



Módulo 1.3 Guía de estudio

Capacitación de asesores de vivienda del HUD



Departamento de Vivienda y
Desarrollo Urbano (HUD) de EE.UU.

CONTENIDO

Introducción al módulo.....	4
Introducción al módulo.....	4
Objetivos de la lección.....	4
Observación de un asesor de vivienda.....	5
Desarrollo de activos (Bienes).....	5
Cuatro pasos para desarrollar activos.....	5
Cuentas bancarias y de uniones de crédito.....	5
Cargos y características de las cuentas.....	5
Cargos y características de las cuentas: Omar.....	7
Evaluación 1.....	9
Evaluación 2.....	9
Evaluación 3.....	10
Evaluación 4.....	10
Cargos y características de las cuentas: Patricia.....	10
Evaluación 5.....	11
Evaluación 6.....	11
Ahorro para emergencias y compras grandes.....	12
Ahorro para emergencias y compras grandes.....	12
Importancia de los fondos de emergencia: Jaime.....	12
Cuentas de fondo para emergencias.....	14
Ahorros para compras grandes: Jaime.....	14
Características de la cuenta de ahorros para compras grandes.....	15
Cuentas de ahorros para compras grandes: Julia.....	15
Evaluación 7.....	16
Evaluación 8.....	17
Evaluación 9.....	17
Invertir para la jubilación.....	17
Invertir para la jubilación.....	17
Invertir para la jubilación: Andrés.....	18
Importancia de la planificación para la jubilación: Andrés.....	18
Preguntas frecuentes en la planificación para la jubilación.....	20
Planificación para la jubilación: Alejandra.....	21
Evaluación 10.....	22
Créditos del impuesto sobre los ingresos.....	22
Créditos del impuesto sobre los ingresos.....	22
Créditos del impuesto sobre los ingresos: Ricardo.....	23
Evaluación 11.....	23
Créditos del impuesto sobre los ingresos: Carlos.....	23
Evaluación 12.....	24

Resumen.....	24
Apéndice.....	25
Respuestas de las evaluaciones.....	25
Recursos.....	30
Calculador del IRS del impuesto retenido.....	30
Herramienta de la Oficina para la Protección del Consumidor (CFPB) para el Consumidor de Cuentas Bancarias y Servicios.....	30
Herramienta del Consumidor para Planificación de la Jubilación de la Oficina para la Protección del Consumidor (CFPB).....	30

MÓDULO 1.3 ADMINISTRACIÓN FINANCIERA/ MANEJO DE ACTIVOS (BIENES)

INTRODUCCIÓN AL MÓDULO

INTRODUCCIÓN AL MÓDULO

A medida que los clientes aprendan a administrar su dinero, necesitarán la orientación de los asesores de vivienda para identificar sus opciones para proteger y desarrollar sus activos. En este módulo, aprenderá a identificar y a caracterizar los diferentes tipos de cuentas en instituciones financieras, como los bancos y las cooperativas o uniones de crédito.

Después, aprenderá a enfatizar la importancia del ahorro a corto plazo y el ahorro para a jubilación. Por último, aprenderá a identificar opciones para que los clientes aprovechen la oportunidad de aumentar sus ingresos por medio de créditos impositivos (o sea los créditos a la hora de declarar los impuestos).

Antes de empezar, veamos los objetivos de aprendizaje del módulo.

OBJETIVOS DE LA LECCIÓN

Al concluir este módulo, el asesor será capaz de:

1. Comprender los atributos claves de los varios tipos de cuentas bancarias disponibles en un banco o unión de crédito, incluyendo los cargos por servicios y el acceso a los fondos.
2. Explicar la importancia de establecer un fondo para emergencias y fondos de ahorro a corto plazo para compras grandes.
3. Explicar la importancia del ahorro para a jubilación y los beneficios de las cuentas con incentivos impositivos.
4. Identificar los créditos fiscales para los cuales los clientes pueden ser elegibles y cómo solicitarlos.

Con esto en mente, comencemos.

