

MÓDULO 3:

Seguimiento y manejo de ingresos y beneficios

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: Rastreador de ingresos y recursos</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ <i>Herramienta 2: Maneras de recibir ingresos y beneficios: Conozca sus opciones</i>▪ <i>Herramienta 3: Maneras de aumentar los ingresos y recursos</i>	<ul style="list-style-type: none">▪ Las tres herramientas

Ingresos

Los ingresos son el dinero que entra en su hogar. Usted utiliza los ingresos para pagar las cosas que necesita y desea. Proviene de los empleos a tiempo parcial o a tiempo completo, el trabajo independiente y de las inversiones. Los regalos que se reciben de otras personas, los reintegros de impuestos y las herencias también pueden ser ingresos. Los beneficios públicos también pueden servir como ingresos, pero estos recursos financieros no son tan flexibles como otros tipos de ingresos, ya que normalmente hay restricciones sobre cómo pueden gastarse.

Los ingresos pueden ser **regulares**, esto significa que entran en su hogar conforme a una programación y en una cantidad con la que usted puede contar. O pueden ser **irregulares**, esto significa que no se puede predecir con exactitud cuándo los recibirá o qué cantidad recibirá. Estos altibajos pueden hacer que sea difícil asegurarse de tener el dinero para pagar sus facturas y tener suficiente a mano para gastos como la alimentación y el transporte.

A veces los ingresos son **de temporada**, cuando los recibe solo algunos meses al año. Por ejemplo, si usted vive en un estado del norte y trabaja en la industria de la construcción, puede tener mucho trabajo de marzo a noviembre y no trabajar en absoluto de diciembre a febrero. un último tipo de ingresos son los que entran **una sola vez**. Su reembolso de impuestos es un ejemplo de una fuente de ingresos que recibe una sola vez al año.

La administración de los ingresos puede ser muy difícil si son irregulares, estacionales o si ocurren una sola vez, ya que usted no sabe cuánto dinero recibirá ni cuándo. Sin embargo, sus facturas y gastos no dejan de acumularse. Aunque usted deje de recibir ingresos, tendrá que seguir pagando el alquiler todos los meses.

También puede ser difícil usar ingresos irregulares, de temporada o de una sola vez, para cubrir los gastos en los meses en que no recibe ingresos. Cuando usted tenga dinero, es posible que necesite o quiera gastarlo en lugar de reservarlo para las facturas y los gastos en otros meses.

Puede utilizar la *Herramienta 1: Rastreador de ingresos y recursos* para determinar si sus ingresos son regulares, irregulares, de temporada o de una sola vez al año. Este es el primer paso para planificar la administración de sus ingresos de una manera diferente con el fin de cubrir los gastos durante los meses en los que podría no recibir ingresos. Este es también un paso importante en la creación de un presupuesto de flujo de efectivo, que se explica en el *Módulo 5: Llegar a fin de mes*.

Si sus ingresos son menores de lo que necesita o desea, puede utilizar la *Herramienta 3: Maneras de aumentar los ingresos y recursos*

Deducciones de su salario

Hay dos tipos de deducciones de su salario:

- Obligatorias, lo que significa que tienen que ser deducidas
- Voluntarias, lo que significa que usted elige la cantidad deducida de las que son opcionales

Las deducciones obligatorias incluyen:

- Impuesto federal sobre los ingresos

- Seguro Social, que es parte de la Ley de Contribución al Seguro Federal (FICA, por sus siglas en inglés) — el 6.2 por ciento de su salario se retiene para el Seguro Social, y su empleador aporta otro 6.2 por ciento en su nombre.²⁹
- Medicare, que también es parte de FICA — el 1.45 por ciento de su salario se retiene para Medicare, y su empleador aporta otro 1.45 por ciento en su nombre.
- Impuesto estatal (en la mayoría de los estados)
- Impuestos locales (en algunos lugares)
- En algunos casos, embargos de salarios

