - Apartar dinero significa separarlo de donde tiene dinero que piensa gastar o compartir con los demás en un corto plazo. Podría ser en una cuenta de ahorro federalmente asegurada o, tal vez, en otro lugar que sea seguro.





DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS): EJERCICIO

Pruébelo: Gastos inesperados

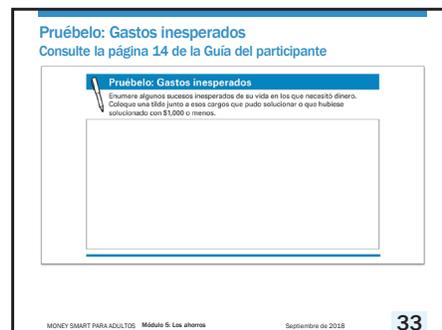
Consulte la página 14 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 33



DECIR

- Diríjase a *Pruébelo: Gastos inesperados* en la página 14 de la Guía del participante.
- Tómese tres minutos para enumerar algunos sucesos inesperados de su vida en los que necesitó dinero.
- Coloque una tilde junto a esos cargos que pudo solucionar o que hubiese solucionado con \$1,000 o menos.



HACER

- Invite a algunos participantes a comentar qué anotaron.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Objetivo de fondo de ahorros de emergencia

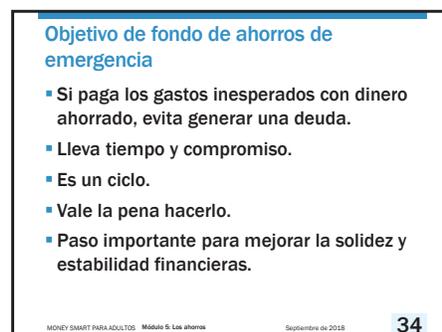
Consulte la página 15 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 34



DECIR

- Si paga los gastos inesperados con dinero ahorrado, evita generar una deuda.
 - Con frecuencia, la deuda a la cual recurre para cubrir los gastos inesperados puede ser costosa.
- Es posible que haya escuchado hablar de que un fondo de ahorros de emergencia debería ser por el valor de tres o seis meses de los gastos de manutención.
- Ese es un objetivo grande y parece imposible de alcanzar.
- Incluso crear un fondo de ahorros de emergencia más pequeño puede ser útil. Por ejemplo, podría ser útil ahorrar de \$500 a \$1,000 en un fondo de ahorros de emergencia.
- Es posible que lleve tiempo y compromiso crear un fondo de ahorros de emergencia.



- Y, en caso de que deba usar una parte de los ahorros de emergencia, deberá acumularlos otra vez. Es un ciclo.
- **Vale la pena hacerlo. Contar con un fondo de ahorros de emergencia es uno de los pasos más importantes que puede dar para mejorar su solidez y estabilidad financieras.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Mi plan de fondo de ahorros de emergencia

Consulte la página 15 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 35



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Plan de fondo de ahorros de emergencia* de la página 15 de la Guía del participante.
- Puede usar esta planilla después de la capacitación del día de hoy para desarrollar su propio plan para crear un fondo de ahorros de emergencia.

Aplíquelo: Plan de fondo de ahorros de emergencia
Consulte la página 15 de la Guía del participante

Aplíquelo: Mi plan de fondo de ahorros de emergencia

Hecho usar esta planilla para desarrollar un fondo de ahorros de emergencia. Cuando alcance su objetivo, siga aportando. En caso de que deba usar una parte de los ahorros de emergencia, vuelva a acumularlos otra vez.

Objetivo de fondo de ahorros de emergencia (cantidad de dinero que desea ahorrar para el fondo de ahorros de emergencia).	<input type="checkbox"/> \$100	<input type="checkbox"/> \$500
	<input type="checkbox"/> \$250	<input type="checkbox"/> \$750
	<input type="checkbox"/> \$400	<input type="checkbox"/> \$1,000
	<input type="checkbox"/> \$500	<input type="checkbox"/> Otro \$ _____

Utilizaré varias estrategias para alcanzar mis metas de forma periódica para este objetivo

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **35**



DIRIGIR UN DEBATE (8 MINUTOS)

Anticipar cambios en los ingresos y los gastos

Consulte la página 16 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, considere repasar esta sección de *Aplíquelo* con los participantes durante la capacitación; utilice para ello una copia de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 36



DECIR

- Otra realidad con respecto a la administración del dinero es cómo pueden cambiar sus ingresos y sus gastos.
- Considere apartar un poco de dinero para ahorros para cuando los ingresos aumentan o los gastos disminuyen, incluso si es temporalmente. Esto le permitirá sobrellevar los momentos en los que los ingresos están por debajo de lo previsto o los gastos son superiores a los previstos.

Anticipar cambios en los ingresos y los gastos

- Sus ingresos y gastos pueden cambiar.
- Es posible que tenga alguna cuenta que pagar por única vez o algunas veces al año.
- Sus gastos pueden aumentar en forma temporal.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **36**

**PREGUNTAR**

- ¿Cuáles pueden ser ejemplos de cambios en los ingresos? Puede anotar los ejemplos del debate en la página 16 de la Guía del participante.

**HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Obtener una suma por única vez que tenía prevista (como un reembolso impositivo).
 - Obtener una suma por única vez que no tenía prevista (como un obsequio).
 - Obtener un empleo nuevo con un salario más alto, tal vez porque adquirió un conocimiento nuevo o un elemento tecnológico de asistencia.
 - Conseguir un segundo (o tercer) empleo.
 - Una reducción del horario laboral o perder un empleo.
 - Enfermarse o lesionarse y faltar al trabajo.

**PREGUNTAR**

- Es posible que tenga alguna cuenta que pagar por única vez o algunas veces al año. ¿Cuáles pueden ser algunos ejemplos?

**HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Con frecuencia, el seguro del auto se paga trimestral, semestral o anualmente.
 - A menudo, los impuestos sobre los bienes se pagan anualmente, cuando no están incorporados al pago de la hipoteca.
 - Los impuestos de los trabajadores independientes se pagan cuatro veces al año.
 - Las matrículas escolares se suelen pagar una o dos veces al año.

**PREGUNTAR**

- ¿Cuáles son algunos ejemplos de ocasiones en que los gastos aumentan temporalmente?

**HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Las compras a comienzo del año escolar: ropa, calzado, cortes de cabello y útiles escolares.
 - Las fiestas de fin de año, las celebraciones culturales, las bodas y los cumpleaños.
 - Gastos relacionados con el verano: cuidado de niños adicional y actividades de verano.
 - Si se rompe algo que se debe reparar.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos

Consulte la página 17 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 37



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos* en la página 17 de la Guía del participante.
- Puede completar esta tabla después de la capacitación del día de hoy. Preparará una lista de los aumentos y disminuciones previstos en los ingresos y, además, cualquier gasto especial futuro. Las preguntas a continuación de cada sección le permiten descubrir cómo se relacionan estos cambios con los ahorros y los objetivos.

Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos
Consulte la página 17 de la Guía del participante

Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos
Puede usar las siguientes tablas para crear una lista de los aumentos y las disminuciones, y una lista de gastos periódicos futuros o especiales. Las preguntas a continuación de cada sección le permiten descubrir cómo se relacionan estos cambios con los ahorros y los objetivos.

Aumentos en los ingresos

Elemento	Monto de tiempo (Si lo prevé, ¿cuánto considera que tardará?)	Cantidad estimada de dinero
Reembolso de impuestos		\$
Aumento en el salario por hora		\$
Aumento de horas u horas extras		\$

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **37**

Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, considere repasar esta sección de *Aplíquelo* con los participantes durante la capacitación; utilice para ello una copia de la Guía del participante.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 20 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 38



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **Un fondo de ahorros de emergencia es parte de la base de la solidez financiera. Apartar de \$500 a \$1,000 puede cubrir muchos gastos inesperados.**

Sección 3: Recordar la conclusión principal

Un fondo de ahorros de emergencia es parte de la base de la solidez financiera. Apartar de \$500 a \$1,000 puede cubrir muchos gastos inesperados.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **38**



Sección 4: Ahorrar para sus objetivos

Duración estimada para la capacitación: 35 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Establecer objetivos de ahorro con la estructura de SMART.
- Calcular cuánto dinero ahorrar periódicamente según el objetivo de ahorros total y el tiempo disponible para los ahorros.
- Indicar los cambios posibles en los ingresos y los gastos.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 21 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 39



DECIR

- Conversaremos acerca de ahorrar dinero para los objetivos y los gastos grandes.

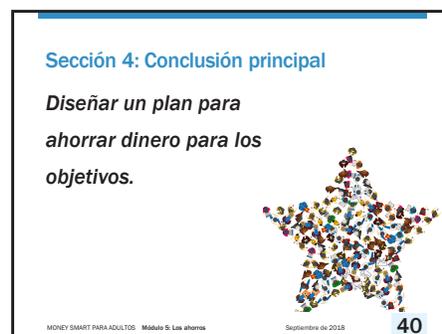


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 40



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Diseñar un plan para ahorrar dinero para los objetivos.**



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): ACTIVIDAD DE DIBUJO INDIVIDUAL

Sus esperanzas y sueños

Consulte la página 21 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 41



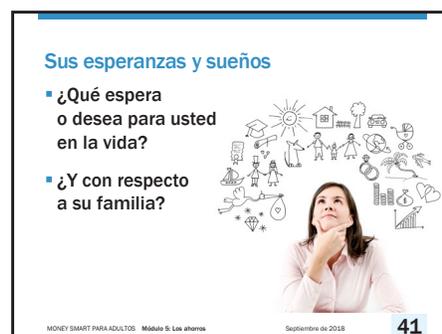
PREGUNTAR

- ¿Qué espera o desea para usted en la vida?
- ¿Y con respecto a su familia?



DECIR

- Vaya a *Sus esperanzas y sueños* de la página 21 de la Guía del participante.
- Tómese cinco minutos para dibujar en el espacio previsto lo que espera o desea en la vida para usted y su familia.
- Tendrá la oportunidad después de cinco minutos de compartir su dibujo con el resto de los integrantes de su mesa, si lo desea.



**HACER**

- Después de cinco minutos, invite a los participantes a compartir su dibujo con el resto de los integrantes de su mesa.
- Remarque que deben compartirlo solo si se sienten cómodos al respecto.

**DECIR**

- Dio el primer paso para establecer objetivos: pensar en lo que desea para su vida.
- Ahora, aprenderá un poco más acerca de escribir objetivos.

Nota para el instructor: Si desea profundizar más acerca de cómo establecer objetivos SMART, considere incluir la Sección 2 del *Módulo 1: Los valores y la influencia del dinero* en la capacitación.

**PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)****Objetivos SMART**

Consulte la página 22 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 42**DECIR**

- Un objetivo es una declaración de un resultado que desea lograr.
- Los objetivos más potentes son SMART.
 - **S**pecific (específicos): pregúntese – ¿Qué deseo lograr exactamente?
 - **M**easurable (medibles): pregúntese – ¿Cuánto? ¿Qué cantidad?
 - **A**ction-oriented (orientados a acciones): pregúntese – ¿Qué acciones específicas necesito realizar para cumplir este objetivo?
 - **R**eachable (posibles): pregúntese – ¿Este objetivo es algo que realmente puedo alcanzar?
 - **T**ime-bound (con plazo): pregúntese – ¿Cuándo alcanzaré este objetivo? ¿Cuál es el plazo?
- Eche un vistazo al objetivo de ejemplo a la derecha de la diapositiva: “Ahorraré \$10 por mes durante seis meses; para ello, obtendré efectivo del cajero automático de mi banco en lugar de un cajero que me cobra un cargo, de manera que tenga \$60 para los regalos de las fiestas para el 1.º de noviembre”.

