

# Educación Financiera

## ¿Qué es la educación financiera?

La educación financiera ofrece a las familias información que aumenta su capacidad de tomar decisiones efectivas en cuanto al uso y manejo de dinero. Las familias pueden mejorar su situación financiera al aprender a desarrollar objetivos financieros, administrar su presupuesto, utilizar servicios bancarios, administrar su crédito, presentar sus impuestos y acceder a créditos fiscales, y ahorrar para el futuro.

## ¿Cómo puede mi organización acceder a programas de educación financiera?

Varios programas y actividades están disponibles en línea de manera gratuita. No es necesario ser un experto en finanzas o tener experiencia docente previa para ofrecer estos programas.

**FDIC Money Smart** tiene planes de estudio para adultos y adultos jóvenes:

[www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/](http://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmart/)

**Visa's Practical Money Skills** tiene planes de educación para niños de preescolar hasta estudiantes universitarios, además de juegos en línea [www.practicalmoneyskills.com](http://www.practicalmoneyskills.com)

**Credit Union National Alliance's Thrive by Five** actividades para niños en edad preescolar [www.creditunion.coop/pre\\_k/index.html](http://www.creditunion.coop/pre_k/index.html)

**Pennsylvania Office of Financial Education's Right on the Money** tiene un plan educativo para los padres y niños pequeños [www.moneysbestfriend.com/default.aspx?id=254](http://www.moneysbestfriend.com/default.aspx?id=254)

**Doorways to Dreams' Financial Entertainment** provee video juegos en línea para adultos: <http://financialeentertainment.org/>

## ¿Es la educación financiera un programa intensivo?

No, no es necesario hacer un gran compromiso de tiempo. Estudios de investigación ha demostrado que las sesiones cortas y de alto impacto son eficaces. Incluso una sesión de un día de duración acerca de los conceptos financieros básicos ayudará a las familias a tomar el control de sus finanzas y tener más confianza en sus decisiones.

## ¿Qué pueden hacer los niños pequeños aprenden sobre el dinero?

Nunca es demasiado temprano para empezar a hablar con los niños acerca del dinero. Tomar acciones deliberadas y concretas en torno a la educación financiera puede inculcar hábitos positivos y enseñar a los niños habilidades importantes para el futuro. Incluso los niños en edad preescolar pueden aprender lecciones valiosas, incluyendo que el dinero es un medio de intercambio y el trabajo es una fuente de dinero. También pueden entender que puede ser necesario ahorrar dinero para obtener algo que se desea.

# Abra una Cuenta en el Banco! Accediendo a las Instituciones Financieras más Importantes

**¿Qué significa el no hacer uso de servicios bancarios o hacer uso mínimo de los mismos?**

*Las personas que no hacen uso de los servicios bancarios carecen de cuentas básicas de cheques o ahorros. Llevan su dinero consigo mismos o lo guardan en casa. Las personas que deciden hacer uso mínimo de los servicios bancarios pueden tener cuentas bancarias, pero aun así prefieren utilizar proveedores alternativos de servicios financieros, como puntos de servicio de cambio de cheques*

Personas que no hacen uso de servicios bancarios = \$1,300 en cobros anuales

\$800 por cobrar cheques y pagar servicios básicos

\$200 por órdenes de pago

\$300 por transferencias electrónicas

VS

Personas que utilizan servicios bancarios regularmente = \$220 en cobros anuales

\$60 por cuentas de ahorro

\$60 por cuentas Corrientes (de cheques)

\$100 por cobros de servicio

## Existen cuentas de ahorro gratuitas o de bajo costo.

Estas cuentas tienen requerimientos bajos o inexistentes de saldo mínimo de cuenta, cobros mensuales bajos o inexistentes, protección contra sobregiros, y programas de "segunda oportunidad" para gente que tiene mal crédito, o que han sido reportados a través del Sistema Chex. Los programas BankOn, localizados en cerca de 70 lugares dentro de los EE.UU. proporcionan referencias de bancos que han acordado ofrecer a las familias de bajos ingresos cuentas de ahorro sin comisiones. Visite [www.joinbankon.org](http://www.joinbankon.org) para encontrar el más cercano.