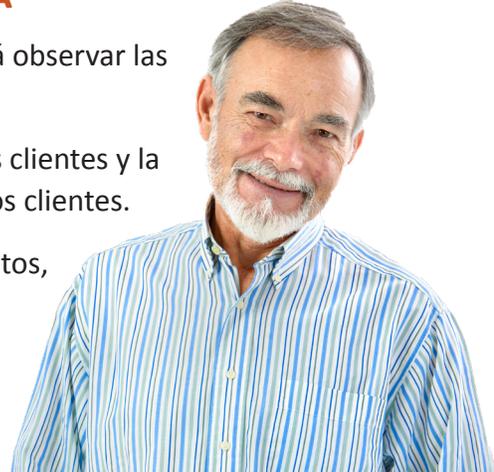
OBSERVACIÓN DE UN ASESOR DE VIVIENDA

Un asesor de vivienda experimentado, Jacobo, le hará observar las sesiones que dirige.

Examinará conceptos clave que el asesor enseña a los clientes y la forma en que los aplica a situaciones específicas de los clientes.

Practicará también su propia aplicación de los conceptos, contestando las evaluaciones.

Antes de comenzar su nueva función, repasemos algunos conceptos clave.



DESARROLLO DE ACTIVOS (BIENES)

Un asesor de vivienda, Jacobo

CUATRO PASOS PARA DESARROLLAR ACTIVOS

Durante las sesiones con el cliente del día del hoy, usted y Jacobo darán cuatro pasos hacia el desarrollo de activos:

1. Escoger la cuenta bancaria o de unión de crédito correcta
2. Generar ahorros para emergencias y compras grandes
3. Invertir para a jubilación
4. Aprovechar los créditos impositivos

CUENTAS BANCARIAS Y DE UNIONES DE CRÉDITO

CARGOS Y CARACTERÍSTICAS DE LAS CUENTAS

Una manera de optimizar los activos es utilizar cuentas bancarias o de uniones de crédito cuyos cargos por servicios y acceso satisfagan nuestras necesidades.

Cargos por servicios

Cargo por el mantenimiento de la cuenta o por servicio: Tarifa que cobra una institución financiera por el mantenimiento de la cuenta. Aunque suele ser una cuota mensual, se puede cobrar anualmente. Con frecuencia, se pueden evitar estos cargos bajo ciertas circunstancias. Por ejemplo, los bancos pueden renunciar a los cargos/cobros cuando el depósito directo a un cliente excede los \$500, el saldo mínimo diario supera los \$1,500 o el saldo promedio excede los \$5,000.

Cargo por transferencia electrónica: Tarifa que se cobra cuando un cliente envía un pago a otra cuenta mediante la transferencia electrónica de fondos (EFT).

Cargo por compra de cheques: Tarifa que se cobra cuando un cliente compra cheques. En general, se cobra por cada caja de cheques.

Cargo por giros postales y cheques de caja: Tarifa que se cobra cuando un cliente obtiene un giro postal o cheque de caja. Puede ser una tarifa fija o un porcentaje del monto del pago.

Cargos por negligencia

Cargo por sobregiro (por sobrepasar el límite del crédito autorizado o los fondos de una cuenta bancaria): Tarifa que se cobra cuando una cuenta no tiene suficiente dinero para cubrir una compra y la institución financiera presta el dinero para completar el pago. Se crea entonces un préstamo negativo que debe reponerse, y se cobrarán intereses sobre el saldo.

Cargo por transferencias con protección contra sobregiro: Tarifa que se cobra cuando una cuenta con protección contra sobregiro no tiene suficiente dinero para cubrir una compra y se transfieren fondos de otra cuenta vinculada, para cubrirla.

Cargo por suspensión de pago: Tarifa que se cobra por detener el pago de un cheque antes de que se cobre. A veces los clientes querrán que no se cobre un cheque porque sospechan una estafa, porque perdieron ese cheque o porque descubren que su cuenta no tiene fondos suficientes.