Objetivos SMART

- **S**pecific (específicos)
- **M**easurable (medibles)
- **A**ction-oriented (orientados a acciones)
- **R**eachable (posibles)
- **T**ime-bound (con plazo)

OBJETIVO A LA VISTA

"Ahorraré \$10 por mes durante seis meses; para ello, obtendré efectivo del cajero automático de mi banco en lugar de un cajero que me cobra un cargo, de manera que tenga \$60 para los regalos de las fiestas para el 1.º de noviembre".

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 42

- Esto tiene cada uno de los elementos de un objetivo SMART:
 - Es **específico** acerca de lo que se desea lograr; ahorrar \$60 para los regalos de las fiestas.
 - Es **medible**, en especial, si el ahorrista aparta el dinero que no gastó en los cargos de los cajeros automáticos de cada mes, aparte del dinero previsto para otras cosas.
 - Está **orientado a una acción** porque establece exactamente qué acción puede realizar: utilizar un cajero automático de un banco en lugar del que le cobra un cargo.
 - Es **posible**, si suponemos que esta persona gasta \$10 por mes en cargos de cajero automático y el cajero automático del banco es gratuito.
 - Por último, implica **un plazo**. El plazo del ahorrista es el 1.º de noviembre.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 43



DECIR

- Es más probable que logre sus objetivos, incluso los SMART, si realiza lo siguiente:
 - Anótelos.
 - Colóquelos donde pueda verlos a diario.
 - Coméntelos a otros.
 - Concéntrese en uno o pocos objetivos al mismo tiempo.

Mayor probabilidad de alcanzar sus objetivos

- Anótelos
- Colóquelos a la vista
- Coméntelos
- Concéntrese



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros
Septiembre de 2018

43



PRESENTAR INFORMACIÓN (4 MINUTOS)

¿Cuánto dinero debería ahorrar para sus objetivos?

Consulte la página 22 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 44



DECIR

- Anotar objetivos SMART puede ser muy útil. Para esta capacitación, no obstante, no dedicaremos tiempo a anotar objetivos SMART, sino que analizaremos los aspectos financieros de los objetivos.

¿Cuánto dinero debería ahorrar para sus objetivos?

- ¿Para qué está ahorrando?
- ¿Cuánto costará?
- ¿Cuánto de ese costo debe ahorrar?
- ¿Cuál es el plazo?

Dinero que se necesita dividido por el tiempo para ahorrar

Por ejemplo: Fondo de ahorros de emergencia de \$1,000 en 2 años

$$\$1,000 \div 100 (50 \text{ semanas} \times 2 \text{ años}) = \text{Ahorrar } \$10/\text{semana}$$

¡Después de 2 años tendrá \$1,040!

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros
Septiembre de 2018

44

- Muchos objetivos implican dinero. La única manera de lograrlos es si tiene suficiente dinero. ¿Qué es suficiente?
- La cantidad de dinero que debería ahorrar para sus objetivos, conforme lo siguiente:
 - para qué está ahorrando;
 - cuánto costará;
 - cuánto de ese costo debe ahorrar, es decir, que todavía no lo tenga;
 - el plazo que estipuló para alcanzar su objetivo.
- Por ejemplo, digamos que su objetivo es el siguiente: quisiera crear un fondo de ahorros de emergencia de \$1,000 en 2 años.
- Supondremos que no tiene ningún dinero ahorrado, de manera que necesita ahorrar los \$1,000 completos.
 - Puede calcular el dinero que necesita apartar en forma diaria, semanal, mensual o anual.
 - Digamos que desea calcularlo en forma semanal:
 - » \$1,000 dividido por 100 (50 semanas x 2 años) = \$10
 - » Nos basamos en 50 semanas, en lugar de 52 semanas al año, para facilitar la cuenta.
 - » Si aparta \$10 por semana durante los próximos dos años, habrá ahorrado \$1,040, sin incluir los intereses de los ahorros.
 - Tendrá más del dinero suficiente en dos años para alcanzar sus objetivos.

Nota para el instructor: Considere realizar el cálculo en un rotafolio o una pizarra blanca mientras explica cada paso. Algunas personas podrán seguir el cálculo con más facilidad cuando se presenten en los pasos.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): EJERCICIO

Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos

Consulte la página 23 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 45



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos* en la página 23 de la Guía del participante.
- Puede usar las tablas para calcular cuánto dinero debería ahorrar por día, semana, mes o año para alcanzar sus objetivos.
- Encontrará tres tablas una para cada uno de los siguientes.
 - Objetivos a corto plazo: algo que intenta lograr en menos de seis meses a partir de ahora.
 - Objetivos a mediano plazo: algo que intenta lograr en seis meses a dos años a partir de ahora.
 - Objetivos a largo plazo: algo que intenta lograr que llevará más dos años lograr.
- Completamos ya un ejemplo para mostrarle cómo usar la planilla.
 - Esta persona necesita \$32 en 4 semanas para pagar el copago de un medicamento recetado. Ese es el objetivo.
 - La cantidad de dinero que necesita, \$32, se colocó en la segunda columna.
 - La cantidad de tiempo, 4 semanas, se colocó en la tercera columna.
 - Para averiguar cuánto dinero ahorrar por semana, esta persona dividió \$32 por \$4. Eso es \$8 por semana, que se colocó en la última columna.
- Tómese tres minutos para pensar en uno de los objetivos que requieren dinero. Puede elegir un objetivo a corto, a mediano o a largo plazo.
 - Complete la tabla con ese objetivo, la cantidad de dinero que necesita para alcanzar ese objetivo, la cantidad de tiempo que tiene para ahorrarlo y, luego, calcule la columna “Cuánto”, cuánto dinero necesita ahorrar para alcanzar su objetivo.
 - Puede decidir calcular una cantidad de ahorro diario, semanal, mensual o anual.
 - Puede completar el resto de la tabla con más objetivos después de la capacitación de hoy.

Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos
Consulte la página 23 de la Guía del participante

SECCIÓN 4: Ahorrar para sus objetivos GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos
Puede usar las tablas a continuación para calcular cuánto dinero debería ahorrar por día, semana, mes o año para alcanzar sus objetivos.

Objetivo a corto plazo (menos de seis meses)

Objetivo	Cantidad de dinero necesita alcanzar el objetivo	Cantidad de tiempo que tiene para ahorrar	Cuánto debe ahorrar (cantidad de dinero / cantidad de tiempo)
Ejemplo: Necesita \$32 en 4 semanas para pagar el copago de medicamentos recetados	\$32	4 semanas — Dias — Meses	\$8 \$32 ÷ 4 = \$8 Necesita ahorrar \$8 por semana las próximas 4 semanas
		— Dias — Meses — Semanas	

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 45

Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos de la Guía del participante

Objetivo a corto plazo (menos de seis meses)

Mi objetivo	Cantidad de dinero Necesito alcanzar mi objetivo	Cantidad de tiempo que tengo para ahorrar	Cuánto tengo que ahorrar (cantidad de dinero ÷ cantidad de tiempo)
<i>Ejemplo: Necesito \$32 en 4 semanas para pagar el copago de medicamentos recetados</i>	\$32	___ días <u>4</u> semanas ___ meses	$\$32 \div 4 = \8 <i>Necesito ahorrar \$8 por semana las próximas 4 semanas</i>
		___ días ___ semanas ___ meses	

Objetivo a mediano plazo (seis meses a dos años)

Mi objetivo	Cantidad de dinero Necesito alcanzar mi objetivo	Cantidad de tiempo que tengo para ahorrar	Cuánto tengo que ahorrar (cantidad de dinero ÷ cantidad de tiempo)
		___ días ___ semanas ___ meses ___ años	

Objetivo a largo plazo (más de dos años)

Mi objetivo	Cantidad de dinero Necesito alcanzar mi objetivo	Cantidad de tiempo que tengo para ahorrar	Cuánto tengo que ahorrar (cantidad de dinero ÷ cantidad de tiempo)
		___ días ___ semanas ___ meses ___ años	

HACER

- Después de tres minutos, pídale a dos o tres participantes que comenten cómo calcularon el monto de sus ahorros.



PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTOS)

Gastos grandes

Consulte la página 24 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 46



DECIR

- Muchos objetivos se relacionan con gastos grandes.
- Por lo general, los gastos grandes son elementos que requieren más dinero del que le sobra después de uno o dos cheques de pago.

Gastos grandes

- Muchos objetivos se relacionan con gastos grandes
- Por lo general, los gastos grandes requieren más dinero del que le sobra después de uno o dos cheques de pago



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **46**



PREGUNTAR

- ¿Cuáles son algunos ejemplos de gastos grandes?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.



PREGUNTAR

- ¿Cuáles son los beneficios de pensar en los gastos grandes antes de querer o necesitar pagarlos? Puede anotarlo en la página 24 de la Guía del participante.



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si los participantes no las mencionaron:
 - Puede empezar a ahorrar para ello.
 - Puede dedicar más tiempo a comparar precios para conseguir la mejor oferta.
 - Puede dedicar más tiempo a averiguar todas las opciones para pagarlo, incluso ahorrar para ello y las distintas maneras de pedir dinero prestado para conseguirlo.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Mis gastos grandes

Consulte la página 25 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 47



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mis gastos grandes* de la página 25 de la Guía del participante.

Aplíquelo: Mis gastos grandes
Consulte la página 25 de la Guía del participante

SECCIÓN 4: Ahorrar para sus objetivos GUÍA DEL PARTICIPANTE

APLICAR Aplíquelo: Mis gastos grandes

Identifique los elementos de los gastos grandes que podría necesitar en el futuro. Calcule el costo y cuánto cree que necesitará tener todos los recursos financieros juntos. Además, piense en otras maneras de obtener el elemento, tal vez mediante ahorros y crédito, o buscar alternativas más económicas.

Gastos grandes	Costo aproximado	Cuando necesitará el dinero	Objetivo de ahorro (dólar, semanal o mensual)	Otras maneras de conseguir el elemento
Ejemplo: Refrigerador nuevo	\$400	26 semanas	Semanal: \$150 dólares por 26 = \$3900 por semana	— Comprar un refrigerador usado o más económico. — Consultar si la tienda que frecuenta tiene planes de la compra (acompañar cuánto podría costar)

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **47**

- Puede completar esta tabla después de la capacitación del día de hoy para identificar los gastos grandes que prevé en el futuro.
- Por cada uno de los que identifica, puede calcular el costo y cuándo cree que necesitará tener todos los recursos financieros juntos. También puede pensar en maneras de ahorrar dinero para el elemento, usar ahorros y crédito, o buscar alternativas más económicas.
- La tabla empieza con un ejemplo que puede ver antes de completar los gastos grandes.



<i>Ejemplo: Refrigerador nuevo</i>	<i>\$400</i>	<i>25 semanas</i>	<i>Semanal: \$400 dividido por 25 = \$16 por semana</i>	<i>— Comprar un refrigerador usado o más económico. — Consultar si la tienda me financiará una parte de la compra (consultaré cuánto podría costar)</i>



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 25 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 48



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección. **Diseñar un plan para ahorrar dinero para los objetivos.**

Sección 4: Recordar la conclusión principal

Diseñar un plan para ahorrar dinero para los objetivos.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018

48



Sección 5: El ahorro y los beneficios públicos

Duración estimada para la capacitación: 25 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Indicar algunos programas de beneficios públicos que determinan la capacidad de acceder a los beneficios según los ingresos y otros recursos de una persona.
- Explicar cómo las cuentas especiales permiten que las personas ahorren más dinero para objetivos específicos sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios públicos en función del nivel de ingresos.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 26 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 49



DECIR

- Conversaremos acerca de las cuentas especiales que permiten a algunas personas generar activos y, a la vez, recibir beneficios públicos.