## Usted puede conectar a familias con instituciones financieras.

Ayude a las familias determinar cuánto están pagando anualmente a compañías que dan servicios financieros abusivos en comparación con lo que pagarían en un banco.

Invite a representantes de bancos o cooperativas de crédito para hablar con las familias acerca de los productos que ofrecen.

Proporcione información sobre cómo abrir una cuenta bancaria, como por ejemplo, cual es la documentación requerida.

# Manejando su Préstamo

*Los préstamos de dinero permiten que las familias puedan comprar ítems que de otra manera les sería imposible obtener pagando el total en un solo pago, como es el caso de la vivienda o educación. Si se hace de manera responsable, los préstamos pueden ayudar a las familias a mejorar sus vidas. Las familias que hacen los pagos de préstamos a tiempo mejoran su historial de crédito y su capacidad financiera. Sin embargo, las familias deben tener cuidado de no pedir prestado más de lo que pueden darse el lujo de pagar.*

Para manejar sus problemas de deuda, las familias deben recurrir a asesores de crédito y deuda de buena reputación que le ofrecerá consejos útiles a cambio de honorarios mínimos o de manera gratuita

Las familias deben tener cuidado de los servicios financieros abusivos o predadores, que en realidad pueden hacerles aun mas difícil el pago de su deuda. Manténgalos alejados de empresas que requieren un pago inicial demasiado alto, prometen proporcionar un certificado que elimine toda la deuda, e indican que los pueden sacar de deudas de forma rápida y fácil - salir de deudas conlleva trabajo duro, tiempo, y sacrificio.

Para encontrar asesores de crédito acreditados que ofrecen servicios a bajo costo o de forma gratuita en su área, contáctese con:

- Fundación Nacional de Consejería de Crédito: [www.nfcc.org](http://www.nfcc.org), 1-800-388-2227
- American Consumer Credit Counseling: [www.consumercredit.com / index.html](http://www.consumercredit.com/index.html)
- EE.UU. Departamento de Justicia:  
[www.justice.gov/ust/eo/BAPCPA/CCDE/cc\\_approved.htm](http://www.justice.gov/ust/eo/BAPCPA/CCDE/cc_approved.htm)

## Lista de los préstamos riesgosos

- Vivir cheque a cheque
- Hacer pagos retrasados / mínimos o saltarse pagos
- Tener tarjetas de crédito en o cerca del límite de crédito
- Discutir con familiares o amigos sobre los hábitos de gasto
- No saber con certeza la cantidad que realmente debe
- Hacer uso de adelantos en efectivo para pagar sus cuentas
- Tener una tarjeta de crédito que haya sido rechazada
- Utilizar gran parte de sus ingresos para pagar deudas cada mes

**Los préstamos están vinculados a su puntuación de crédito**, lo que a su vez, le afecta en muchos aspectos:

- En su capacidad de adquirir nuevos préstamos
  - La cantidad que le vaya a ser cobrada por pagos retrasados de sus préstamos
  - La capacidad de rentar un apartamento
  - Perspectivas de empleo
- 

# Opciones de ahorro para las familias

*Estudios de investigación han demostrado que todas las familias son capaces de ahorrar, sin importar el nivel de ingresos económicos que tengan. El ahorro permite que las familias puedan mantenerse en el caso de pérdida de empleo o problemas de salud. La construcción de activos para la compra de vivienda o pago de educación promueve la estabilidad a largo plazo y puede romper el ciclo de pobreza. Hay muchas opciones seguras y confiables que están disponibles para ayudar a que familias de bajos ingresos puedan ahorrar:*

## **¿Qué es una cuenta IDA?**

Es una cuenta de ahorros que se "igual" con donaciones de organismos gubernamentales, empresas privadas, fundaciones, etc. Dependiendo del programa, los participantes pueden ganar una "igualación" de hasta \$8 por cada \$1 que ahorran cuando ahorran en período mayor que 1 a 3 años. Los participantes también pueden participar en un programa de educación financiera. Activos para la Independencia (AFI) es el programa AFI del gobierno federal. Los participantes deben ahorrar para vivienda, educación o pequeña empresa.