Las deducciones voluntarias pueden incluir:

- Contribución del empleado para seguro médico, odontológico u oftalmológico
- Contribuciones del empleado para jubilación patrocinada por el empleador (planes 401K o 403B)
- Cuotas sindicales
- Contribuciones del empleado para primas de seguros de vida
- Contribuciones caritativas

Embargos del salario

Si tiene deudas pendientes y el acreedor lo demanda por esa deuda y gana, el acreedor puede tratar de cobrar la deuda embargando su sueldo. Esto significa que el acreedor obtiene una orden judicial y se la envía a su empleador, quien deberá remitir al acreedor una parte de su sueldo (a menos que la ley proteja su salario contra embargos).

Si usted no recuerda haber sido demandado por una deuda pendiente y no sabe por qué le están embargando su sueldo, pídale a su empleador una copia de la solicitud de embargo de sueldo. La solicitud debe incluir la información de contacto del acreedor. Su salario también puede ser retenido o embargado para pagar la manutención de los hijos, préstamos educativos, impuestos

²⁹ Los aportes de FICA y Medicare son correctos a partir de agosto de 2015.

atrasados u otros montos adeudados a una agencia del gobierno. Las solicitudes de embargo de salario deben incluir también información sobre el tipo de deuda.

La ley federal limita los embargos de salarios

Por lo general, la ley federal limita los embargos de salarios de forma que los consumidores puedan tener ingresos suficientes para vivir, incluso en el caso de que sus salarios sean embargados. Algunas leyes estatales ofrecen protecciones adicionales que permiten a los consumidores mantener más de sus salarios de lo que limitan los límites federales. Para obtener más información sobre estas protecciones estatales, consulte a un abogado de su estado. Hay excepciones para el cobro de la manutención de menores y deudas vencidas de impuestos federales o estatales.

Por lo general, la cantidad que puede ser descontada del salario según la ley federal está limitada a la menor de las dos siguientes cantidades:

- Al 25 por ciento del ingreso disponible
 -
- La cantidad de los ingresos semanales de una persona que sobrepasa la cantidad equivalente al salario mínimo federal de \$7.25, multiplicado por 30 ($\$7.25 \times 30 = \217.50)

En otras palabras, si alguien gana \$300 a la semana:

- El 25% del ingreso disponible sería **\$75.00**
- La cantidad de los ingresos semanales de esa persona que sobrepasa la cantidad equivalente al salario mínimo federal de \$7.25, multiplicado por 30 sería \$82.50
 - Salario mínimo ($\$7.25 \times 30 = \217.50)
 - $\$300 - \$217.50 = \mathbf{\$82.50}$

En este ejemplo, la ley federal limita el embargo de salarios a \$75.00, porque \$75.00 es menor que \$82.50.

Todas las deducciones obligatorias están protegidas contra embargo. Las deducciones obligatorias son:

- Los impuestos federales, estatales y locales
- Las contribuciones FICA

Sus deducciones voluntarias no están protegidas contra embargo. Las deducciones voluntarias son deducciones directas que usted elige por su cuenta. Pueden incluir contribuciones hechas antes de descontar los impuestos a su cuenta de gastos flexible, su cuenta de ahorros para gastos médicos o su cuenta de ahorros para la jubilación.

Embargo de beneficios federales y pagos de manutención

La mayoría de los beneficios federales están exentos del embargo. Dichos beneficios federales incluyen: El Seguro Social, la Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI), los Beneficios de los Veteranos, así como jubilaciones y pensiones. Puede encontrar una lista de los beneficios federales normalmente exentos de retención en la Comisión Federal de Comercio, en <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0114-garnishing-federal-benefits>. Pero si usted tiene una deuda con el gobierno federal, por ejemplo, por un préstamo educativo o impuestos atrasados, el gobierno federal podría embargarle dicho dinero. Aun así, existen límites que se aplican a las cantidades que el gobierno federal puede embargar por una deuda que se tenga con el gobierno.

