

MODULO 2:

Ahorro para emergencias, facturas y metas

Si tiene una sesión de 10 minutos...	Si tiene una sesión de 30 minutos...	Si tiene varias sesiones...
<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta 1: Plan de ahorro</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta 2: Ahorros y beneficios públicos: Comprender los límites de activos</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta 3: Encontrar un lugar seguro para los ahorros</i>▪ <i>Herramienta 4: Aumento sus ingresos a través de créditos fiscales</i>

El ahorro es el dinero que usted guarda hoy para usarlo en el futuro. A veces el ahorro es para algo que la persona sabe que necesitará pronto y a veces es para algo que sucederá dentro de varios años. La gente ahorra por muchas razones:

- Gastos imprevistos y emergencias
- El pago de una factura que la persona sabe que se vence cada poco mes, como, por ejemplo, el seguro del auto
- Gastos anuales como los materiales escolares de los hijos
- Metas propias, como un televisor nuevo, electrodomésticos, una casa, la educación de los hijos y la jubilación

Ahorros de emergencia

Todo el mundo tiene gastos inesperados y emergencias; estos podrían ser un arreglo del automóvil, la necesidad de viajar para ayudar a un familiar que esté enfermo, el pago de las facturas cuando ha sufrido una reducción en sus horas de trabajo o incluso perdido del empleo.

Cuando usted ahorra por adelantado para hacer frente a gastos imprevistos y emergencias, puede manejarlos cuando éstos se producen sin tener que dejar de pagar sus otras cuentas o pedir dinero prestado. Si tiene que dejar de pagar otras cuentas para pagar una emergencia, a menudo tendrá cargos por pagar tarde. Y si le cortan un servicio por falta de pago — como por ejemplo el agua u otros servicios públicos — tendrá que pagar un monto adicional para que se los reconecten.

Si pide prestado dinero para hacer frente a gastos inesperados, tendrá que pagar cargos y algunas veces intereses. Y, además, probablemente tendrá que usar parte de sus ingresos futuros para pagar el dinero que pidió prestado. **Así que, ahorrar dinero ahora para gastos imprevistos y emergencias le puede ahorrar dinero en el futuro.**

Fondo de emergencia

Un fondo de emergencia o un fondo para épocas de vacas flacas puede ser una parte importante de su plan de ahorro. Tener dinero apartado para cubrir gastos inesperados puede ahorrarle el dinero de los intereses, comisiones y demás cargos que tendría que pagar si pidiera prestado el dinero que necesita.

¿Cuánto debe ahorrar? Comience con \$500 como meta.⁷ Esto es suficiente para cubrir una gran cantidad de emergencias comunes como los arreglos del auto, un pasaje aéreo para ir a cuidar a un familiar enfermo o costos médicos menores. Una vez que llegue a \$500, considere aumentar esta meta a \$1,000. Esto puede ser suficiente para ayudar a cubrir su alquiler si pierde su trabajo, hacer frente a arreglos mayores de su automóvil y para pagar muchos arreglos en el hogar.

⁷ Mientras que la meta para un fondo de emergencia puede variar de persona a persona según las necesidades, se ha sugerido que entre \$500 y \$1.000 es un buen punto de partida. Consulte <https://americasaves.org>.

Otras razones para ahorrar

También es importante ahorrar para los gastos recurrentes — es decir, aquellos que se presentan solo una vez o unas pocas veces al año, tales como el seguro de alquiler, impuestos sobre la renta, el seguro del automóvil y los materiales escolares de los hijos. Aunque estos gastos no son inesperados, puede ser difícil disponer del monto completo cuando lo necesita.

Ahorrar dinero es especialmente importante para personas con ingresos fluctuantes o que varían. Un trabajador que recibe pago por hora y que no tiene garantizado un número fijo de horas por semana tiene ingresos fluctuantes. Alguien que trabaja por temporadas y que, por ejemplo, recibe ingresos solo ocho de los doce meses porque el trabajo se interrumpe, también tiene ingresos fluctuantes.

Ahorrar de manera regular mientras esté teniendo ingresos es esencial para asegurarse de que pueda cubrir sus gastos y pagar sus facturas a tiempo cuando sus ingresos sean menores de lo esperado o se interrumpan por un período de tiempo.

Sin embargo, saber que es importante ahorrar y ahorrar en realidad son cosas muy distintas. El ahorro no es sólo un objetivo; es un hábito que usted puede cultivar. Por eso es importante aprender cómo ahorrar.

Cómo dar el primer paso

Cualquiera que haya tratado de ahorrar sabe que apartar dinero no es tan fácil como suena. Primero, tiene que tomar la decisión de ahorrar. Luego, tiene que conseguir el dinero que va a ahorrar. Existen en realidad dos formas de conseguir el dinero que va a ahorrar:

- **Puede reducir el gasto en una o varias cosas.** Luego, ponga ese dinero "no gastado" en los ahorros. La forma más fácil de conseguir un poco de dinero para ahorrar es reducir un gasto importante. Esto puede significar eliminar un servicio que está pagando, pero que no usa muy a menudo, o reducir los servicios de televisión (de un servicio de cable exclusivo o "premium" a uno básico) o el servicio de telefonía (de servicio ilimitado de textos y llamadas a otro plan).

Si no hay "costos mayores" que pueda recortar, puede que tenga que cortar un poquito en diferentes categorías de gasto. Por ejemplo, puede que tenga que recortar en salir a comer afuera, y agrupar sus diligencias para gastar menos en gasolina.

Pero el gran reto es convertir en ahorros el dinero que ha ahorrado al reducir sus gastos. Si no tiene un lugar donde guardarlo, será fácil que se gaste el dinero que tanto le ha costado ahorrar. Si tiene dinero en efectivo, debe poner ese dinero que ha ahorrado al no gastar, en un frasco o en el sobre de los ahorros, en su hogar. Luego, con el fin de mantenerlo seguro, usted puede depositar dicho dinero en una cuenta de ahorros en un banco o cooperativa de crédito, o dejarlo en una tarjeta prepagada. Algunas tarjetas prepagadas ofrecen una opción



conocida como "monedero" o "cartera" para apartar el dinero. Esta característica le permite apartar parte de su dinero en la tarjeta para ahorrarlo. Usted puede poner parte de su dinero en el monedero de ahorros para que esté seguro, pero si necesita usar dicho dinero para un gasto inesperado, usted puede transferirlo fácilmente para que así pueda gastarlo con la tarjeta.

- **También puede aumentar sus ingresos.** Esto puede significar hacer otro trabajo de medio tiempo o asegurarse de pagar sus impuestos y pedir el descuento tributario para el que califique. Por ejemplo, podría ahorrar parte de su reembolso de impuestos para emergencias o gastos inesperados, reservarlo para gastos anuales previsibles (como el regreso a la escuela o las compras navideñas) o utilizarlo para pagar deudas, hacer frente a los arreglos del auto o ahorrarlo para cubrir gastos de mantenimiento del hogar. Nuevamente, debe asegurarse de que parte de ese nuevo ingreso vaya al lugar en el que ha decidido guardarlo.

