



MÓDULO 5: Los ahorros

GUÍA DEL PARTICIPANTE



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para mantener 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 participante. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en www.fdic.gov/moneysmart.

Índice

Bienvenida	2
Propósito del módulo.....	2
Sección 1: ¿Qué significa ahorrar?	3
Definición de ahorrar.....	3
¿Por qué ahorrar dinero?	4
<i>Pruébalo: Conseguir dinero para ahorrar</i>	4
<i>Aplíquelo: Mis consejos rápidos para conseguir dinero para ahorrar</i>	5
Sección 2: Dónde generar ahorros	8
Dónde colocar los ahorros.....	8
Ventajas y desventajas de las opciones de ahorros	8
Otros lugares para los ahorros.....	10
<i>Aplíquelo: Mis opciones de ahorros</i>	10
Seguro de depósito	11
Interés e interés compuesto	11
Porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)	12
La regla del 72.....	13
Sección 3: Ahorrar para gastos inesperados	14
¿Por qué ahorrar para gastos inesperados?.....	14
<i>Pruébalo: Gastos inesperados</i>	14
Objetivo de fondo de ahorros de emergencia	15
<i>Aplíquelo: Mi plan de fondo de ahorros de emergencia</i>	15
Anticipar cambios en los ingresos y los gastos.....	16
<i>Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos</i>	17
Sección 4: Ahorrar para sus objetivos	21
Sus esperanzas y sueños.....	21
Objetivos SMART	22
¿Cuánto dinero debería ahorrar para sus objetivos?	22
<i>Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos</i>	23
Gastos grandes.....	24
<i>Aplíquelo: Mis gastos grandes</i>	25
Sección 5: El ahorro y los beneficios públicos	26
Límites de activos e ingresos	26
Cuentas especiales y beneficios públicos	27
Cierre del módulo	31
Recordar las conclusiones	31
Tomar medidas	31
Dónde conseguir más información o ayuda	32
Encuesta previa a la capacitación	33
Encuesta posterior a la capacitación	35

Bienvenida

¡Bienvenidos a Money Smart para Adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del participante para el **módulo 5: Los ahorros**. Utilice este módulo durante y después de la capacitación. Márquelo, escríbalo, tome notas: esto le pertenece y puede conservarlo.

Propósito del módulo

Este módulo trata acerca de cómo ahorrar dinero 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.

Sección 1: ¿Qué significa ahorrar?

Analizaremos qué significa ahorrar, el motivo por el cual es importante ahorrar dinero y las maneras de conseguir dinero para ahorrar. Esperamos que, al finalizar esta sección, ¡se sienta motivado para ahorrar dinero!



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.

Definición de ahorrar

¿Qué significa "ahorrar"?

¿Gastar menos dinero es igual a ahorrar dinero?

¿Por qué ahorrar dinero?

Existen motivos fundamentales para ahorrar dinero. Algunas personas ahorran dinero por los siguientes motivos:

- para sus logros;
- para generar riqueza;
- para emergencias;
- para solventar los momentos con menos ingresos o más gastos;
- para tranquilidad;
- para conseguir y conservar un empleo;
- por otros motivos.



Pruébalo: Conseguir dinero para ahorrar

Lea la situación y luego responda la pregunta.

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.



¿Por dónde cree que debería comenzar Tamara? ¿Cómo puede conseguir dinero para ahorrar?



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.
- ¡Cuente 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 demasiado 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.

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

- ¡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.

- ¡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 equiparan 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.

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

- ¡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?

**Recordar la conclusión principal**

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.

Sección 2: Dónde generar ahorros

Analizaremos opciones acerca de dónde puede generar ahorros.



Conclusión principal



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

Dónde colocar los ahorros

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

Ventajas y desventajas de las opciones de ahorros

Puede anotar algunas ventajas y desventajas de cada opción del debate.

Hogar

Ventajas	Desventajas

Amigo o familiar

Ventajas	Desventajas

Tarjeta prepaga

Ventajas	Desventajas

Asociación de Ahorro y Crédito Rotativo (ROSCA, por sus siglas en inglés)

Ventajas	Desventajas

Cuenta de ahorro

Ventajas	Desventajas

Otros lugares para los ahorros

- Cuentas de depósito del mercado monetario
 - Por lo general, ofrecen una mayor tasa de interés que una cuenta de ahorro.
 - Por lo general, requieren mayor saldo mínimo y límite de la cantidad de retiros que puede hacer por mes.
- Certificados de depósito (CD)
- Bonos de ahorros de los EE. UU.
 - Ingrese en **www.treasurydirect.gov**, si desea más información.
- Cuentas de jubilación
 - Ingrese en **www.savingmatters.dol.gov**, si desea más información.
- Inversiones, como acciones, bonos corporativos y fondos mutuos
 - Ingrese en **www.investor.gov**, si desea más información.