Si usted enfrenta el embargo de sus ingresos o beneficios, considere consultar a un abogado. Éste le ayudará a entender sus responsabilidades y derechos legales y a tomar medidas para proteger sus derechos si fuera necesario.

Dependiendo de sus ingresos o del lugar donde vive, usted podría tener derecho a recibir servicios legales gratuitos a través de una oficina de asistencia legal. Consulte el Directorio de Asistencia Legal de su estado en <http://lsc.gov/find-legal-aid>.

Los militares pueden obtener asistencia legal a través de la oficina de Abogacía General (JAG, por sus siglas en inglés). Usted puede ubicar la oficina local del JAG en <http://legalassistance.law.af.mil/content/locator.php>.

También puede comunicarse con un servicio de recomendaciones legales en su área y preguntar por un abogado con experiencia en embargos y cobro de deudas. Algunos abogados ofrecen servicios gratuitos, o cobran tarifas reducidas.

No es lo mismo una deuda al gobierno, que una por manutención infantil, existen normas diferentes. Por ejemplo, la agencia estatal encargada de hacer cumplir la manutención de menores podría no necesitar una orden judicial, y por lo tanto podría establecer el monto

adeudado a través de un procedimiento administrativo. La cantidad que se podría sacar de su salario también puede ser diferente. Este tipo de embargo también puede ser complicado, por lo que es recomendable consultar a un abogado.

Beneficios

Los beneficios son los pagos recibidos de las agencias de los gobiernos locales, estatales, tribales o federales. A menudo están diseñados para ayudar a los particulares y a las familias que no cuentan con recursos a cubrir sus gastos básicos.

Para obtener dichos beneficios tiene que hacer una solicitud y cumplir con los requisitos para recibirlos. Para la mayoría de los programas de beneficios, la elegibilidad se basa en:

- Ingresos
- Circunstancias: por ejemplo, si usted tiene dependientes o tiene una discapacidad
- Activos: por ejemplo, ahorros, un auto (o más de uno), dinero en inversiones

Los beneficios son como los ingresos, ya que se pueden usar para pagar algunas de las cosas que necesita. La diferencia entre los ingresos y los beneficios es que algunos beneficios solo se pueden usar para un propósito específico. Por ejemplo, si califica para el Programa de Asistencia de Nutrición Suplementaria (SNAP), esos beneficios solo se pueden utilizar para comprar alimentos. Si reúne los requisitos para Medicaid, esos beneficios solo se pueden utilizar para cubrir aquellos gastos de salud que reúnan los requisitos.

Los beneficios son importantes recursos financieros que cubren los gastos de subsistencia. Es por eso que es importante realizar un seguimiento de los beneficios de la misma manera que lleva un registro de sus ingresos. Tener beneficios también puede liberar efectivo para pagar otros gastos de manutención que no estén cubiertos en general por los beneficios, tales como:

- Gasolina para un automóvil
- Arreglos del auto
- Servicios de telefonía celular
- Pago de deudas

En algunos estados, la gente puede recibir los beneficios de desempleo y otros beneficios del gobierno, mediante una tarjeta prepagada.³⁰ En vez de recibir cheques, ellos reciben una tarjeta, y cada mes la cantidad de beneficios se pone en la tarjeta. El gobierno federal también le permite recibir determinados beneficios federales, tales como los beneficios de los veteranos o los beneficios del Seguro Social, depositándolos en su cuenta de cheques o de ahorros, en una tarjeta prepagada que usted elija y que esté asegurada por el gobierno federal, o mediante una tarjeta prepagada que el gobierno disponga.