En el Módulo 2, la *Herramienta 4: Aumento de sus ingresos a través de créditos fiscales*, explica el Crédito Tributario por Ingresos de Trabajo (*Earned Income Tax Credit, EITC*) y el Crédito Tributario por Hijos (*Child Tax Credit*) y cómo pueden ayudarle a aumentar los ingresos que tiene disponibles para pagar las cuentas, pagar deudas o ahorrar para sus metas.

A veces, puede experimentar un aumento inesperado de los ingresos. Por ejemplo, podría recibir horas extraordinarias en el trabajo. Considere poner parte del pago "extra" en su cuenta de ahorros. Si le pagan cada quince días, hay dos meses en el año en los cuales usted recibe tres cheques de nómina en vez de dos. Usted puede aprovechar dicho cheque "extra" y ahorrar para

gastos inesperados más adelante en el año. Estas son grandes oportunidades para guardar algún dinero en su fondo de ahorros de emergencia. De esa manera, usted tendrá una reserva que le servirá en épocas en las que no gane tanto.

Programe el ahorro automático

Si recibe un cheque de pago fijo, una forma de acumular ahorros es a través del depósito directo en una cuenta bancaria o de cooperativa de crédito, en una tarjeta de nómina o mediante la creación de un sistema de ahorro.

- **Si tiene una cuenta bancaria y recibe su sueldo mediante depósito directo, puede hacer que una parte de sus ingresos se deposite automáticamente en una cuenta de ahorros cada vez que recibe su sueldo.** Si su cheque de nómina semanal de \$245 es depositado directamente en su cuenta de cheques todas las semanas, usted puede hacer que le transfieran \$10 de forma automática a una cuenta de ahorros. Una vez que establezca este sistema, se puede olvidar de esos \$10. Al final del año, tendrá más de \$500 ahorrados.
- **Si usted recibe un reembolso de impuestos, puede optar por repartir ese dinero entre un máximo de tres cuentas distintas: cuenta de cheques, cuenta de ahorros, y cuenta de jubilación.** El Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) tiene un formulario especial que le permite dividir su reembolso al mismo tiempo que llena el resto de su declaración de impuestos. Puede depositar una parte en su cuenta de cheques si prevé que va a necesitar gastar ese dinero pronto. También puede colocar una parte en su cuenta de ahorros, en una cuenta de jubilación o incluso comprar un bono de ahorros. El IRS enviará automáticamente la cantidad de dinero que usted elija a cada una de las cuentas que usted haya indicado cuando le envíe su reembolso.

Al igual que las tarjetas prepagadas, una de las características de algunas tarjetas de nómina es el “monedero” para apartar dinero. Esta característica le permite apartar parte de su dinero en la tarjeta para ahorrarlo. Pregunte a su empleador si su tarjeta de nómina ofrece la característica para ahorrar. Cuando usted escoja una tarjeta prepagada, asegúrese de preguntar acerca de todos los cargos de dicha tarjeta, de modo que usted sepa lo que costará la tarjeta cuando la tenga y la use.

Las personas que ahorran con éxito generalmente utilizan un sistema de ahorro para alcanzar sus metas. Esto puede incluir el ahorro para la educación de sus hijos y para sus propios gastos de jubilación. Estas personas toman la decisión una sola vez, programan el sistema y luego ahorran dinero de cada sueldo sin tener que pensar en ello.

Consulte con su empleador para obtener más información sobre el depósito directo y otras opciones para ahorrar automáticamente parte de su sueldo. Esto puede ayudarle a estar preparado para afrontar gastos a largo plazo, así como para salir adelante en las semanas o meses en que sus ingresos se interrumpen o son menores de lo previsto debido a fluctuaciones de temporada en la disponibilidad del trabajo.

Puede utilizar la *Herramienta 1: Plan de ahorro* para averiguar por qué necesita ahorrar, cuánto necesita ahorrar y cómo puede comenzar a conseguir dinero para ahorrar.

Plan de ahorro

La mayoría de las personas pueden prever que gastarán aproximadamente \$2,000 al año en gastos inesperados o de emergencia.⁸ Según un informe de la Reserva Federal, casi la mitad de todos los adultos encuestados dijeron que no podrían cubrir un gasto de emergencia que costara 400 dólares o que lo cubrirían vendiendo algo o pidiendo dinero prestado.⁹ Los gastos inesperados pueden incluir facturas médicas que no cubre el seguro, reparación de automóviles, y arreglos de electrodomésticos y del hogar. Usted tiene que pagar las facturas, aún si pierde su trabajo. Un plan de ahorro puede ser una gran manera de empezar a ahorrar para esos gastos inesperados.

Un plan de ahorro incluye:

⁸ Brobeck, Stephen, *Understanding the Emergency Savings Needs of Low- and Moderate-Income Households: A Survey-Based Analysis of Impacts, Causes, and Remedies. Un Análisis en Base a Encuestas de los Impactos, Causas y Soluciones*, Consumer Federation of America, 2008.

⁹ Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal. *Informe sobre el Bienestar Económico de los Hogares Estadounidenses en el 2015* (en inglés). Mayo de 2016. Consulte <https://www.federalreserve.gov/2015-report-economic-well-being-us-households-201605.pdf>.

Las razones por los que está ahorrando. Esto podría ser algo así como un fondo de emergencia, dinero para pagar por el seguro de su automóvil en tres meses, o para asegurarse de que tiene suficiente dinero reservado para los gastos de regreso a la escuela.

Su objetivo total de ahorros. Su plan de ahorro le ayudará a calcular qué cantidad de dinero puede ahorrar cada mes para alcanzar todas sus metas de ahorro.

Sus estrategias de ahorro. Estas son las estrategias específicas que utilizará para conseguir el dinero que pueda apartar para ahorrar. La mayoría de las personas encuentran con que deben tomar decisiones sobre qué gasto (o gastos) reducir para poder ahorrar para pagar otra cosa. O deben buscar una forma para obtener más ingresos. Si tiene un sueldo fijo, otra estrategia es utilizar el depósito directo o transferir una cantidad fija a una cuenta de ahorros cada vez que recibe su sueldo. Si recibe normalmente una devolución de impuestos, le podría convenir crear un plan para ahorrar parte de la devolución. La *Herramienta 4: Aumento de sus ingresos a través de créditos fiscales*, explica el Crédito Tributario por Ingresos del Trabajo y el Crédito Tributario por los Hijos y la manera en que éstos pueden ayudarle a ahorrar para sus metas.

Un lugar seguro para sus ahorros. Hay que esforzarse mucho para ahorrar dinero. Usted debe asegurarse de colocarlo en un lugar seguro y protegido. Una parte importante de su plan de ahorro es decidir dónde pondrá el dinero que ha ahorrado.

¿Cuáles son los beneficios de un plan de ahorro?

Su plan le ayudará a crear, sueldo a sueldo, una red de seguridad personal. A medida que vaya creciendo tendrá la tranquilidad de saber que tiene un poco de dinero ahorrado para confrontar los gastos inesperados o las emergencias.

A medida que las cantidades pequeñas se van sumando, irá avanzando hacia sus metas y casi siempre pagará menos de lo que pagaría si usara un crédito o alquilará con opción a compra.