## **¿Cómo puedo encontrar los programas de la AIF en mi comunidad?**

Visita [http://cfed.org/programs/idas/directory\\_search/](http://cfed.org/programs/idas/directory_search/)

Para los programas de la AFI en concreto, visite [www.idaresources.org/Mapa](http://www.idaresources.org/Mapa)

## **¿Cuáles son otras opciones de ahorro disponibles para familias de bajos ingresos?**

Los **bonos de ahorro** son una forma segura, conveniente y flexible para comenzar a ahorrar. Las familias con un extra ingreso de al menos \$25 a \$50 dólares puede comprar un bono y usarlo para cualquier propósito. Una manera de comprar bonos es simplemente marcando casilla apropiada al momento de llenar su formulario de impuestos. Para mantener la cantidad total de intereses ganados, las familias necesitan ahorrar por un mínimo de cinco años; aunque también existe la posibilidad de que los bonos puedan ser canjeados por dinero luego de un año de haber sido comprados, aunque con ciertas penalidades mínimas.

Las **cuentas de ahorro** de bajo costo o gratuitas requieren un saldo mínimo muy bajo y, en algunos casos, no requieren un monto mínimo de saldo, cobros muy bajos o inexistentes, protección contra sobregiros, y planes de "segunda oportunidad" para gente con mal crédito, o para aquellos que han sido reportados a través del Sistema Chex.

Los **programas BankOn** se encuentran en más de 70 lugares en los EE.UU. Estos proporcionan referencias de bancos que han acordado ofrecer a las familias de bajos ingresos cuentas de ahorro sin comisiones. Visita [www.joinbankon.org](http://www.joinbankon.org) para encontrar el más cercano.

Los **Planes de Ahorro 529 para la Educación** ofrecen ventajas fiscales para ayudar a las familias a ahorrar para la matrícula de la universidad, otros cobros, y libros. Para obtener una lista de los planes 529 locales, visite: [www.collegesavings.org](http://www.collegesavings.org).

Convenio de Ahorros ("Matched Savings"), conocido como Cuentas de Desarrollo Individual (IDA por sus siglas en inglés), han sido diseñados para familias con poca experiencia en el ahorro pero con miras a empezar a ahorrar en el futuro, apartar dinero para propósitos específicos, y para aquellos que quieran beneficiarse de una educación financiera.

"Otros" vehículos de ahorro, como cuentas de ahorro, bonos de ahorro, y planes de ahorro para la universidad, ofrecen una alternativa para que las familias puedan ahorrar para emergencias a corto plazo y eventos a largo plazo.

# Ayudando A Las Familias a Acceder a Miles de Dólares en Créditos Fiscales

## Muchos créditos están disponibles.

Crédito	Quien es elegible?	Cuál es el monto?
Crédito por Impuesto sobre Renta	Familias con ingresos menores a \$48,362	Hasta \$5,666 – el promedio EITC es de casi \$2,000
Crédito Tributario por Hijos	Familias con hijos	Hasta \$1,000 por hijo
Crédito Tributario por Hijos y Dependientes	Familias que pagaron por el cuidado de sus hijos para trabajar o buscar trabajo	Hasta \$2,100
Haga que su trabajo pague el crédito	Familias que ganaron menos de \$200,000	Hasta \$800
Oportunidades de Crédito Americano	Familias que pagaron por educación superior (post-secundaria)	Hasta \$2,500 por estudiante
Créditos Tributarios del Estado	Varia por estado	Hasta 50% del valor de los créditos federales

Las familias deben presentar una declaración de impuestos para reclamar estos créditos - incluso si no tiene que pagar impuestos.