En la parte posterior de su tarjeta de beneficios del gobierno, hay un número de teléfono al que usted puede llamar en caso de que algo le suceda a su tarjeta. También consta en el acuerdo del titular de tarjeta (*cardholder agreement*). Anote este número y guárdelo en un lugar seguro. Si su tarjeta de beneficios se pierde o se la roban, asegúrese de llamar a ese número o ingrese a su cuenta en línea para denunciarlo inmediatamente. Si no encuentra el número para reportar la pérdida o robo, llame a la agencia que le proporciona sus beneficios. Si otra persona utiliza el número de su tarjeta y su número PIN, es posible que no le reemplacen esos beneficios.

Hay mecanismos de protección en caso de error o transacción fraudulenta si:

1. Le pagan a través de una tarjeta de nómina dispuesta por su empleador.
2. Recibe beneficios del gobierno (excepto los beneficios a prueba de necesidades³¹) mediante una tarjeta dispuesta por el gobierno.
3. Recibe pagos del gobierno federal en su propia tarjeta prepagada.

Por ejemplo, si reporta de forma oportuna cargos fraudulentos u otros errores en las tarjetas, por lo general no se le hará responsable de ellos. Además, el emisor de la tarjeta puede estar obligado por la ley federal a acreditar a su cuenta la cantidad en disputa mientras investiga el problema si es que la investigación va a tardar más de 10 días laborables. Llame al emisor de la tarjeta tan pronto como se dé cuenta que la misma está extraviada o si ve cargos que no reconoce.

³⁰ Algunos estados también distribuyen la manutención de menores mediante una tarjeta prepagada.

³¹ Los beneficios a prueba de necesidades en un programa establecido en virtud de la ley estatal o local, o administrados por una agencia estatal o local, como SNAP, TANF, o WIC, no están sujetos a estas protecciones. Sin embargo, los programas a prueba de necesidades que están administrados directamente por el gobierno federal, como SSI, sí están protegidos.

La cantidad que le pueden cobrar en cargos por usar una tarjeta de beneficios del gobierno depende de la agencia gubernamental y de la institución financiera que emita la tarjeta. Asegúrese de leer con atención el acuerdo del titular de tarjeta (*cardholder agreement*) para entender cuáles son las maneras más baratas de acceder a sus beneficios.

Recepción de ingresos y beneficios

Hay diferentes maneras de recibir los ingresos y beneficios. En ocasiones, puede decidir cómo quiere recibirlos, en otras no. Por ejemplo, algunos programas de beneficios requieren que los fondos sean depositados directamente en una tarjeta o en una cuenta bancaria. Puede ser que algunos empleadores sólo paguen mediante un cheque de nómina tradicional. Si a usted le pagan sólo electrónicamente, le tienen que dar la opción de más de un método electrónico (por ejemplo, la opción de utilizar la tarjeta de nómina del empleador o el depósito directo a su propia cuenta de cheques).

Usted puede recibir sus ingresos o beneficios de una o más de las siguientes maneras:

- Efectivo
- Cheque en papel
- Depósito directo (en una cuenta de ahorros, cuenta de cheques o tarjeta prepagada)
- Tarjeta de nómina (tarjeta prepagada dispuesta por el empleador)
- Tarjetas de beneficios del gobierno (tarjeta prepagada dispuesta por una agencia del gobierno)

¿Por qué es esto importante? Cada forma de recibir los ingresos tiene sus ventajas y desventajas. Estas ventajas y desventajas pueden hacer que le sea más fácil o más difícil administrar sus ingresos. Para comprender mejor las ventajas y desventajas de cada método, utilice la *Herramienta 2: Maneras de recibir ingresos y beneficios: Conozca sus opciones*.

Una vez que haya hecho el seguimiento de sus ingresos, asegúrese de añadirlos a su presupuesto o al presupuesto de flujo de efectivo. Para obtener más información sobre los presupuestos de flujo de efectivo, consulte el *Módulo 5: Llegar a fin de mes*.

Herramienta 1:

Rastreador de ingresos y recursos

Los ingresos son el dinero que entra en su hogar. Los beneficios son recursos financieros que entran en su hogar.