Ahorrará dinero al evitar cargos por pagos hechos tarde, cargos de intereses y otros costos por no cubrir los gastos oportunamente o por la obtención de préstamos. Y, cuando evita los préstamos, no tiene que comprometer ingresos futuros para pagar sus deudas.

Considere el siguiente escenario en el que se consideran diferentes opciones para afrontar los gastos de emergencia. Compara el costo de pagar un gasto inesperado con ahorros de emergencia, con una tarjeta de crédito o con un préstamo de día de pago. (Algunos estados tienen leyes que restringen o prohíben los préstamos de día de pago).

COSTO DE REPARACIÓN INESPERADA DE UN AUTOMÓVIL = \$350¹⁰

	Ahorros para emergencias	Tarjeta de crédito	Préstamo de día de pago
Cantidad necesaria	\$ 350	\$ 350	\$ 350
Tasa Efectiva Anual (APR)	Ninguna	APR de 15.99 por ciento	\$15 por cada \$100 prestados durante 14 días. Esto significa una APR de 391 por ciento
Términos de pago	Ninguna	Debe pagar por lo menos una cierta cantidad cada mes. Para este ejemplo, hemos optado por un pago fijo al mes de \$25.	Debe pagar la cantidad del préstamo (\$350) más los cargos (\$52.50) dentro de 14 días.
El total de los intereses y cargos	\$0	\$40 en 16 meses	\$52.50 por cada préstamo de 14 días
Plazo para pagar	Ninguno	16 meses ¹¹	14 días
Costo total de la reparación	\$ 350	\$390	\$402.50

¹⁰ Las tasas efectivas anuales (APR, por sus siglas en inglés) y las tarifas y condiciones de pago descritas a continuación son sólo ejemplos. Los términos reales de las tarjetas de crédito y de los préstamos de día de pago varían, y algunos Estados restringen préstamos día de pago. El CFPB destaca que las tasas APR en las tarjetas de crédito pueden variar aproximadamente de un 12 a un 30 por ciento. Para los préstamos de día de pago, el CFPB señala que el costo del préstamo (cargo de financiamiento) puede variar entre \$10 y \$30 por cada \$100 prestados. Consulte en el CFPB, *What is a payday loan?* 6 de noviembre de 2013, <http://www.consumerfinance.gov/askcfpb/1567>. Consulte también *Los Productos de Préstamos de Día de Pago y Anticipos de Depósito* (en inglés) en la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor: *Un Documento Informativo de los Datos Iniciales*, 24 de abril de 2013. Consulte http://files.consumerfinance.gov/f/201304_cfpb_payday-dap-whitepaper.pdf.

¹¹ La mayoría de las compañías de tarjetas de crédito permiten a los clientes pagar un porcentaje del monto adeudado, lo cual hace que el pago mínimo varíe de mes a mes. Para pagar este saldo de tarjeta de crédito en su totalidad, la persona tendrá que hacer pagos de \$25 durante 15 meses, y finalmente pagar algo más de \$15 en el mes dieciséis.

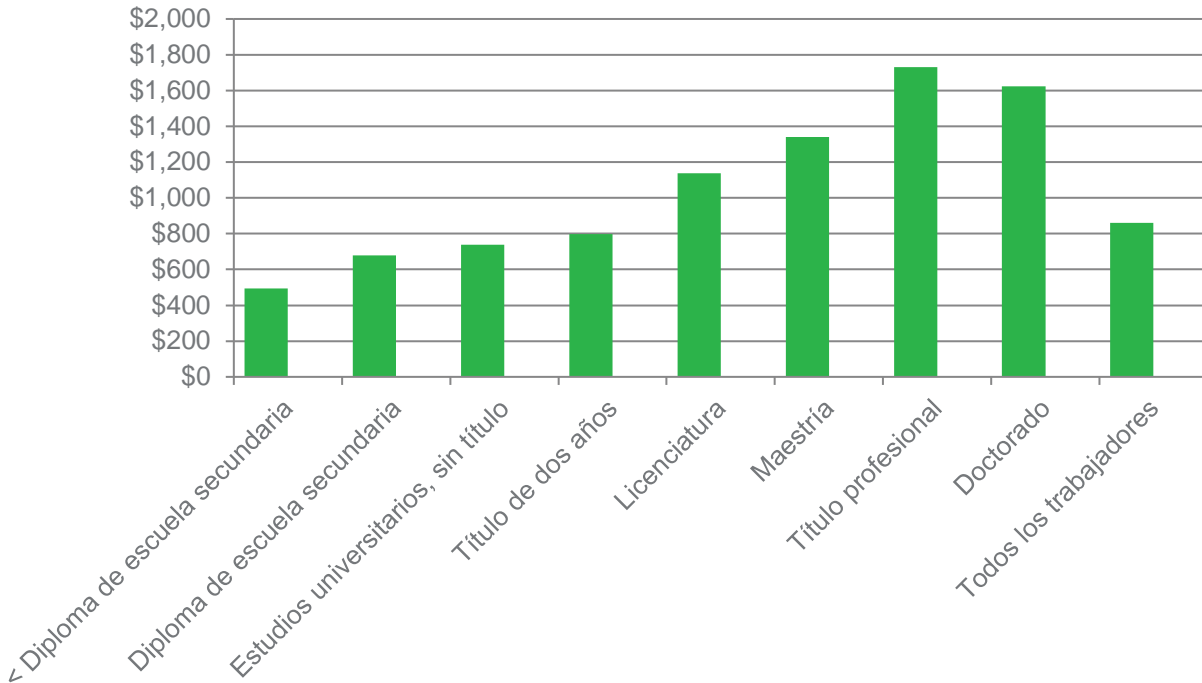
El costo total de un préstamo de día de pago depende del tiempo que le tome ahorrar para pagar la totalidad del préstamo. El prestatario medio saca cinco préstamos, uno tras otro, antes de pagar (y sin endeudarse de nuevo poco después).¹² Si renueva o refinancia este préstamo cuatro veces, usted estaría en deuda por otras 10 semanas más y llegaría a pagar hasta \$262.50 en cargos, más los \$350 que pidió prestado, un total de \$612.50.

Ahorrar para la educación

Quienes tienen familias pueden querer esforzarse para ofrecer una vida mejor a sus hijos. Ahorrar para la universidad o capacitación técnica de los hijos puede ser una de las metas financieras de los padres, un camino hacia "una vida mejor" para sus hijos. La capacitación y la educación después de graduarse de la escuela secundaria (que incluye una prueba de Desarrollo de Educación General o GED, por sus siglas en inglés) pueden ser una inversión importante de tiempo y dinero. Es probable que signifique salarios más altos en promedio, menos posibilidades de desempleo y más posibilidades de seguridad financiera.

¹² Consulte las *Conclusiones Complementarias sobre los préstamos de día de pago y a plazos, préstamos prendarios para auto, y productos de anticipo de depósitos* (en inglés), junio de 2016: http://files.consumerfinance.gov/f/documents/Supplemental_Report_060116.pdf.