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 en forma periódica?
 Sí No
4. Si ahorra, ¿dónde guarda el dinero?

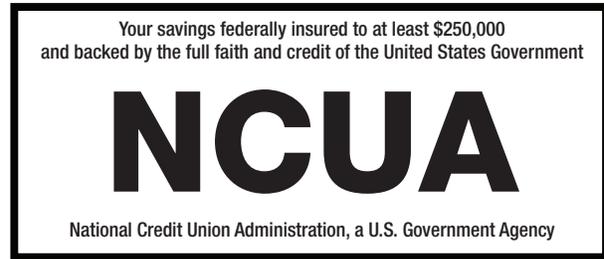
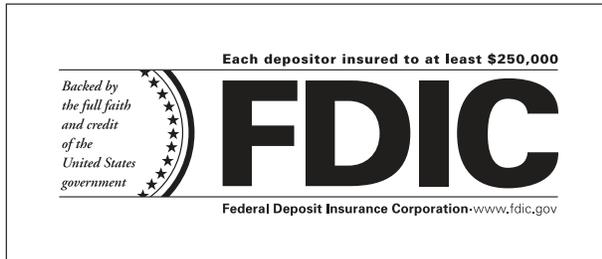
5. ¿Está satisfecho con esta opción?
 Sí No

6. En caso de no ser así, ¿qué opción o qué opciones le gustaría averiguar?

Seguro de depósito

Las instituciones financieras federalmente aseguradas son lugares seguros para guardar su dinero.

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 federalmente asegurados y la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) asegura las cooperativas de ahorro y crédito federalmente aseguradas.



Interés e interés compuesto

El interés es el dinero que pagan las instituciones financieras para que mantenga el dinero que deposita en ellas. No todas las cuentas acumulan interés y es posible que deba pagar impuestos por el interés acumulado.

El interés compuesto es ganar interés del interés.

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.

Colchón versus cuenta bancaria

Compare qué sucede cuando guarda \$1,000 en efectivo debajo del colchón con respecto a mantenerlo en una cuenta bancaria. La tasa de interés del 2 % es un ejemplo solo a los fines ilustrativos.

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

Interés combinado con los ahorros periódicos de \$5.00 por mes

Observe cómo aumentaría el dinero si ahorrara \$5.00 por mes. La tasa de interés del 2 % es un ejemplo solo a los fines ilustrativos.

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

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

El APY refleja el monto de interés que ganará en forma anual. Se expresa en forma de porcentaje e incluye los efectos del interés compuesto.

Cuanto más frecuente obtenga el interés compuesto, mayor será el APY. Cuanto más frecuente sea el interés compuesto, más interés obtendrá.

Analizar el APY es la mejor manera de comparar las posibles ganancias de distintas cuentas.



Averigüe Compare el APY

La regla del 72

La Regla del 72 es una fórmula que permite calcular cuánto tiempo le llevará duplicar su dinero. Se basa en la suposición de que la tasa de interés permanecerá igual y que no depositará ni retirará dinero.

Divida 72 por la tasa de interés para calcular cuántos años llevará duplicar su dinero.

Ejemplos de la regla del 72

1.º ejemplo

Cantidad original de dinero:	\$50.00
Tasas de interés:	2 %

$$72 \div 2 = 36$$

Tardará aproximadamente 36 años duplicar el dinero de \$50 a \$100.

2.º ejemplo

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.

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

$$72 \div 10 = .072 \text{ o } 7.2\%$$

Debería obtener un 7.2 % de su dinero para duplicarlo en 10 años.



Recordar la conclusión principal

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

Sección 3: Ahorrar para gastos inesperados

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.



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.

¿Por qué ahorrar para gastos inesperados?

Así es la vida. Ocurren sucesos inesperados. Y, con frecuencia, requieren dinero.

Un fondo de ahorros de emergencia, dinero que aparta específicamente para gastos inesperados, puede ser útil.



Pruébalo: Gastos inesperados

Enumere 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.

Anticipar cambios en los ingresos y los gastos

Sus ingresos y gastos pueden cambiar.

¿Cuáles pueden ser ejemplos de cambios en los ingresos?

¿Cuáles pueden ser ejemplos de cuentas que son solo por única vez o algunas veces al año?