Usted puede utilizar esta herramienta para el seguimiento de todos los ingresos y recursos financieros que recibe durante un mes. Una vez que haya escrito la cantidad y cuándo recibe el ingreso, el beneficio u otro recurso, identifique si el ingreso es:

- **Regular:** llega en un momento predecible durante el mes
- **Irregular:** no es predecible
- **De temporada:** se ingresa solo durante algunos meses del año
- **Una sola vez:** se recibe una sola vez o una vez al año (un regalo o reembolso de impuestos, por ejemplo)

Normalmente es más fácil realizar un seguimiento del ingreso neto, ya que ese es el dinero que realmente tiene disponible para pagar sus gastos de subsistencia. El ingreso neto es su ingreso bruto menos los impuestos y otras deducciones. El ingreso bruto es lo que usted gana antes de descontar los impuestos u otras deducciones de su salario.

- En esta hoja de cálculo, escriba el ingreso **neto** que ha obtenido en cada categoría.
Luego:
 - Sume cada columna para obtener los totales de ingresos semanales. Sume los totales de cada semana para obtener el total mensual.
 - Obtenga el total por fuente al sumar cada fila.
 - Marque la columna que mejor describa el ingreso: regular, irregular, de temporada o de única vez.



Ingresos para el mes de: _____

Fuente de ingresos / beneficios	Frecuencia	Semana 1 _ / _ / _	Semana 2 _ / _ / _	Semana 3 _ / _ / _	Semana 4 _ / _ / _	Total según la fuente:
Trabajo	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Segundo trabajo	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Ingresos de trabajo independiente	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
SNAP	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
TANF	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Seguro Social / SSI	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Seguro Social de Discapacidad (SSDI)	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Beneficios de los Veteranos	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Fuente de ingresos / beneficios	Frecuencia	Semana 1 ____/____/____	Semana 2 ____/____/____	Semana 3 ____/____/____	Semana 4 ____/____/____	Total según la fuente:
Manutención de menores	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Devolución de impuestos	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Otros	<input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Irregular <input type="checkbox"/> Una sola vez <input type="checkbox"/> De temporada	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____
Total semanal:		\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	\$ _____

Ingresos mensuales y beneficios totales: \$ _____

Una vez que haya hecho el seguimiento de sus ingresos, asegúrese de añadirlos a su presupuesto o al presupuesto 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 obtener más información sobre los servicios financieros que pueden ayudarle a manejar sus ingresos, 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.

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:

Maneras de recibir ingresos y beneficios: Conozca sus opciones

Los sueldos, salarios y beneficios públicos se pueden proporcionar de diferentes maneras. Estas incluyen dinero en efectivo, cheques de nómina, depósito directo, tarjetas de nómina y tarjetas de beneficios del gobierno. Cada método tiene sus ventajas y desventajas en relación con la comodidad, la seguridad y los cargos.

Efectivo

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
Billetes o monedas acuñadas por el gobierno de los EE.UU.	Aceptado en todas partes	Podría perderse o ser robado. A algunas personas les resulta tentador gastar el dinero en efectivo que tienen a mano (le "quema las manos"). Puede ser más difícil hacer seguimiento de los gastos en efectivo a efectos tributarios y presupuestarios personales. No todos los pagos de facturas se pueden hacer en efectivo.	Evite llevar consigo o dejar en su casa grandes cantidades de dinero en efectivo. Si el efectivo se extravía o es robado, es difícil recuperarlo.

