

Fundamentos Financieros: Iniciadores de Discusión

Seis temas para ayudar a los jóvenes/adultos jóvenes con discapacidad y sus familias a comprender su futuro financiero

1) Administración del dinero

El manejo del dinero incluye el establecimiento de objetivos y el desarrollo de un plan para el gasto y el ahorro.



Usted **ahorra** dinero para necesidades y deseos *futuros*.



Póngalo en Papel: Conozca sus números

Una **necesidad** es algo que debe tener para sobrevivir, como un lugar para vivir, comida para comer, ropa para vestir, e incluso el cuidado de la salud!



Un **deseo** es algo que le gustaría tener, pero no es necesario tener para sobrevivir, como boletos para un concierto, un par de zapatos nuevos cada semana, o una cena en un restaurante.

Ingresos - Gastos = Flujo de Caja

Ingresos (Lo que entra por sueldo y no sueldos)
Gastos (Lo que gasta)



Usted debe tener **metas financieras**, algunos a corto plazo y otros a largo plazo. Una meta financiera a corto plazo podría ser ahorrar suficiente dinero para comprar un vestido para una fiesta de graduación. Un objetivo a largo plazo podría ser el ahorro de dinero suficiente para unas vacaciones.

Bienes - deudas = Valor neto

Bienes (que tiene)
Deudas (Lo que debe)



2) Ganando dinero

Su capacidad de ganar dinero se ve afectada por la planificación de carrera, educación y elecciones de empleo.

#IWantToWork



El trabajo es bueno para todo el mundo.

Todo el mundo tiene algo que aportar. El primer paso es averiguar cuáles son sus dones y lo que le hace feliz. Esas son las habilidades que usted debe utilizar para crear su carrera.

Si está recibiendo beneficios del gobierno, aún debe tratar de encontrar trabajo, ya que siempre le irá mejor financieramente al combinar su trabajo y sus beneficios en conjunto.

Hay límites a cuánto puede ahorrar y seguir recibiendo los beneficios del gobierno. ¡Asegúrese de saber cuáles son los límites!

¿Sabía que cuanto más aprende, más gana?



¿Por qué su cheque de pago es menor de lo que pensaba?

Su **sueldo neto** siempre es menor que su salario a causa de los impuestos, primas de seguros de salud, ahorro para el retiro, etc. Sabiendo lo que sale antes de obtener su dinero es una parte importante de asignar el dinero.

3) Préstamo de dinero

El préstamo de dinero tiene costos y beneficios.



El **Crédito** le permite pedir dinero prestado cuando no tiene dinero en efectivo, pero no es gratis. Se le puede cobrar **interés** y **cargos** si no paga el préstamo.

Si no paga a tiempo o tienen demasiadas deudas, tendrá un impacto en su crédito y hará más difícil hacer cosas como alquilar un departamento, tener un teléfono celular o pagar las tasas de seguro más bajas.



Los estudiantes pueden construir un buen crédito por ser un usuario autorizado en la cuenta de un padre - siempre y cuando los padres usen el crédito con

prudencia.



¿Cómo puede averiguar si tiene buen crédito? Solicitar su **reporte de crédito** gratis en línea a

www.annualcreditreport.com. Las puntuaciones de crédito están disponibles en una variedad de fuentes - en algunos casos es posible que tenga que pagar por ello.



4) Servicios financieros

Los bancos, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras ofrecen servicios para ayudar a asegurar, tener acceso y transferir su dinero.

Los bancos y las cooperativas de crédito son lugares seguros para guardar su dinero.

Lo que elija, usted debe **entender** lo siguiente:

- Qué **cargos** se pueden cobrar por manejo de cuenta?
- ¿Hay una cantidad mínima de dinero que debe tener en su cuenta?
- ¿Su cuenta tiene la **protección de sobregiro** para protegerlo si su saldo es inferior a cero? Si no es así, tiene la opción en esta protección para evitar que reboten los cheques.
- ¿Cuánto tiempo después de realizar un **depósito** su dinero está disponible?



Comentarios o preguntas: 1-800-PA-BANCOS

Determinar sus necesidades financieras:

- ¿Necesita una **cuenta de cheques, cuenta de ahorros, o ambas**?
- ¿Cómo podría un **cajero automático o tarjeta de débito** serle útil?
- Debería tener un **cofirmante** en su cuenta?
- ¿Su patrón ofrece/requiere **depósito directo**?
- ¿Sabe usted cómo sacar sus saldos en una chequera para saber siempre cuánto dinero tiene?
- ¿Hay límites de ahorros que necesita para saber con el fin de no perder los beneficios de Ingreso de Seguridad Suplementario (SSI)?
- Una tarjeta de débito pre-pagada es adecuada para usted? Tenga cuidado de los cargos que podrían estar involucrados.
- ¿Conoce los peligros de usar los servicios financieros alternativos, tales como préstamos del día de pago o préstamos sobre factura de automóviles que pueden cobrar tasas de interés excesivas?



5) Manejo de Riesgos y Seguros

Las estrategias de manejo de riesgos se utilizan para proteger contra pérdidas potenciales.

El robo de identidad: ¡Le puede suceder! Sea inteligente acerca de cómo comparte su información personal y con quién.

- Haga preguntas antes de compartirlo
- Bloquéelo
- Tritúrelo
- Contraseña-protéjala



¿Cómo puede proteger sus finanzas de eventos inesperados de la vida?



Tan difícil como puede ser, como padre/tutor piense en el manejo de riesgos. Escriba una carta de intención para proporcionar una guía para dar instrucciones detalladas para el cuidado que algo inesperado pase. Preparar un testamento y un fideicomiso de necesidades especiales. Asegúrese de que el seguro de salud de su hijo se adapte a sus necesidades.

6) Ahorrar para el futuro

Los hábitos de ahorro influyen toda la vida en las oportunidades para la independencia financiera.

No tenga miedo de ahorrar! La nueva Ley de ABLE le puede permitir ahorrar hasta **\$14.000** al año y todavía tener derecho a los beneficios del gobierno. El dinero en una cuenta ABLE pueda ser gastado en tecnología, cuidado de la salud, vivienda, transporte, educación, y muchas otras cosas.



<http://pa529.com/able.html>

Los familiares también pueden ahorrar para su futuro. El dinero puede depositarse en un **fideicomiso para necesidades especiales** que puede pagar por cosas que el gobierno no lo hace, como los viajes, transporte, educación y entretenimiento. Si se crea el fideicomiso de la manera correcta, el dinero en el fideicomiso no afectará su derecho a los beneficios del gobierno. Es necesaria la asesoría de un abogado para asegurarse de que el fideicomiso sigue la ley federal.



Recursos: Fundamentos Financieros

- *Centavos y Sensibilidad: Una guía para la administración del dinero* - Solicite una copia gratuita de esta guía poniéndose en contacto con la Fundación Tecnología Asistencial de Pennsylvania en línea en <https://patf.us/what-we-do/financial-education/> o llamando al: 888-744-1938
- Guía de Transición Secundaria de Pennsylvania (www.secondarytransition.org) - La sección "Fundamentos Financieros" de este sitio web proporciona información que incluye recursos específicos de cada estado relacionadas con la finanzas, beneficios, seguros, tutela, testamentos y fideicomisos.