Sección 5:
El ahorro y los beneficios públicos
Consulte la página 26 de la Guía del participante.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **49**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 50



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Algunos beneficios públicos se pueden reducir o eliminar cuando supera los límites de ingresos o activos. No obstante, algunas cuentas especiales permiten que las personas ahorren dinero sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios.**

Sección 5: **Conclusión principal**

Algunos beneficios públicos se pueden reducir o eliminar cuando supera los límites de ingresos o activos. No obstante, algunas cuentas especiales permiten que las personas ahorren dinero sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **50**



PRESENTAR INFORMACIÓN (8 MINUTOS)

Límites de activos e ingresos

Consulte la página 26 de la Guía del participante.

DECIR

- Algunos programas de beneficios públicos determinan la capacidad de acceder a los beneficios según los ingresos y otros recursos de una persona. A esto se lo denomina comúnmente “evaluación del nivel de ingresos” o un “beneficio en función del nivel de ingresos”.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 51



DECIR

- Vayan a *Límites de activos e ingresos* de la página 26 de la Guía del participante.
- Analicemos los límites para ahorrar dinero de algunos programas de beneficios públicos.

Límites de activos e ingresos

Beneficio público	Límite de activos en 2018
Asistencia Temporal para Familias Necesitadas o TANF, por sus siglas en inglés	\$1,000 o \$3,000 en la mayoría de los estados
Programa de Asistencia Suplementaria para Nutrición o SNAP, por sus siglas en inglés	Varia según el estado
Medicaid	\$2,000 para los solteros; \$3,000 para los casados para algunos beneficios de Medicaid relacionados con alguna discapacidad
Seguridad de Ingreso Suplementario o SSI, por sus siglas en inglés	\$2,000 para los solteros; \$3,000 para los casados
Ingreso por Discapacidad de Seguro Social o SSDI, por sus siglas en inglés	Sin límites de activos

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **51**

 **HACER**

- Revisar cada beneficio público y la información provista en la tabla. Los participantes pueden realizar el seguimiento en la Guía del participante.

Beneficio público	Límite de activos en 2018	Dónde conseguir más información
Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (TANF, por sus siglas en inglés)	\$1,000 a \$3,000 en la mayoría de los estados	Ingrese en usa.gov y busque "TANF Program" (programa TANF).
Programa de Asistencia Suplementaria para Nutrición (SNAP, por sus siglas en inglés, a veces también denominados "cupones para alimentos")	Varía según el estado	Ingrese en www.usda.gov y busque "SNAP my state" (programa SNAP en mi estado). Reemplace "my state" (mi estado) por el nombre de su estado.
Medicaid	— \$2,000 para los solteros; \$3,000 para los casados para algunos beneficios de Medicaid relacionados con alguna discapacidad — De lo contrario, por lo general, no existen límites de activos, aunque sí existen límites de ingresos.	Ingrese en www.medicaid.gov y busque "eligibility" (elegibilidad)
Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés)	\$2,000 para los solteros; \$3,000 para los casados	Ingrese en www.ssa.gov y busque "understanding ssi" (comprender SSI).
Ingreso por Discapacidad de Seguro Social (SSDI, por sus siglas en inglés)	Sin límites de activos	Ingrese en www.ssa.gov y busque "disability" (discapacidad).



PRESENTAR INFORMACIÓN (15 MINUTOS)

Cuentas especiales y beneficios públicos

Consulte la página 27 de la Guía del participante.

**DECIR**

- Las cuentas especiales permiten que las personas ahorren más dinero sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios públicos en función del nivel de ingresos.
- Puede realizar el seguimiento en la Guía del participante, a partir de la página 27.

HACER

- Explique cada tipo de cuenta especial con las diapositivas y la información provista en la tabla.

Cuenta especial	Detalles
<p>Cuentas ABLE</p>	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 52</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Cuentas de ahorros con ventajas impositivas para personas con discapacidades. ■ Para ser apto para una cuenta ABLE, debe tener una discapacidad significativa que comenzó antes de cumplir 26 años. Puede tener cualquier edad para el momento de la apertura de la cuenta. ■ Las personas que califican pueden ahorrar dinero sin que afecte su capacidad de recibir la Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI), Medicaid u otro beneficio público federal en función del nivel de ingresos. <p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 53</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Cualquiera puede aportar dinero en una cuenta ABLE, que también se denomina cuenta 529A. ■ Cada persona apta solo puede tener una cuenta ABLE. Esa persona es el titular de la cuenta o el beneficiario designado. ■ Los aportes anuales por cuenta cuentan con un límite que es el impositivo federal a los obsequios que se determina año a año. El límite de 2018 fue de \$15,000. Los titulares de cuentas con ingresos devengados pueden aportar dinero de su ingreso hasta un límite de nivel de ingresos federal para el año anterior para una persona soltera, incluso si significa que el total de aportes anuales de todos los recursos supera el límite federal impositivo a los obsequios. ■ Los aportes anuales pueden implicar transferencias de cuentas 529. Un plan 529 es un plan de ahorros con ventajas impositivas diseñado para incentivar los ahorros para costos educativos futuros. ■ Los titulares de las cuentas pueden calificar para el crédito para ahorristas, Saver’s Credit, si aportan dinero a su cuenta. El Saver’s Credit federal proporciona una desgravación fiscal especial a los contribuyentes de ingresos bajos a moderados que están ahorrando dinero para una jubilación.