## Ayude a las familias a evitar multas e intereses.

Trate de que las familias se mantengan lejos de los "reembolsos instantáneos", que en realidad son préstamos que deben ser pagados con intereses - incluso si el IRS niega o retrasa la devolución o reembolsos, o el reembolso es menor de lo esperado. Si una familia no paga su préstamo de reembolso anticipado, el prestamista tomará acciones para dañar su calificación crediticia y puede enviar la cuenta a un cobrador de deudas.

## Los reembolsos de impuestos pueden ayudar a las familias ahora y más adelante.

Las familias pueden "dividir" su reembolso de impuestos - usando parte del dinero para gastos inmediatos, pero también apartando un poco para su uso en el futuro

Al llenar un formulario adicional del IRS, las familias pueden tener algunos de sus reembolsos depositados directamente en una cuenta de ahorros o hacer que vaya hacia un bono de ahorro. Las familias sólo necesitan mencionar a sus preparadores de impuestos que les gustaría seleccionar la opción de reembolso dividido.

### Las familias pueden obtener la preparación de sus impuestos de forma gratuita.

Delegue a las familias a un sitio de Asistencia Voluntaria al Contribuyente (VITA, por sus siglas en ingles) o haga que un sitio móvil VITA llegue a su organización para ayudar a las familias:

Utilice el localizador de sitios VITA del IRS: 1-800-906-9887, lista parcial de los sitios en línea:  
[www.irs.gov/individuals/article/0,,id=219156,00html](http://www.irs.gov/individuals/article/0,,id=219156,00html)

Póngase en contacto con el IRS-SPEC: [partner@irs.gov](mailto:partner@irs.gov), 1-800-829-1040

# Beneficios Públicos

*Las familias de bajos ingresos con niños son elegibles para una serie de beneficios públicos, incluyendo algunos que pueden no ser conscientes de, incluido el apoyo a la nutrición, vivienda y servicios públicos, el seguro médico gratuito o a precio reducido, y la asistencia en efectivo.*

**El número de inscripciones es muy bajo por varias razones.**

Estudios de investigación han demostrado que muchas familias carecen de información sobre la disponibilidad de programas y cómo inscribirse

El proceso de solicitud puede ser moroso – incluyendo entrevistas durante horas de trabajo, largas aplicaciones y tiempos de espera, etc. Las personas piensan que no vale la pena aplicar

La gente puede preocuparse del estigma que trae consigo el recibir ayuda

**Ayude a las familias a acceder a todos los beneficios para los cuales califican.**

Informe a las familias acerca de los tipos de beneficios públicos que están disponibles.

Ayúdeles a determinar su elegibilidad para estos programas y cuan probable es que puedan calificar a los mismos. Con pautas de ingresos salariales y herramientas de evaluación, las familias pueden comprender su estado de elegibilidad actual y como cambiaría el mismo en el caso de que los ingresos salariales familiares cambiaran.

Haga que el proceso de aplicación les sea más fácil proveyéndoles con una lista de documentos que deben llevar consigo y la información del lugar al que deben dirigirse.

Hay **herramientas en línea** que evalúan la información familiar para determinar su elegibilidad para diferentes beneficios.

A veces las aplicaciones están disponibles en línea.

Las familias también pueden visitar organizaciones comunitarias para recibir asistencia en persona.

**Visite estos sitios:**

[www.thebenefitbank.com](http://www.thebenefitbank.com)

[www.bridgetobenefits.org](http://www.bridgetobenefits.org)

[www.earnbenefits.org](http://www.earnbenefits.org)

[www.singlestopusa.org/](http://www.singlestopusa.org/)