El efectivo es una opción que funciona para mí

Cheque en papel

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
Un cheque en papel girado a una persona por el sueldo, salario o beneficios	<p>Los ingresos pueden ser depositados en una cuenta de ahorros, cuenta de cheques o tarjeta prepagada.</p> <p>Si no tiene una cuenta bancaria, algunos bancos y cooperativas de crédito no cobran nada por cambiar cheques de cuentas de su institución. De lo contrario, tendrá que pagar a un servicio de cobro de cheques para cambiarlos.</p>	<p>A veces, las cuentas de bancos y cooperativas de crédito son la única manera gratuita de cobrar cheques.</p> <p>Si usted no tiene una cuenta, a menos que el banco o la cooperativa de crédito de su empleador cambie sus cheques de forma gratuita, es posible que tenga que pagar para cambiarlos en un banco, en una cooperativa de crédito o en un servicio de cambio de cheques.</p> <p>Si deposita un cheque de nómina en una cuenta de banco o cooperativa de crédito o en una tarjeta prepagada, es posible que no pueda acceder a todos los fondos de inmediato. <input type="checkbox"/> Es posible que no todos los empleadores u organismos del gobierno lo ofrezcan.</p>	<p>Si usted cobra sus cheques en una agencia de cambio de cheques, estas agencias pueden tratar de ofrecerle un préstamo de día de pago. Estos servicios pueden ser muy costosos — si está pensando en utilizarlos, asegúrese de conocer los costos.</p>
<p><input type="checkbox"/> Cheque en papel es una opción que funciona para mí</p>			

Depósito directo

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
<p>El sueldo o beneficio de un empleado del gobierno se envía por medios electrónicos a su cuenta en un banco o cooperativa de crédito o se carga en su propia tarjeta prepagada.</p>	<p>Reduce el riesgo de sufrir pérdidas o robos comparado con llevar efectivo o cheques ya que los fondos se envían directamente a una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.</p> <p>Normalmente, los fondos están disponibles al momento.</p> <p>No hay cargos por cambiar cheques.</p> <p>Muchos bancos y cooperativas de crédito ofrecen cuentas de cheques/de ahorros sin cargos mensuales si programa depósitos directos.</p> <p>Se puede acceder a los fondos a través de una tarjeta de débito/ATM, mediante una cuenta de cheques o cheques personales. La tarjeta de débito/ATM de un banco o cooperativa de crédito cuenta protege al consumidor en caso de error o robo de fondos.</p> <p>Muchos empleadores le permiten repartir el depósito entre una cuenta de cheques y una cuenta de ahorros, lo que puede ayudarlo a ahorrar.</p>	<p>Si el depósito directo se hace en una tarjeta prepagada, dicha tarjeta puede carecer de las medidas de protección necesarias para el consumidor en relación con los fondos tomados por error o robados.</p> <p>Pueden cobrarle cargos si escribe cheques o utiliza la tarjeta de débito sin fondos suficientes.</p> <p>Tiene que ir a un cajero automático para sacar efectivo u obtener devoluciones en efectivo en comercios minoristas para obtener algo de efectivo. □ Es posible que no todos los empleadores u organismos del gobierno lo ofrezcan.</p>	<p>Pregunte a su empleador cómo conseguir que le paguen a través de depósito directo. Si recibe su sueldo mediante un depósito directo, su dinero a menudo estará disponible el mismo día de pago. Tenga en cuenta los cargos que le pueden cobrar por el uso del servicio de cajero automático. Por lo general, puede evitar esos cargos utilizando los cajeros automáticos de su propio banco o cooperativa de crédito.</p>