Cuentas ABLE

- Cuentas de ahorros con ventajas impositivas para personas con discapacidades
- No videntes o discapacidad que califique que comenzó antes de cumplir 26 años; puede tener cualquier edad para el momento de la apertura de la cuenta
- Ahorrar dinero sin afectar la capacidad de recibir la Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI), Medicaid u otro beneficio público federal en función del nivel de ingresos

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **52**

Más información acerca de las cuentas ABLE

- Cualquiera puede aportar
- Solo puede tener una cuenta ABLE
- El límite total de aportes anual se estipula cada año
 - Límite de exención impositiva federal a los obsequios
 - Puede ser superior si el titular de la cuenta aporta
 - Puede incluir transferencias de cuentas 529

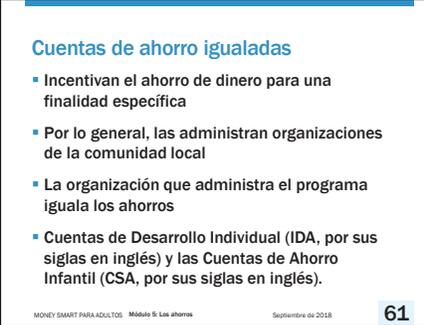
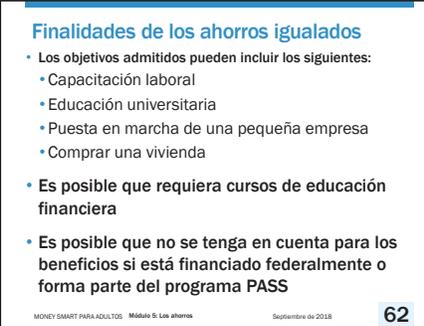
MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **53**

Cuenta especial	Detalles	
<p>Cuentas ABLE</p>	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 54</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Los beneficios de efectivo de SSI se seguirán pagando, siempre que el saldo de la cuenta no supere los \$100,000. ■ Cuando el saldo de la cuenta supera los \$100,000, se mantiene la elegibilidad para el SSI, pero el beneficio de efectivo de SSI se suspende. ■ El límite total de la cuenta lo determina el estado que financia el programa (algunos límites estatales van de \$300,000 a \$500,000). ■ Averigüe, la mayoría de los programas ABLE estatales están disponibles para residentes que califiquen de cualquier estado. Si es apto para una cuenta ABLE, puede abrir una incluso si su estado no la ofrece. ■ Abra una cuenta ABLE en el sitio web del programa del estado que financia el programa, no en un banco. 	<div data-bbox="987 300 1421 632" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Límites de saldo de cuenta ABLE</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Hasta \$100,000: los beneficios de efectivo de SSI seguirán ■ Más de \$100,000: se mantiene la elegibilidad de SSI, pero se suspende el beneficio en efectivo ■ Límite total de la cuenta: se determina por el estado que financia ■ Averiguación ■ Abrir una cuenta ABLE en el sitio web del programa estatal y no en un banco <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 54</p> </div>
	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 55</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Usar el dinero de una cuenta ABLE para "gastos por discapacidad que califiquen" si se utiliza para otro gasto, se cobrarán impuestos al dinero retirado de la cuenta. 	<div data-bbox="987 1113 1421 1444" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Usos de las cuentas ABLE</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Usar el dinero de una cuenta ABLE para "gastos por discapacidad que califiquen" ■ Si se utiliza para otra cosa, se cobrarán impuestos <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 55</p> </div>

Nota para el instructor: Esta información acerca de las cuentas ABLE no es integral. Si los participantes desean obtener más información acerca de las cuentas ABLE, sería conveniente que se comuniquen con el ABLE National Resource Center (Centro de Recursos Nacionales de ABLE) y pregunte si pueden recomendarle a un orador. Ingrese en <http://ablenrc.org>.

Cuenta especial	Detalles	
Cuentas ABLÉ	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 56</p> <p>Los gastos de discapacidad que califican son los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Educación ▪ Vivienda ▪ Transporte ▪ Capacitación y apoyo laboral ▪ Tecnología asistencial ▪ Servicios de apoyo personal ▪ Gastos de atención médica ▪ Servicios de administración y gestión financiera ▪ Otros gastos que mejoran la salud, la independencia o la calidad de vida <p>Si desea más información y direcciones de sitios web para los programas ABLÉ estatales, ingrese en el sitio web del ABLÉ National Resource Center: http://ablenrc.org</p>	<div data-bbox="987 304 1430 636" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Gastos de discapacidad que califican</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Educación, vivienda, transporte ▪ Capacitación y apoyo laboral ▪ Servicios de apoyo personal, tecnología asistencial ▪ Gastos de atención médica ▪ Servicios de administración y gestión financiera ▪ Otros gastos que mejoran la salud, la independencia o la calidad de vida <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 56</p> </div>
Fideicomiso para necesidades especiales	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 57</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Un fideicomiso para necesidades especiales está diseñado para financiar gastos a largo plazo y necesidades de alguien que padece una discapacidad. ▪ Puede ser complicado; por lo general, requiere un abogado para establecerlo. <p>Si desea más información, ingrese en www.ssa.gov y busque "Special NeedsTrust" (Fideicomiso para necesidades especiales)</p>	<div data-bbox="987 1031 1430 1362" style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Fideicomiso para necesidades especiales</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Diseñado para financiar gastos a largo plazo y las necesidades de alguien que padece una discapacidad. ▪ Puede ser complicado, es posible que haga falta un abogado <p style="font-size: small; margin-top: 5px;">MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 57</p> </div>