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



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 en sus ingresos, 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	Marco de tiempo (Si lo prevé, ¿cuándo considera que sucederá?)	Cantidad estimada de dinero
Reembolso de impuestos		\$
Aumento en el salario por hora		\$
Aumento de horas u horas extras		\$
Premio en el empleo		\$
Obsequio		\$
Segundo empleo		\$
Otro:		\$
Otro:		\$

¿Cuánto dinero de los aumentos previstos de los ingresos puede apartar de los ahorros?

Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos (*continuación*)

 **Disminución en los ingresos**

Elemento	Marco de tiempo (Si lo prevé, ¿cuándo considera que sucederá?)	Cantidad estimada de dinero
Reducción del horario o el salario en el empleo		\$
Pérdida de horas extras		\$
Sin ingresos (trabajador temporario o pérdida de empleo)		\$
Suceso de vida que disminuye los ingresos (por ejemplo, divorcio)		\$
Otro:		\$
Otro:		\$
Otro:		\$

¿Qué estrategias puede usar para asegurarse de cubrir los gastos, si disminuyen los ingresos? Estas estrategias podrían ser objetivos financieros que se centran en ahorrar dinero ahora y apartarlo para cubrir una disminución en los ingresos en el futuro.

Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos (*continuación*)

Gastos periódicos y especiales

Elemento	Marco de tiempo (¿Cuándo lo debe pagar?)	Cantidad estimada de dinero
Impuestos de trabajo independiente		\$
Impuestos a los bienes		\$
Pagos de seguro		\$
Compras a comienzo del año escolar		\$
Eventos especiales (como las fiestas de fin de año, las celebraciones culturales, las bodas y los cumpleaños)		\$
Emergencias (como un neumático pinchado, tecnología asistencial o dispositivo de movilidad averiado, reparaciones de auto, fractura de hueso)	<i>Se desconoce</i>	\$
Otro:		\$
Otro:		\$
Otro:		\$

Aplíquelo: Calcular ahorros de cambios en los ingresos y los gastos (*continuación*)

¿Cómo cubrirá estos gastos cuando debe pagarlos?



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.

Sección 4: Ahorrar para sus objetivos

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



Conclusión principal

Diseñar un plan para ahorrar dinero para los objetivos.

Sus esperanzas y sueños

¿Qué espera o desea para usted en la vida? ¿Y para su familia? Pensar en estas preguntas es el primer paso para establecer objetivos.

Objetivos SMART

Un objetivo es una declaración de un resultado que desea lograr. Los objetivos más potentes son SMART.

OBJETIVO	Pregúntese
S pecific (específicos)	¿Qué deseo lograr exactamente?
M easurable (medibles)	¿Cuánto? ¿Qué cantidad?
A ction-oriented (orientados a acciones)	¿Qué acciones específicas necesito realizar para cumplir este objetivo?
R eachable (posibles)	¿Este objetivo es algo que realmente puedo alcanzar?
T ime-bound (con plazo)	¿Cuándo alcanzaré este objetivo? ¿Cuál es el plazo?

Ejemplo de un objetivo SMART: 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.

Es más probable que logre sus objetivos, si realiza lo siguiente:

- Anótelos.
- Colóquelos donde pueda verlos a diario.
- Coméntelos a otros.
- Concéntrese en uno o pocos objetivos al mismo tiempo.

¿Cuánto dinero debería ahorrar para sus objetivos?

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;
- el plazo que estipuló para alcanzar su objetivo.

Divida el dinero que necesita ahorrar por el tiempo que tiene para ahorrarlo.

$$\begin{array}{l} \text{Dinero que} \\ \text{necesita} \\ \text{ahorrar} \end{array} \div \begin{array}{l} \text{Tiempo que} \\ \text{tiene para} \\ \text{ahorrar} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Cuánto ahorrar} \\ \text{(la cantidad que} \\ \text{necesita ahorrar} \\ \text{con regularidad para} \\ \text{lograr sus objetivos)} \end{array}$$



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)

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	

Aplíquelo: Ahorrar para mis objetivos (*continuación*)

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	

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.

¿Cuáles son los beneficios de pensar en los gastos grandes antes de querer o necesitar pagarlos?



Aplíquelo: Mis gastos grandes

Identifique los elementos de los gastos grandes que podría necesitar en el futuro. Calcule el costo y cuándo 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	Cuándo necesitará el dinero	Objetivo de ahorros (diario, semanal o mensual)	Otras maneras de conseguir el elemento
<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>



Recordar la conclusión principal

Diseñar un plan para ahorrar dinero para los objetivos.

Sección 5: El ahorro y los beneficios públicos

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



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.

Límites de activos e ingresos

Algunos programas de beneficios públicos que 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”.