□ **El depósito directo es una opción que funciona para mí**

Tarjeta de nómina y tarjeta de beneficios del gobierno

Definición	Beneficios	Riesgos	Consejo
<p><u>Tarjeta de nómina</u></p> <p>Tarjeta prepagada dispuesta por un empleador a través de la cual las personas acceden a sus sueldos</p>	<p>Son más seguras y ofrecen mayor protección que llevar dinero en efectivo o cheques.</p> <p>Estas tarjetas tienen plena protección para los consumidores en cuanto a los fondos tomados por error o robo, excepto para las tarjetas emitidas por el gobierno para los beneficios a prueba de necesidades.³³ Usted puede usarla como una tarjeta de débito o prepagada.</p>	<p>Cargos potenciales por inactividad y otros servicios — Por ejemplo, puede tener cargos por tener acceso completo a su salario.</p> <p>Tiene que ir a un ATM o recibir un vuelto de un comerciante para así obtener dinero en efectivo — Algunas tarjetas tienen límites sobre la cantidad de veces que se puede acceder a un cajero automático en un período de 24 horas.</p> <p>No todos los comercios aceptan las tarjetas EBT. Algunas tarjetas de beneficios a prueba de necesidades carecen de todas las medidas de protección necesarias con relación a los fondos tomados por error o robados.</p>	<p>Pregunte sobre los cargos por usar la tarjeta de nómina o la tarjeta de beneficios del gobierno. Su empleador puede exigirle que acepte recibir su sueldo o salario por medios electrónicos; pero, tiene que darle la opción de escoger entre una tarjeta de nómina y un depósito directo a una cuenta que usted elija (normalmente en un banco o en una cooperativa de crédito, o una tarjeta prepagada).</p> <p>Con las tarjetas EBT, algunos beneficios pueden perderse si la tarjeta no se usa en un plazo determinado. Asegúrese de preguntar si esto aplica a sus beneficios y haga un seguimiento a su saldo.</p> <p>Si tiene una cuenta bancaria y le ofrecen una tarjeta EBT, pregunte si en lugar de eso pueden enviar sus beneficios en efectivo a su cuenta bancaria.</p>
<p><u>Tarjeta de beneficios del gobierno</u></p> <p>Tarjeta prepagada dispuesta por una agencia gubernamental a través de la cual los beneficiarios pueden acceder a sus beneficios — Las tarjetas de pagos por transferencia electrónica de los beneficios (EBT, por sus siglas en inglés) son un tipo de tarjeta de beneficios del gobierno, que sustituyó a los beneficios en papel por los programas en base a las necesidades como la Ayuda Temporal para Familias Necesitadas (TANF, por sus siglas en inglés), el Programa de Asistencia de Nutrición Suplementaria (SNAP, por sus siglas en inglés), y otros programas.³²</p>			

La tarjeta de nómina o los beneficios del gobierno son una opción que me funciona

³² La disponibilidad de tarjetas EBT y otros beneficios gubernamentales, sus cargos otros detalles adicionales varían de un estado a otro y de un programa a otro.

³³ Los beneficios a prueba de necesidades en un programa establecido en virtud de la ley estatal o local, o administrados por una agencia estatal o local, como SNAP, TANF, o WIC, no están sujetos a estas protecciones. Sin embargo, los programas a prueba de necesidades que están administrados directamente por el gobierno federal, como SSI, sí están protegidos.

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:

Maneras de aumentar los ingresos y recursos

Hay dos maneras de generar más ingresos. Usted puede obtener un ingreso adicional a través de una actividad realizada una sola vez. Esto incluye la venta de artículos en una venta de garaje o en sitios de venta en línea. Esto también incluiría conseguir una devolución de impuestos al reclamar créditos fiscales para los cuales usted califica.

A veces puede obtener más ingresos o recursos de manera regular. Esto incluiría obtener un trabajo de tiempo parcial, solicitar beneficios para los que usted podría calificar o iniciar un pequeño negocio.

Cómo aumentar los ingresos a través de programas de desarrollo para trabajadores

Una forma de aumentar los ingresos a largo plazo es utilizar un programa de desarrollo para trabajadores para así desarrollar las habilidades necesarias para ocupar puestos de trabajo de alta demanda. Los programas de desarrollo de trabajadores ofrecen entrenamiento para el desarrollo de habilidades que pueden ayudarle a prepararse para ocupar un nuevo puesto en el lugar donde trabaja actualmente o en otra compañía u organización. Estos programas se ofrecen a través de escuelas vocacionales, escuelas de formación técnica profesional, institutos universitarios comunitarios, universidades, sindicatos y otros programas de aprendizaje de oficios.