Cuenta especial	Detalles	
<p>Fideicomiso de fondo común para necesidades especiales</p>	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 58</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Proporciona beneficios de un fideicomiso para necesidades especiales, pero más económico. ■ Una sola entidad administra las subcuentas de muchos beneficiarios. ■ Una empresa sin fines de lucro, por lo general, administra el fideicomiso. <p>Si desea más información, ingrese en el sitio web de la Special Needs Alliance: www.specialneedsalliance.org/pooled-trust-directory</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Fideicomiso de fondo común para necesidades especiales</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Proporciona beneficios de un fideicomiso para necesidades especiales, pero más económico. ■ Una sola entidad administra las subcuentas ■ Una empresa sin fines de lucro, por lo general, administra el fideicomiso <p style="font-size: small; text-align: right;">58</p> </div>
<p>Plan para lograr la autonomía (Plan to Achieve Self-Support, PASS)</p>	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 59</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Un programa PASS permite a las personas con discapacidades apartar dinero que se necesitan para lograr un objetivo. ■ Objetivo: empleo (incluso trabajo independiente) que reduce o elimina la necesidad de beneficios de discapacidad. 	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Plan para lograr la autonomía (Plan to Achieve Self-Support, PASS)</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Apartar dinero para artículos o servicios que se necesitan para lograr un objetivo educativo o laboral específico. ■ Objetivo: Empleo (incluso trabajo independiente) que reduce o elimina la necesidad de beneficios de discapacidad. <p style="font-size: small; text-align: right;">59</p> </div>
<p>Plan para lograr la autonomía (Plan to Achieve Self-Support, PASS)</p>	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 60</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Los usos de PASS podrían incluir los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • Suministros para la puesta en marcha de un negocio • Gastos escolares • Equipos, herramientas, uniformes • Transporte • Otros artículos o servicios que las personas necesitan para alcanzar sus objetivos laborales <p>Si desea más información, ingrese en www.ssa.gov y busque "PASS elements" (elementos de PASS).</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p>Usos de PASS</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Suministros para la puesta en marcha de un negocio ■ Gastos escolares ■ Equipos, herramientas, uniformes ■ Transporte ■ Otros artículos o servicios que las personas necesitan para alcanzar sus objetivos laborales <p style="font-size: small; text-align: right;">60</p> </div>

Cuenta especial	Detalles	
Cuentas de ahorro igualadas	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 61</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Cuentas que incentivan a ahorrar dinero para una finalidad específica ■ Por lo general, las administran organizaciones de la comunidad local ■ La organización que administra el programa iguala los ahorros ■ Algunos ejemplos son las Cuentas de Desarrollo Individual (IDA, por sus siglas en inglés) y las Cuentas de Ahorro Infantil (CSA, por sus siglas en inglés). 	
	<p>MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 62</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Los objetivos admitidos pueden incluir los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • Capacitación laboral • Educación universitaria • Puesta en marcha de una pequeña empresa • Comprar una vivienda ■ Es posible que requiera cursos de educación financiera ■ Es posible que no se tenga en cuenta para los beneficios si está financiado federalmente o forma parte del programa PASS. <p>Si desea más información, consulte a las organizaciones de su comunidad.</p>	



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

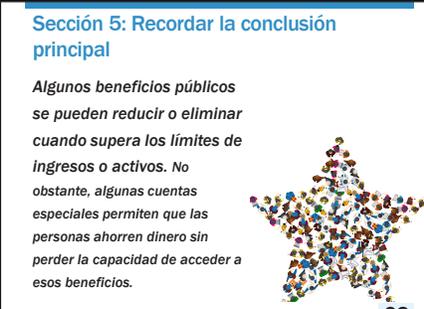
Consulte la página 30 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 63



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **Algunos beneficios públicos se pueden reducir o eliminar cuando supera los límites de ingresos o activos. No obstante, algunas cuentas especiales permiten que las personas ahorren dinero sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios.**



Cierre del módulo

Duración de capacitación estimada de: 10 minutos



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Recordar las conclusiones principales

Consulte la página 31 de la Guía del participante.



DECIR

- Recordar las conclusiones principales. Se encuentran en la página 31 de la Guía del participante. Coméntenme si tienen preguntas.

Sección	Conclusión principal
1: ¿Qué significa ahorrar?	Apartar dinero cada vez que obtiene ingresos. El ahorro de dinero periódico, incluso de una pequeña suma, puede hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.
2: Dónde generar los ahorros	Considere las ventajas y desventajas de las opciones de ahorros antes de elegir dónde generar ahorros.
3: Ahorrar para gastos inesperados	Un fondo de ahorros de emergencia es parte de la base de la solidez financiera. Apartar de \$500 a \$1,000 puede cubrir muchos gastos inesperados.
4: Ahorrar para sus objetivos	Diseñar un plan para ahorrar dinero para los objetivos.
5: El ahorro y los beneficios públicos	Algunos beneficios públicos se pueden reducir o eliminar cuando supera los límites de ingresos y activos. No obstante, algunas cuentas especiales permiten que las personas ahorren dinero sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios.



Tomar medidas

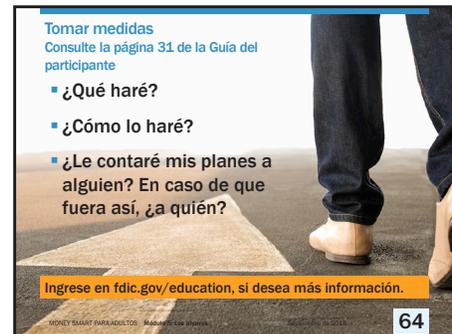
Consulte la página 31 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 64



DECIR

- Es más probable que usted tome medidas, si se compromete a tomarlas ahora.
- Tenga en cuenta anotar lo que pretende hacer debido a lo que aprendió en esta sesión de capacitación.
- Tómese unos minutos ahora para responder las preguntas de *Tomar medidas* en la página 31 de la Guía del participante:
 - ¿Qué haré?
 - ¿Cómo lo haré?
 - ¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que fuera así, ¿a quién?