A continuación, encontrará una lista de los activos de algunos programas de beneficios públicos. No dependa exclusivamente de esta tabla, consulte las normas actuales en los sitios web del programa.

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	<ul style="list-style-type: none"> — \$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).

Beneficio público	Límite de activos en 2018	Dónde conseguir más información
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).

Cuentas especiales y beneficios públicos

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.

Cuenta especial	Detalles
Cuentas ABLE	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuentas de ahorros con ventajas impositivas para personas con discapacidades. ▪ Para ser apto para una cuenta ABLE, debe ser no vidente o tener una discapacidad que califique que haya comenzado antes de cumplir 26 años. Puede tener cualquier edad para abrir una cuenta ABLE. ▪ 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>Más información acerca de las cuentas ABLE</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Cualquiera puede aportar dinero en una cuenta ABLE, también denominada 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. Los titulares de la cuenta con ingresos devengados pueden aportar incluso más dinero. ▪ 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.

Cuenta especial	Detalles
Cuentas ABLE	<p>Límites de saldo de cuenta ABLE</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. ▪ Si la cuenta supera los \$100,000, se mantiene la elegibilidad para SSI, pero se suspende el beneficio de efectivo de SSI. ▪ 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. ▪ Abra una cuenta ABLE en el sitio web del programa del estado que financia el programa, no en un banco. <p>Usos de las cuentas ABLE</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Utilice el dinero de una cuenta ABLE para “gastos por discapacidad que califiquen”; si se utilizan para otros gastos, se cobrarán impuestos al dinero que retira de la cuenta. <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 ABLE estatales, ingrese en el sitio web del ABLE National Resource Center: http://ablenrc.org</p>

Cuenta especial	Detalles
Fideicomiso para necesidades especiales	<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, por lo general, requiere un abogado para establecerlo. <p>Ingrese en www.ssa.gov y busque “Special Needs Trust” (Fideicomiso para necesidades especiales).</p>
Fideicomiso de fondo común para necesidades especiales	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Proporciona beneficios de un fideicomiso para necesidades especiales, pero más económico. ▪ Una sola entidad administra las subcuentas para 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 Special Needs Alliance: www.specialneedsalliance.org/pooled-trust-directory</p>
Plan para lograr la autonomía (Plan to Achieve Self-Support, PASS)	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Permite a las personas con discapacidades 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. ▪ 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>

Cuenta especial	Detalles
Cuentas de ahorro igualadas	<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). ▪ 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>



Recordar la 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.

Cierre del módulo

★ Recordar las conclusiones

Sección	Conclusión principal
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.
2: Dónde colocar 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 o activos. No obstante, algunas cuentas especiales permiten que las personas ahorren dinero sin perder la capacidad de acceder a esos beneficios.

Tomar medidas

Es más probable que usted tome medidas si se compromete a **tomarlas ahora**. Una forma de asumir ese compromiso es pensar en lo que planea hacer por lo que hoy aprendió. Luego, anótelos.

¿Qué haré?

¿Cómo lo haré?**¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que sea así, ¿a quién?****Dónde conseguir más información o ayuda**

Si desea más información acerca de ahorrar dinero para la jubilación, ingrese en: **www.mymoney.gov**.

Si desea más información acerca de inversiones, ingrese en **www.investor.gov**. Las herramientas que se encuentran allí incluyen una calculadora del interés compuesto.

Si tiene una pregunta sobre un producto bancario, consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera para solicitar ayuda.

Si tiene alguna inquietud, explique al representante de atención al cliente qué sucedió y qué es lo que quisiera que se hiciera para corregir la situación. Si eso no ayuda, considere comunicarse con el ente regulador federal de esa institución financiera.

Para conocer quién regula la institución financiera, llame a la línea gratuita de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o ingrese en **www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html**.

Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta previa a la capacitación antes de que la capacitación comience.

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 solidez financiera. Las pequeñas sumas pueden hacer una gran diferencia con el paso del tiempo. | Verdadero | Falso |
| 4. | Solo existe un lugar dónde puede colocar los ahorros. | Verdadero | Falso |
| 5. | Generar ahorros solo 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 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 | | |

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

Encuesta posterior a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación antes 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 solidez financiera. Las pequeñas sumas pueden hacer una gran diferencia con el paso del tiempo. | Verdadero | Falso |
| 4. Solo existe un lugar dónde puede colocar los ahorros. | Verdadero | Falso |
| 5. Generar ahorros solo 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 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.				

ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE

**ESTA PÁGINA SE
DEJA EN BLANCO
INTENCIONALMENTE**

Ingresa 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 PARTICIPANTE
Módulo 5: Los ahorros**

Septiembre de 2018
www.fdic.gov/education