Cargo por fondos insuficientes o devolución de artículo: Se cobra una tarifa por falta de fondos, llamada también cobro por devolución de artículo, si en una cuenta no hay suficiente dinero para cubrir un pago con cheque u otra compra. Además de un cargo, el artículo devuelto (o cheque sin fondos) puede resultar en cobros adicionales por parte del acreedor.

Cargo por límite de operaciones en cajero automático o límite de emisión de cheques: Tarifa que se le cobra a un consumidor si excede la cantidad determinada de operaciones en cajero automático o si emite más cheques de los permitidos por mes.

Características del acceso a fondos

Acceso a sucursales: Ubicación física de una institución financiera en la que el titular de una cuenta puede depositar o retirar dinero en persona.

Disponibilidad de cajeros automáticos: Un cajero automático (conocido también por la sigla ATM) es un sistema informático que permite retirar o depositar dinero en efectivo sin entrar físicamente en una institución financiera. Los clientes que utilizan ATM ajenos a su red financiera se exponen a cargo de tarifas tanto de su propia institución financiera como de la red externa de ATM. Sin embargo, algunos bancos pueden renunciar a uno o ambos cargos.

Banca electrónica y pago de facturas: Servicio que permite a los clientes realizar actividades bancarias por Internet, como transferencia de fondos o revisión de cuentas. La mayor parte de los bancos con sucursales físicas ofrecen algunos servicios a través de banca electrónica.

Otros bancos funcionan sólo por Internet, sin tener sucursales físicas, y ofrecen todos los servicios convencionales en línea. El *pago de facturas* en línea es un recurso muy utilizado que permite a los clientes pagar sus facturas mediante cheque electrónico o un cheque que el banco envía directamente.

Banca móvil: Permite a los clientes usar servicios bancarios con tecnología móvil. Entre los servicios que suele ofrecer la banca móvil están la consulta actualizada de operaciones, transferencias de fondos o depósitos de cheques.

Servicio al cliente por teléfono: Asistencia que proporciona la institución financiera por vía telefónica a sus clientes para ayudarles en caso de dificultad con las actividades bancarias.

CARGOS Y CARACTERÍSTICAS DE LAS CUENTAS: OMAR

El día de hoy, su instructor será Jacobo, un asesor de vivienda con experiencia.

Su primera sesión con un cliente será hoy, con Omar. Usted y Jacobo guiarán a Omar a seleccionar una cuenta que cubra sus necesidades bancarias sin tener que pagar cargos innecesarias.

Dedique un momento a revisar las notas del expediente de Omar, que preparó Jacobo en una sesión anterior:

Notas del expediente: Omar
<ul style="list-style-type: none">Le cobraron \$400 en cargos por sobregiro (por sobrepasar el límite del crédito autorizado o los fondos de una cuenta bancaria) y \$100 en cargos bancarios el último año.
<ul style="list-style-type: none">Quiere saber cuánto dinero tiene en su cuenta en todo momento para no sobregirarse.
<ul style="list-style-type: none">Necesita mandar dinero cada mes a su familia en México.
<ul style="list-style-type: none">Establecerá depósito directo para sus cheques de pago.



Un cliente, Omar

Entremos ahora en la sesión que está usted observando.

JACOBO. Para proteger y aumentar sus activos y cubrir sus necesidades bancarias, le recomendamos elegir una cuenta que ofrezca las siguientes características y estructura de cargos por servicios:

Banca móvil: Esta característica le permitirá saber cuánto dinero hay en su cuenta en todo momento para que no siga sobregirando su cuenta.

Transferencia electrónica sin costo: Esta le permitirá mandar dinero a su familia en México sin cargos adicionales.

Evitar los cargos por servicios mediante el depósito directo: Una vez que establezca el depósito directo, esta característica le permitirá evitar cargos innecesarios por mantenimiento o servicios.

La tabla siguiente muestra tres cuentas.