HACER

- Si el tiempo lo permite, pregúnteles a los participantes si desean compartir lo que harán o cómo lo harán.
- Recuerde a los participantes las actividades de la Guía del participante que pueden hacer después de la capacitación de hoy.
- Remita a los participantes a *Dónde conseguir más información o ayuda* en la página 32 de la Guía del participante, si desean una lista de los recursos en línea.
- Si este es el final de la capacitación, agradezca a los participantes por asistir y entrégueles la encuesta posterior a la capacitación.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Encuesta posterior a la capacitación

Consulte la página 35 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Al finalizar la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta posterior a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias sueltas para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta previa a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor.

Es posible que le interese comparar las encuestas posteriores a la capacitación con las encuestas previas a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anote su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 65



DECIR

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart denominada **“Los ahorros”**.
- Antes de retirarse, tómese unos minutos para completar la encuesta posterior a la capacitación de la página 35 de la Guía del participante.
- Puedo analizar las encuestas para notar si los ayudé a adquirir conocimientos, a realizar cambios y mejoras en las capacitaciones futuras.
 - Les llevará menos de cinco minutos responderla.
 - Coméntenme si tienen preguntas.



HACER

- Recoja las encuestas completadas si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas previas a la capacitación.
- Revise las respuestas de las preguntas de conocimiento con las respuestas de referencia de la página siguiente.

THANK YOU

Encuesta previa a la capacitación
Consulte la página 35 de la Guía del participante

Encuesta posterior a la capacitación
Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación de que la capacitación finalice.

Conteste estas preguntas:

1. Si recibe beneficios públicos, no puede ahorrar dinero.	Verdadero	Falso
2. Sus decisiones y objetivos financieros no se relacionan entre sí.	Verdadero	Falso
3. El ahorro es la base de la salud financiera. Las pequeñas sumas pueden hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.	Verdadero	Falso
4. Solo existe un lugar donde puede colocar los ahorros.	Verdadero	Falso
5. Generar ahorros sólo es útil si puede ahorrar al menos \$2,000.	Verdadero	Falso
6. ¿Cuáles de las siguientes opciones lo ayudarán a generar ahorros? Seleccione todas las que correspondan.		
a. Comprar un artículo de oferta y, luego, utilizar esos ahorros para comprar una bicicleta.		

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 5: Los ahorros Septiembre de 2018 **65**

Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación

1. Si recibe beneficios públicos, no puede ahorrar dinero.
La respuesta es **falso**.
2. Sus decisiones y objetivos financieros no se relacionan entre sí.
La respuesta es **falso**.
3. El ahorro es la base de la solidez financiera. Las pequeñas sumas pueden hacer una gran diferencia con el paso del tiempo.
La respuesta es **verdadera**.
4. Solo existe un lugar dónde puede colocar los ahorros.
La respuesta es **falso**.
5. Generar ahorros solo es útil si puede ahorrar al menos \$2,000.
La respuesta es **falso**.
6. ¿Cuáles de las siguientes opciones lo ayudarán a generar ahorros? (seleccione todas las que correspondan). Las respuestas correctas son **b** y **c**.
 - a. Comprar un abrigo de oferta y, luego, utilizar esos ahorros para comprar una bicicleta.
 - b. **Depositar parte del reembolso del impuesto sobre el ingreso en la cuenta de ahorro.**
 - c. **Participar en un plan de ahorros para jubilación en el trabajo.**
 - d. Todas las anteriores

Acerca de la capacitación

Marque la casilla que mejor describa si está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de las frases.

	Totalmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
7. Recomendaría esta capacitación a otros.				
8. Tengo intención de poner en práctica lo que hablamos en esta capacitación en mi vida.				
9. El instructor utilizó actividades participativas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
10. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.				
11. La Guía del participante es clara y útil.				

Módulos de Money Smart para Adultos

Gracias por presentar este módulo. Considere proporcionar la capacitación de otros módulos de Money Smart para Adultos, como se indica a continuación. Ingrese en www.FDIC.gov/moneysmart.

Número del módulo	Nombre del módulo	Tema principal del módulo
1	Los valores y la influencia del dinero	Valores internos y objetivos, influencias externas y la relación con las decisiones financieras.
2	Puede contar con eso	Productos, servicios y proveedores financieros.
3	Los ingresos y los gastos	Cómo mantener un registro de los ingresos y los gastos.
4	Plan de gastos y de ahorros	Cómo elaborar un plan de gastos y de ahorros, y cómo priorizar los gastos cuando hay poco dinero.
5	Los ahorros	Ahorrar dinero para gastos, objetivos y emergencias.
6	Informes y puntajes de crédito	Informes y puntajes de crédito, establecer historiales de crédito productivo, recuperar y mejorar el perfil crediticio.
7	Principios de los préstamos	Opciones para pedir dinero prestado y los costos.
8	Administrar las deudas	Distintas clases de deudas y las maneras de administrarlas.
9	Uso de tarjetas de crédito	Cómo funcionan las tarjetas de crédito y cómo administrarlas.
10	Establecer su futuro financiero	Maneras de crear activos, por ejemplo, comprar un auto, y obtener capacitación y educación.
11	Protección de la identidad y otros activos	Maneras de reconocer, responder y reducir los riesgos del robo de identidad, además de estrategias para proteger otros activos.
12	Tomar decisiones de viviendas	Distintas clases de viviendas seguras y asequibles, incluso información específica acerca de alquileres.
13	Comprar una vivienda	El proceso de la compra de una vivienda, incluso las hipotecas.
14	Desastres: preparación y recuperación financieras	Cómo prepararse y recuperarse financieramente de desastres.

**ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE**

Ingrese en el sitio web de la FDIC en www.fdic.gov/education, si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).



MONEY SMART para Adultos

**GUÍA DEL INSTRUCTOR
MÓDULO 5: Los ahorros**

Septiembre de 2018
www.fdic.gov/education