FIGURA 1: GANANCIAS SEMANALES PROMEDIO, 2015¹³



Ahorrar para la educación de los hijos también puede reducir la cantidad de dinero que se debe pedir prestado y aumentar el número de opciones que tienen los hijos para estudiar después de la escuela secundaria. Existen muchos productos financieros orientados a ayudar a las personas a ahorrar para la educación de sus hijos, pero el primer paso es establecer una meta.

Una vez que usted haya decidido establecer la meta de ahorrar para la universidad de sus hijos o para cubrir los costos de un entrenamiento técnico, usted puede empezar a apartar dinero en una cuenta de ahorros, en certificados de depósito, o en una opción de inversión diseñada específicamente para ayudar a las personas a ahorrar para este propósito. Una opción es un plan de ahorro 529 para la universidad. Estos son planes de ahorros con ventajas tributarias diseñados para ayudar a los padres, representantes legales, abuelos, y a otras personas para que puedan ahorrar para la educación de los hijos.

Para recibir más información sobre el ahorro para la universidad con un Plan 529, visite <http://www.collegesavings.org>.

¹³ Consulte con la Oficina de Estadísticas Laborales (Bureau of Labor Statistics), http://www.bls.gov/emp/ep_chart_001.htm (consultado en julio de 2016).

Cuentas de ahorro para niños

Las personas que quieran enseñar a sus hijos a ahorrar pueden abrir una cuenta de ahorros para sus hijos. Cada institución financiera tiene sus propias políticas; por lo tanto, investigue qué opciones ofrecen los bancos y cooperativas de crédito locales y en línea.¹⁴

¿Cuáles son los beneficios de abrir una cuenta de ahorros para un niño?

- Proporciona un lugar seguro para que el niño coloque el dinero que gane o reciba como regalo
- Inicia al niño en el ahorro y el uso de los servicios financieros
- Ayuda al joven a planificar para el futuro

Una forma nueva de ahorrar para la jubilación

Si desea comenzar a ahorrar para la jubilación, pero su empleador no ofrece un plan de jubilación, el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos ha creado *myRA* para ayudarle a apartar dinero para esta meta. Es una manera sencilla, segura y asequible de empezar a ahorrar para la jubilación.

Estas son algunas características importantes de una cuenta *myRA*:

- No le cuesta nada abrir una cuenta.
- No tiene que pagar ningún cargo por el mantenimiento de la cuenta.
- Puede contribuir cualquier monto que usted decida \$5, \$20, \$200 — el monto que mejor se ajuste a su presupuesto.
- Disfrutará de las ventajas tributarias de este tipo de inversión.

¹⁴ Muchas instituciones financieras no permiten que un joven abra una cuenta en su propio nombre. Esto es porque los acuerdos de cuenta son considerados contratos legales y la mayoría de los estados no permiten que los menores de edad firmen contratos. Si este es el caso, el padre o tutor puede abrir una cuenta conjunta con el joven.

Puede ordenar que las contribuciones se hagan automáticamente y, si cambia de empleo, usted conserva la cuenta. También puede retirar el dinero que tiene en la cuenta en cualquier momento sin pagar impuestos ni sanciones.

Es segura, no tendrá que preocuparse por su inversión. La inversión está respaldada por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos y no perderá su valor.

Puede abrir su cuenta en línea y sin costo, siguiendo estos tres simples pasos:

1. Abra su cuenta *myRA* en <https://myRA.gov>.
2. Disponga que se realicen depósitos directos automáticos desde su sueldo u otras fuentes.
3. Acceda a su cuenta en línea y vea cómo crecen sus ahorros.

Visite <https://myRA.gov>, o llame al 855-406-6972 para hablar con un representante de *myRA*.

Usted puede ahorrar mientras esté recibiendo beneficios públicos

Si está recibiendo beneficios públicos y desea comenzar a ahorrar para emergencias y metas, tal vez desee saber más sobre los límites de activos. Los activos son las cosas que usted posee.

Pueden incluir el dinero que tiene en una cuenta de ahorros o de cheques, así como su auto, su casa, terreno y el inventario de su negocio.

Conocer los límites de sus activos puede ayudarle a evitar perder de forma inesperada sus beneficios cuando usted esté ahorrando para alcanzar sus metas.

Ya que diferentes beneficios tienen diferentes límites y muchos estados tienen sus propias políticas de límites de activos, consulte la *Herramienta 2: Ahorros y beneficios: Cómo comprender los límites de activos* útil para averiguar los límites de activos con respecto a sus beneficios.

Límites de activos

Los límites de los activos son las normas sobre la cantidad que puede tener en activos antes de que sus beneficios se reduzcan o eliminen. Ya que los activos ayudan a las personas y familias a

conseguir seguridad financiera, algunos activos no cuentan al momento de calcular el límite permitido. Por lo general, los activos que pueden entrar en el cálculo del límite permitido son los activos "líquidos", es decir los que son similares al dinero en efectivo. Algunos ejemplos de activos líquidos son el dinero que hay en las cuentas de cheques, cuentas de ahorros o cuentas de inversión. Por otra parte, aunque una casa o un automóvil que usted posea también son activos, no son activos líquidos y en algunos estados no se tienen en cuenta para el límite permitido.

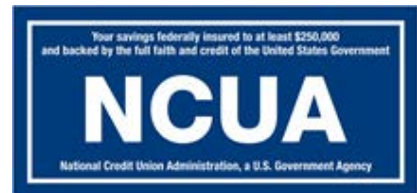
Un lugar seguro para sus ahorros

Reservar dinero para ahorrar puede ser difícil. Es importante que entienda los riesgos y los beneficios de cada uno de los lugares donde puede colocar el dinero hasta que quiera o necesite usarlo. Al considerar las opciones, tenga en cuenta los posibles costos de cada producto financiero. La *Herramienta 3: Encontrar un lugar seguro para los ahorros* puede ayudarle a identificar el lugar donde desea guardar sus ahorros.

Seguro federal para instituciones financieras

Existen dos organizaciones establecidas por el gobierno federal garantizan que el dinero que las personas depositan en los bancos o cooperativas de crédito esté allí cuando quieran retirarlo. La Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) asegura el dinero de los bancos. La Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) asegura el dinero de las cooperativas de crédito.

En general, el límite es de \$250,000 por depositante, por institución asegurada. Esto es mucho más de lo que la mayoría de las personas tiene en una cuenta.¹⁵ Por lo tanto, si usted no tiene más de \$250,000 en una cuenta de ahorros en un banco asegurado y el banco quiebra, le restituirán todo su dinero. La FDIC y la NCUA NO aseguran el dinero que se utiliza para comprar acciones, fondos de inversión, pólizas de seguro de vida, anualidades u otros valores, incluso si se las compra a un banco o cooperativa de crédito.



Su informe de historial bancario

Si usted está considerando la apertura de una cuenta de ahorros, es importante que entienda el impacto que su informe de historial bancario puede tener en el tipo de cuenta que puede abrir.