¿Cómo puede encontrar un programa de desarrollo para trabajadores en su comunidad? Comience con el localizador de servicios del Departamento de Trabajo de EE.UU. en <https://www.dol.gov/general/location>. Si ingresa su código postal, obtendrá una lista de los programas disponibles en su área.

También puede visitar un centro de empleo (*American Job Center*) para explorar carreras, encontrar información sobre los requisitos de educación y capacitación para diferentes carreras, obtener asesoramiento sobre presentación de solicitudes de trabajo y entrevistas, entre muchas

otras cosas. Para encontrar un centro de empleo cerca de usted, visite <https://www.careeronestop.org/LocalHelp/service-locator.aspx>. También puede visitar <https://www.careeronestop.org> para buscar herramientas e información en línea.

Es probable que su estado también tenga una web o portal de carreras o para el desarrollo laboral de los trabajadores. Allí encontrará evaluaciones en línea relacionadas con sus intereses y habilidades, así como también enlaces a entrenamientos en persona y en línea. Muchos institutos universitarios comunitarios también ofrecen este tipo de evaluaciones y servicios.

Cómo decidir cuándo reclamar el Seguro Social

Si usted se está acercando a la edad de jubilación, puede que esté pensando en reclamar sus beneficios de jubilación del Seguro Social para agregarlos a sus ingresos. Elegir cuándo empezar a cobrar esos beneficios de jubilación del Seguro Social es una decisión financiera importante. El Seguro Social a menudo se convierte en una fuente principal de ingresos más adelante en la vida, justo cuando los costos médicos y de salud pueden costar más. Cobrar demasiado temprano (apenas sea elegible) puede amenazar su seguridad financiera en la jubilación.

Sus beneficios aumentan en un 75 por ciento si espera para cobrar dichos beneficios de jubilación del Seguro Social a los 70 años de edad, en lugar de a los 62. La Herramienta del CFPB para Planificar la Jubilación, en <http://www.consumerfinance.gov/retirement/before-you-claim> puede ayudarle a visualizar cómo sus pagos del Seguro Social crecerán cada año que usted espere para cobrar.



Maneras de aumentar el efectivo, los ingresos y otros recursos

Utilice esta herramienta para identificar maneras de aumentar sus ingresos. Tenga en cuenta que no todas serán relevantes para usted. Marque las opciones que puedan servirle y utilice esto como un plan para aumentar su efectivo, los ingresos y otros recursos.

Actividad de una sola vez

Esto puede funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Haga una venta de garaje.	
	Venda artículos en línea.	
	Reclame créditos tributarios si reúne los requisitos para recibirlos.	
	Otra:	

Ingresos regulares

Esto podría funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Pida un aumento de sueldo o más horas en el trabajo actual.	
	Cambiar la retención tributaria (si suele recibir una devolución de impuestos considerable).	
	Consiga un trabajo a tiempo parcial.	
	Haga trabajos ocasionales (cuidar niños, trabajos de jardinería, diligencias para alguien, etc.).	
	Si es elegible, solicite beneficios públicos (TANF, SNAP, Medicaid, vivienda pública, SSI, desempleo).	
	Alquile una habitación en su casa, si está permitido en su comunidad.	
	Comience un pequeño negocio de tiempo parcial o use su talento o pasatiempo para fabricar artículos que puede vender en línea.	

Esto podría funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Busque en línea oportunidades de buena reputación para prestar servicios a otras empresas.	

A largo plazo

Esto podría funcionar	Estrategias para aumentar los ingresos	Próximos pasos
	Busque oportunidades de entrenamiento o educación que aumenten su salario en el trabajo actual o le ayuden a conseguir un mejor trabajo.	
	Decida cuándo reclamar el Seguro Social.	
	Otra:	

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.