Cuando usted rellena la solicitud para abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito, el banco o cooperativa de crédito a menudo se comunica con “compañías especializadas en informes de consumidores” que tienen información sobre el historial de cuentas de cheques. Los bancos y las cooperativas de crédito acuden a compañías como ChexSystems, TeleCheck, Early

¹⁵ Informes Consolidados de Estado de Situación e Ingresos, Consejo Federal de Inspección de Instituciones Financieras (FFIEC, por sus siglas en inglés); información a partir del 30 de junio de 2016.

Warning y otras como éstas para saber si usted ha tenido problemas con alguna cuenta de cheques, tales como cheques sin fondos o sospechas de fraude.

Estas compañías recopilan información acerca de cómo los consumidores manejan sus cuentas de ahorros y de cheques. Éstas deben seguir procedimientos razonables para asegurar la máxima precisión posible de la información contenida en los informes, y no pueden incluir información negativa que tenga más de siete años. En la práctica, algunas compañías de informes de cuentas de cheques ignoran la información que tiene más de cinco años. Luego, los bancos y las cooperativas de crédito usan esa información para evaluar el riesgo que implica abrir una cuenta para usted, en base a su historial de manejo de cuentas como la que desea abrir.

El informe incluye:

- Información sobre cuentas anteriores, como el número de ruta de tránsito y/o número de cuenta
- La fecha en que se informó acerca de una cuenta
- La razón del informe, como por ejemplo un saldo de sobregiro no pagado
- Si su institución bancaria previa sospechó que usted cometía fraude
- Información sobre cheques devueltos por minoristas y otros negocios

Si rechazan su solicitud de cuenta de cheques, usted tiene derecho a revisar su informe de crédito. La notificación de rechazo del banco o de la cooperativa de crédito debe incluir el nombre, la dirección y el teléfono de la compañía de informes sobre los consumidores, así como las instrucciones a seguir si desea obtener una copia de su informe de crédito. Asegúrese de solicitar la copia inmediatamente, ya que su derecho a obtener una copia gratis vence a los 60 días de la fecha en que le notificaron que su solicitud fue rechazada. Cuando reciba la copia de su informe, revísela para ver si la información que contiene es correcta. Un asesor de crédito o un asesor financiero puede ayudarle a entender su informe de crédito. Para obtener más información sobre los informes de crédito, consulte el *Módulo 7 Comprensión de los informes y puntajes de crédito*.

Cómo descubrir y corregir errores en su informe de historial bancario

Si encuentra errores en su informe de historial bancario, puede solicitar su corrección enviando una carta en la que describa el error, junto con copias de las pruebas correspondientes. Puede enviar la carta por correo normal o por correo certificado.

Usted puede solicitar su propio informe de historial bancario gratuito de: ChexSystems, TeleCheck Services, y Early Warning.

Compañía	Por teléfono	Por correo	En línea
ChexSystems	800-428-9623	ChexSystems, Inc. 7805 Hudson Road, Ste. 100 Woodbury, MN 55125	http://www.consumerdebit.com
TeleCheck Services	800-366-2425	TeleCheck Services, Inc. A la atención de: Departamento de Resoluciones — FA P.O. Box 4514 Houston, TX 77210-4514 (Debe incluir un número de teléfono de contacto durante el día, una copia de su licencia de conducir, su número de Seguro Social y una copia de un cheque anulado.)	
Early Warning	800-325-7775		

Herramienta 1:

Plan de ahorro


Esta herramienta puede ayudarle a hacer un plan para ahorrar dinero para:

- Sus metas
- Gastos
- Gastos imprevistos y emergencias

Hay dos pasos para hacer un plan de ahorro. En primer lugar, responda a la serie de preguntas que encontrará más adelante para ver si podría serle útil un fondo de emergencias o un fondo de reserva para épocas de vacas flacas.

En caso afirmativo, complete el plan de ahorro mediante la hoja de cálculo que se encuentra a continuación. Para completar esta hoja de cálculo, tendrá que saber:

- **Sus metas de ahorro:** Si no las ha definido, considere usar la información y las herramientas en el *Módulo 1: Establecimiento de metas y planificación de compras importantes*.
- **Estrategias que puede utilizar para ahorrar dinero:** La hoja de cálculo le ayudará a ser tan específico como sea posible. Vea el ejemplo en la hoja de cálculo para empezar.
- **¿Dónde va a colocar el dinero que ahorro?**

 ¿Necesita un fondo de emergencia o un fondo para épocas de vacas flacas?

Conteste las siguientes preguntas para ver si la creación de un **fondo de emergencia** o un **fondo** para épocas de vacas flacas puede ser adecuado para usted y su familia.

Metas: ¿Tiene usted los ahorros necesarios para alcanzar sus metas?	Sí	No
Gastos: ¿Tiene dinero destinado a los gastos que se presentan de una a cuatro veces al año? <input type="checkbox"/> Por ejemplo, seguro de automóvil, seguro de alquiler, herramientas para su oficio, gastos para inicio de la escuela, cumpleaños, días feriados.	Sí	No
Gastos imprevistos y emergencias: ¿Tiene dinero guardado para emergencias o gastos imprevistos? Por ejemplo, una rueda pinchada u otro problema con el automóvil, gastos médicos, la necesidad de adquirir un electrodoméstico nuevo, la pérdida del empleo.	Sí	No
Gastos de manutención para meses o semanas sin ingresos o de ingresos menores a los esperados: ¿Tiene dinero reservado para cubrir sus gastos de manutención durante los meses en que gane poco o no reciba ingresos?	Sí	No

Si respondió "no" a alguna de estas preguntas, desarrollar un plan de ahorros puede ser el próximo gran paso para usted.

En relación con las preguntas anteriores a las que respondió "no", ¿cómo paga sus metas, los gastos que se presentan de una a cuatro veces al año y los gastos imprevistos y emergencias? Marque las opciones que le apliquen.

_____ No sé. Las cosas simplemente se resuelven.

_____ Dejo de pagar las otras facturas para cubrir el gasto inesperado o la emergencia.

_____ Pido prestado dinero a familiares o amigos.

_____ Pido un préstamo de día de pago.

_____ Obtengo dinero a través de una casa de empeño.

_____ Uso la tarjeta de crédito.

_____ Uso la devolución tributaria.

_____ Uso un préstamo sobre el título de propiedad del auto.

Plan de ahorro¹⁶

Nombre _____ **Fecha** _____

Metas de ahorro	Cantidad total necesaria	Meses para alcanzar la meta	Cantidad mensual para ahorrar	Estrategias para ahorrar y cantidad ahorrada por mes	Un lugar seguro para los ahorros
Ejemplo: Ahorrar \$1,000 en un fondo de emergencia en 10 meses.	\$1,000	10	\$100 (cantidad total necesaria ÷ meses para alcanzar la meta)	Cambiar el servicio de cable por un servicio básico, \$40 Eliminar una comida rápida con la familia por semana, \$60 Ahorro total por mes, \$100	Cuenta de ahorros en un banco o cooperativa de crédito (generalmente requieren un depósito mínimo).

Una vez que tenga su plan de ahorros, asegúrese de añadirlo a su presupuesto o a su calendario de flujo de efectivo. Para obtener más información sobre los presupuestos de flujo de efectivo consulte el *Módulo 5: Llegar a fin de mes*. Para mayor información sobre cómo establecer una cuenta de ahorros, consulte el *Módulo 8: Servicios de dinero, tarjetas, cuentas y préstamos: Encuentre lo que le funcione*.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

¹⁶ Esta tabla se refiere a un plan de ahorro mensual. Los depósitos de ahorros irregulares, tales como devoluciones de impuestos, se pueden introducir como un depósito de una sola vez. Por ejemplo, hacer un depósito de \$200 de una devolución de impuestos de \$2,000.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Herramienta 2:

Ahorros y beneficios públicos: Comprender los límites de activos

Si usted recibe beneficios públicos — por ejemplo, asistencia de dinero en efectivo de la Ayuda Temporal para Familias Necesitadas (TANF, por sus siglas en inglés), cupones de alimentos (SNAP, por sus siglas en inglés), Seguro de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés), Medicaid, etc. — podría estar interesado en revisar la siguiente herramienta para saber cómo sus ahorros pueden afectar sus beneficios.




Los activos son las cosas que le pertenecen y que tienen valor. Su dinero en una cuenta de ahorros o cuenta de cheques es un activo. Un auto, la casa, el inventario de su negocio y un terreno también son ejemplos de activos.

Los activos le ayudan a crear seguridad financiera para usted y su familia. **Pero, si usted recibe beneficios públicos, algunos de sus activos pueden afectar los beneficios que recibe.** En general, se toma en cuenta sus activos líquidos, como el dinero en efectivo o dinero en la cuenta de ahorros o de cheques. Podría ser elegible para recibir beneficios, aun si es dueño de una casa o un auto. En algunos estados, si el valor de su auto supera una cierta cantidad pre establecida, dicha cantidad por encima del valor podría ser incluida en el cálculo. Si un activo cuenta para ver si llega al límite preestablecido, depende del programa y del estado. Es importante tener en cuenta que algunos de los beneficios son de carácter federal, mientras que otros beneficios provienen del estado. Asegúrese de averiguar las normas que se aplican a los beneficios que usted obtiene en su propio estado.

Si está ahorrando dinero proveniente de un Crédito Tributario por Ingresos del Trabajo o de cualquier otra porción de su devolución de impuestos, dicho ahorro normalmente no afectará a su límite durante un máximo de 12 meses.

Por favor, observe que las normas respecto a los beneficios cambian con regularidad, así que revíselas anualmente para garantizar su exactitud.

 Lista de beneficios y los límites de los activos

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<p><input type="checkbox"/> Yo recibo SNAP:</p> <p>Programa Suplementario de Asistencia a la Nutrición</p>	<p>A pesar de que los estados tienen facultades discrecionales, el Límite Federal de los Activos para los beneficios SNAP son de hasta \$2,250 para el caso de recursos cuantificables (cuenta bancaria) o de \$3,250 si un miembro del hogar es mayor de 60 años o discapacitado.¹⁷</p> <p>Los estados que usan la elegibilidad categórica de base amplia no tienen límites de activos.¹⁸ Esto significa que, si una persona califica para el TANF, SSI, o Asistencia General, dicha persona estaría automáticamente calificada para SNAP.</p> <p>En 22 estados y en el Distrito de Columbia, no se exigen pruebas de límite de activos para el programa SNAP. En otros 12 estados, los hogares que tengan adultos mayores o discapacitados, y cuyos ingresos brutos sean inferiores al 200 por ciento del nivel de pobreza, no tienen que preocuparse del límite de activos.¹⁹</p>	<p>Para obtener información sobre los beneficios SNAP en su estado, llame al número de la línea directa de ayuda de su estado. Para averiguar el número de dicha línea de ayuda, visite:</p> <p>http://www.fns.usda.gov/snap/state-informationhotline-numbers.</p>

¹⁷ Algunos recursos NO se cuentan, como una casa y un terreno, los recursos de las personas que reciben el Seguro de Ingreso Suplementario (SSI), los recursos de las personas que reciben Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (TANF, por sus siglas en inglés), y la mayoría de los planes de jubilación (pensiones). Los procedimientos para el manejo de autos se deciden a nivel estatal. Consulte con el Servicio de Alimentos y Nutrición del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, <http://www.fns.usda.gov/snap/eligibility>.

¹⁸ Los estados tienen la opción de inscribir a las personas mediante la elegibilidad categórica de base amplia. Esto elimina la prueba de activos para SNAP específicamente ya que las personas se inscriben en base a su inscripción en otros programas. Consulte <http://www.fas.org/sgp/crs/misc/R42054.pdf>. Consulte con el Servicio de Alimentos y Nutrición del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos, <http://www.fns.usda.gov/sites/default/files/snap/BBCE.pdf>.

¹⁹ "Elegibilidad Categorizada de Base Amplia según el Memo SNAP a partir de noviembre de 2012 (actualizado en abril de 2015)". <http://www.fns.usda.gov/sites/default/files/snap/BBCE.pdf>.

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<input type="checkbox"/> Yo recibo TANF: El Programa de Asistencia Temporal para Familias Necesitadas	<p>De \$1,000 a \$3,000 en la mayoría de los estados</p> <p>En Nevada, el límite es \$6,000.²⁰ Alabama, Colorado, Hawái, Illinois, Luisiana, Maryland, Ohio y Virginia no tienen límite de activos.²¹</p>	<p>Para obtener información sobre su programa estatal o tribal TANF, visite http://www.acf.hhs.gov/programs/ofa/help.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo SSI: Seguro de Ingreso Suplementario (SSI, por sus siglas en inglés)	<p>\$2,000 si es soltero(a) \$3,000 si está casado(a)</p> <p>Las personas con discapacidades importantes, contraídas antes de cumplir los 26 años de edad, ahora pueden ahorrar hasta \$14,000 anuales en una cuenta ABLE que goza de ventajas tributarias, sin perder por ello sus beneficios.</p>	<p>Para obtener más información acerca de SSI o para solicitar beneficios, visite https://www.ssa.gov/agency/contact donde encontrará la información de contacto de la oficina local de la Administración del Seguro Social.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo SSDI: Seguro por Discapacidad del Seguro Social	<p>No tiene límite de activos</p>	<p>Para obtener más información acerca de SSDI o para solicitar beneficios, visite: https://www.ssa.gov/agency/contact</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Vivienda Pública	<p>Generalmente, para determinar la elegibilidad solo se cuentan los ingresos provenientes de los activos.</p>	<p>Para obtener más información sobre las opciones de vivienda pública y la elegibilidad, comuníquese con su oficina de vivienda local: http://portal.hud.gov/hudportal/HUD?src=/states.</p>

²⁰ Nevada aumentó su límite a \$6,000 en 2014. https://dwss.nv.gov/TANF/TANF_FAQ-Eligibility_Criteria-R/S.

²¹ *Libro Estadístico de las Reglas de Bienestar del Instituto Urbano*, Oficina de Planificación, Investigación y Evaluación, ACF, HHS, INFORME OPRE 2014-52, de septiembre del 2014, páginas 74 y 166. Consulte <http://wrd.urban.org>. Además, desde la publicación más reciente del Departamento de Salud y Servicios Humanos de los EE.UU. (HHS, por sus siglas en inglés), Illinois también ha eliminado los límites de activos para TANF, <http://www.dhs.state.il.us/page.aspx?item=69797>, Sección H.

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<input type="checkbox"/> Yo recibo LIHEAP: Programa de Asistencia Energética para Hogares de Bajos Ingresos (por sus siglas en inglés)	<p>Algunos estados y gobiernos tribales utilizan la elegibilidad categórica para LIHEAP. Esto significa que, si algún miembro de la familia recibe beneficios de los programas TANF, SSI o SNAP, la familia puede ser elegible para los beneficios del LIHEAP.</p> <p>A pesar de que la mayoría de los estados no tienen un límite de activos, cuando estos límites existen, oscilan entre \$2,000 y \$5,000.</p>	<p>Para obtener información sobre su programa LIHEAP estatal o tribal, visite: https://liheapch.acf.hhs.gov.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Medicaid Familiar²²	<p>No se requiere pasar la prueba de límite de activos debido a los Reglamentos de la Ley para el Cuidado de Salud Asequible que entraron en vigor en 2014.</p>	<p>Para obtener más información sobre el programa Medicaid de su estado, visite: https://www.medicaid.gov/medicaid/by-state/by-state.html.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo SCHIP o CHIP: Programa de Seguro de Salud Infantil del Estado	<p>No se requiere pasar la prueba de límite de activos en la mayoría de los estados; póngase en contacto con el administrador del estado para obtener más detalles.</p>	<p>Para obtener más información sobre su programa estatal CHIP, visite: https://www.medicaid.gov/medicaid/by-state/by-state.html.</p>

²² Consulte <https://www.federalregister.gov/articles/2012/03/23/2012-6560/medicaid-program-eligibility-changes-under-the-affordable-care-act-of-2010#h-28>.

Beneficios	Límites de los activos a partir de octubre del 2016	Cómo obtener más información
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Ayuda Adicional Parte D de Medicare (también conocida como subvención para ingresos bajos)	<p>La suma de sus ahorros, inversiones y otros activos contables no puede ser superior a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ \$27,250 si usted está casado y vive con su cónyuge ▪ \$13,640 si usted no está casado o no vive con su cónyuge²³ <p>Los activos contables no incluyen la casa, los autos, las pertenencias personales, el seguro de vida, tumbas en cementerios, contratos de sepelio irrevocables ni pagos retroactivos del Seguro Social o del SSI.</p>	<p>Para obtener más información sobre elegibilidad, póngase en contacto con su Programa Estatal de Asistencia de Seguros de Salud (SHIP, por sus siglas en inglés). El SHIP ofrece ayuda gratuita para resolver sus dudas acerca de Medicare. Para encontrar el programa SHIP de su estado, visite https://www.shiptacenter.org.</p>
<input type="checkbox"/> Yo recibo: Programas de Ahorro de Medicare	<p>La suma de sus ahorros, inversiones y otros activos contables no puede ser superior a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ \$10,930 si usted está casado y vive con su cónyuge ▪ \$7,280 si usted no está casado o no vive con su cónyuge <p>Los activos contables no incluyen su casa, un auto, un lote en un cementerio, gastos de sepelio hasta un máximo de \$1,500 si apartado ese dinero, muebles y otros artículos del hogar y personales.²⁴ Algunos estados tienen límites de activos más altos o no tienen límites.</p>	<p>Para obtener más información sobre la elegibilidad, póngase en contacto con su SHIP. El SHIP ofrece ayuda gratuita para resolver sus inquietudes acerca de Medicare. Para encontrar el programa SHIP de su estado, visite https://www.shiptacenter.org.</p>

²³ Consulte "Cómo Entender la Ayuda Adicional con su Plan de Recetas de Medicamentos de Medicare" de la Administración del Seguro Social en <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-10508.pdf>.

²⁴ Consulte <https://www.medicare.gov/your-medicare-costs/help-paying-costs/medicare-savings-program/medicare-savings-programs.html#collapse-2624>.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Esta herramienta le puede pedir que proporcione información confidencial. El CFPB no recopila esta información y no es responsable de cómo pueda ser utilizada si usted la proporciona a otros. El CFPB recomienda no incluir nombres, números de cuenta ni ninguna otra información confidencial, y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a su información personal.

Herramienta 3:

Cómo encontrar un lugar seguro para sus ahorros

Ahorrar puede ser difícil. A menudo significa recortar sus gastos o buscar la manera de obtener más ingresos. Una vez haya separado el dinero, necesitará un lugar seguro para guardarlo. Para algunas personas, un lugar secreto en su casa puede ser un lugar seguro, aunque tiene algunas desventajas. Para otras personas, puede ser una cuenta en un banco o en una cooperativa de crédito.

Si no sabe dónde colocar su dinero o si desea asegurarse de que el lugar que eligió es seguro, piense acerca de los beneficios y riesgos de cada una de las opciones a viene a continuación. Para ayudarle a comenzar, aquí se enumeran algunos beneficios y riesgos.

Un lugar seguro para guardar su dinero	Beneficios	Riesgos	Otra información importante
Un lugar secreto en su casa	No hay costos de mantenimiento Es de fácil acceso Es cómodo	Puede perderse, ser robado o destruido en un incendio o desastre natural Puede exponerle a sufrir un robo en su hogar	
Con un miembro de la familia o amigo	No hay costos de mantenimiento	Puede perderse, ser robado o destruido en un incendio o desastre natural Puede exponer a un familiar o amigo al riesgo de sufrir un robo en su hogar Puede poner en riesgo su dinero si su amigo o un familiar traiciona su confianza	

Un lugar seguro para guardar su dinero	Beneficios	Riesgos	Otra información importante
En una tarjeta prepagada	<p>Es de fácil acceso</p> <p>Es cómodo</p> <p>No necesita una cuenta en un banco ni en una cooperativa de crédito</p>	<p>Puede tener cargos de activación, o al agregar fondos, o por usar la tarjeta, etc.</p> <p>Puede que no tenga las mismas protecciones contra pérdidas o robo como una cuenta bancaria si su tarjeta de crédito o información de cuenta se pierde o se la roban</p>	<p>Revise el acuerdo de la tarjeta para asegurarse de entender los cargos y ver si tiene protección contra pérdida o robo</p> <p>Informe de inmediato al emisor de la tarjeta sobre la pérdida, robo o cargos incorrectos</p>
En una cuenta de ahorros, de cheques, o compartida, asegurada por el gobierno federal	<p>Si la institución está asegurada por el gobierno federal, el depositante está protegido hasta \$250,000</p> <p>A diferencia del efectivo, el dinero no se puede perder ni destruir en un incendio u otro desastre</p> <p>Por lo general, se puede recuperar si alguien lo roba usando su tarjeta ATM o de débito</p>	<p>Le pueden cobrar algunos cargos si no cumple con las normas de la cuenta, como, por ejemplo, mantener un saldo mínimo para evitar un cargo mensual</p>	<p>Es posible que no le permitan abrir una cuenta por un cierto período de tiempo si a usted le han cerrado una cuenta debido a comisiones de cuenta pendientes de pago y a deudas, en los últimos cinco años</p> <p>Asegúrese de que entiende los cargos mensuales y otros cargos</p>
Bonos de ahorro de EE.UU.	<p>El dinero no puede perderse o destruirse en un incendio u otro desastre. Si usted tiene un bono de papel, los fondos pueden ser recuperados.</p>	<p>Usted pierde parte de los intereses si cobra el bono antes de que se cumpla el plazo.</p> <p>De más difícil acceso si usted necesita el dinero de inmediato</p>	

Basándome en esta información, el mejor lugar para colocar mis ahorros es:

_____.

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.

Herramienta 4:

Aumento de sus ingresos a través de créditos fiscales

Los créditos fiscales pueden marcar una gran diferencia. Son un reembolso que puede ahorrar para emergencias o gastos inesperados, reservar para gastos anuales (regreso a la escuela o compras navideñas), o puede utilizar para pagar deudas y otras cosas. Esta herramienta cubre dos créditos fiscales comunes, el Crédito Tributario por Ingresos del Trabajo y el Crédito Tributario por los Hijos (EITC y CTC, por sus siglas en inglés).

Nota: A partir de 2017, el IRS va a realizar una verificación adicional de las declaraciones de impuestos que solicitan los créditos tributarios EITC y CTC. Esto puede causar algún retraso en la recepción de las devoluciones de impuestos que incluyen estos créditos fiscales.²⁵

Considere visitar el Programa de Asistencia Voluntaria al Contribuyente (VITA, por sus siglas en inglés) para presentar su declaración de impuestos y hacer un plan para utilizar su devolución de impuestos. Los voluntarios reciben capacitación del IRS y preparan su declaración de impuestos sin ningún costo. Esto no afecta a sus ingresos y puede marcar una gran diferencia en cuanto a su capacidad para iniciar y financiar sus ahorros o pagar sus facturas y gastos. Encuentre uno en <http://irs.treasury.gov/freetaxprep> o llame al 800-906-9887.

Crédito Tributario por Ingresos del Trabajo

El Crédito Tributario por Ingreso del Trabajo (EITC) es un beneficio para las personas que trabajan y tienen ingresos de bajos a moderados. Su reembolso fiscal se basa en sus ingresos y su categoría de declaración como contribuyente.

²⁵ Para obtener más información visite <https://www.irs.gov/for-tax-pros/new-federal-tax-law-may-affect-some-refunds-filed-in-early-2017>.

Para la temporada de impuestos de 2017, los siguientes límites de ingresos se aplican para el EITC:²⁶

El tamaño del hogar	Límite de ingresos si declara como soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos	Límite de ingresos si declara como casado y declara conjuntamente con su cónyuge	Crédito tributario máximo
Tres o más hijos que reúnen los requisitos	\$47,955	\$53,505	\$6,318
Dos hijos que reúnen los requisitos	\$44,648	\$50,198	\$5,616
Un hijo que reúne los requisitos	\$39,296	\$44,846	\$3,400
Ningún hijo que reúne los requisitos	\$14,880	\$20,430	\$510

Además, los **ingresos por inversiones** deben ser de \$3,400 o menos durante el año.

Esta información cambia todos los años. Para asegurarse de que tiene la información más actualizada, visite: <https://www.irs.gov/credits-deductions/individuals/earned-income-tax-credit/eitc-income-limits-maximum-credit-amounts-next-year>.

Sus hijos son “hijos que reúnen los requisitos” si:²⁷

- Tienen un número de Seguro Social válido para empleo en el futuro.
- Han vivido en EE. UU. más de medio año con usted (o con su cónyuge si está casado y presenta su declaración de impuestos conjuntamente con su cónyuge).

²⁶ Consulte <https://www.irs.gov/credits-deductions/individuals/earned-income-tax-credit/eitc-income-limits-maximum-credit-amounts-next-year>.

²⁷ Consulte <http://www.irs.gov/Credits-&-Deductions/Individuals/Earned-Income-Tax-Credit/Qualifying-Child-Rules>.

- Son menores de 19 años o menores de 24 años si son estudiantes a tiempo completo o si están “discapacitados permanentemente y totalmente”.
- Son sus hijos(as), hijos(as) adoptivos(as) hijastros(as), niños (as) en adopción temporal o descendientes de cualquiera de ellos, como su nieto(a), hermano(a), medio hermano(a), hermanastro(a), o un descendiente de cualquiera de ellos como una sobrina o sobrino.

Si usted no tiene hijos que califiquen, todavía puede tener derecho al Crédito Tributario por Ingresos de Trabajo si usted tiene entre 25 y 65 años de edad, vive en EE.UU. al menos la mitad del año, y siempre que no esté calificado como dependiente de ninguna otra persona.

Crédito Tributario por los Hijos.

El Crédito Tributario por los Hijos reduce los impuestos que usted debe hasta \$1,000 por cada hijo que reúna los requisitos de un menor de 17 años de edad que pase las siguientes pruebas:²⁸ Para asegurarse de que tenga información más reciente,

<https://www.irs.gov/publications/p972/ar02.html>

Sus hijos “reúnen los requisitos” si:

- Son ciudadanos estadounidenses, nacionales de EE.UU. o extranjeros que tengan la residencia (green card).
- Vivieron con usted durante más de la mitad de 2015,
- No presentaron una declaración conjunta para el año (o si declararon sólo con el fin de reclamar un reembolso del impuesto sobre la renta retenida o impuesto estimado pagado),
- No aportaron más de la mitad de su propio soporte en el 2015,
- Tienen menos de 17 años a finales del 2015,
- Son sus hijos(as), hijos(as) adoptivos(as) hijastros(as), niños (as) en adopción temporal o descendientes de cualquiera de ellos, como su nieto(a), hermano(a), medio

²⁸ Consulte <http://www.irs.gov/uac/Ten-Facts-about-the-Child-Tax-Credit>.

hermano(a), hermanastro(a), o un descendiente de cualquiera de ellos como una sobrina o sobrino.

Si la cantidad de su Crédito Tributario por Hijos es mayor que la cantidad de impuestos sobre la renta que debe, puede reclamar el Crédito Tributario Adicional para Hijos. El Crédito Tributario por Hijos se reduce gradualmente si sus ingresos brutos ajustados son superiores a:

- \$110,000 si está casado y declara conjuntamente con su cónyuge
- \$75,000 si es soltero, cabeza de familia o viudo que reúne los requisitos
- \$55,000 si está casado y presenta la declaración de impuestos por separado

Esta herramienta se incluye en el conjunto de herramientas de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor. El CFPB ha preparado este material como un recurso para el público. Este material se suministra sólo para fines educativos e informativos. No pretende ser un sustituto de la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado, abogado u otro profesional calificado. El CFPB no es responsable de los consejos o las acciones de los individuos o entidades de los que usted haya recibido los materiales educativos del CFPB. Los esfuerzos educativos del CFPB se limitan a los materiales que ha preparado el CFPB.