Tabla comparativa

	Banco 1: Cuenta de cheques	Banco 2: Cuenta de cheques	Unión de crédito: Cuenta de cheques
Cargo por el mantenimiento de la cuenta por servicio	\$12/mes Sin costo con depósito directo	\$8/mes Sin costo con depósito directo o con un mínimo diario de \$1,000	Sin costo
Cargos por compra de cheques	\$10/caja de 100	Sin costo	Sin costo
Giros postales/Cheques de caja	Sin costo	\$8 cada uno	\$5 cada uno
Transferencia electrónica	Sin costo	\$5 cada una	\$7 cada una
Cargos por transferencias con protección contra sobregiro	\$35/operación	\$25/operación	\$15/operación
Cargos por suspensión de pago	\$35	\$30	\$25
Cargos por fondos insuficientes/ Devolución de artículo	\$35	\$35	\$30
Banca electrónica/Pago de servicios	\$5	Sin costo	Sin costo
Banca móvil	Sí: Gratis	No	Sí: Gratis
Servicio al cliente: 24/7 vía telefónica	Sí	Sí	Sí
Depósito inicial mínimo	\$100	\$500	\$0
Vinculación de cuentas disponible	Sí	Sí	Sí
Ganancia de intereses	No	Sí: 0.01%/año	No

	Banco 1: Cuenta de cheques	Banco 2: Cuenta de cheques	Unión de crédito: Cuenta de cheques
Sucursales	Sí	Sí	Una sola sucursal
Cajeros automáticos	Sin cargo en el ATM del Banco 1, \$2 por retiro en ATM que no sea del Banco 1	Sin cargo en el ATM del Banco 2, \$1.50 por retiro en ATM que no sea del Banco 2	No hay ningún cargo

JACOBO. Le recomendamos escoger una cuenta similar a la cuenta de cheques de unión de crédito. Cubre sus necesidades bancarias y tendrá pocos cargos adicionales. Si desea explorar opciones adicionales, le recomendamos que use la [Herramienta en línea de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor para el Consumidor de Cuentas Bancarias y Servicios](#).

ANTES de reunirnos con el próximo cliente, dediquemos un momento a contestar una Evaluación.

EVALUACIÓN 1

Seleccione el término al que corresponde la siguiente definición:

Cargo que se cobra por cancelar un cheque antes de que se cobre.

- A. Cargo por sobregiro
- B. Cargo por suspensión de pago
- C. Cargo por fondos insuficientes
- D. Cargo por servicio

EVALUACIÓN 2

Seleccione el término al que corresponde la siguiente definición:

Cargo que cobra una institución financiera por el mantenimiento de la cuenta.

- A. Cargo por sobregiro
- B. Cargo por suspensión de pago
- C. Cargo por fondos insuficientes
- D. Cargo por servicio

EVALUACIÓN 3

Seleccione el término al que corresponde la siguiente definición:

Cargo que se cobra cuando una cuenta no tiene suficiente dinero para cubrir una compra y la institución financiera presta dinero para completar el pago.

- A. Cargo por sobregiro
- B. Cargo por suspensión de pago
- C. Cargo por fondos insuficientes
- D. Cargo por servicio

EVALUACIÓN 4

Seleccione el término al que corresponde la siguiente definición:

Cargo que se cobra cuando una cuenta no tiene dinero suficiente para cubrir un pago con cheque u otra compra.

- A. Cargo por sobregiro
- B. Cargo por suspensión de pago
- C. Cargo por fondos insuficientes
- D. Cargo por servicio

CARGOS Y CARACTERÍSTICAS DE LAS CUENTAS: PATRICIA

Ahora que ya está familiarizado con las características clave de las diferentes cuentas bancarias que ofrecen los bancos o las uniones de crédito, usted puede ayudar a asesorar al siguiente cliente.

Su cliente se llama Patricia. Puede encontrarse más información sobre ella en las notas del expediente:

Notas del expediente: Patricia
<ul style="list-style-type: none">• Es mesera (camarera).• Le pagan con cheques en papel y propinas en efectivo.• Tiene un dispositivo móvil, pero no tiene computadora.• No puede pagar en efectivo sus facturas mensuales y no tiene cuenta bancaria. Por lo tanto, utiliza un servicio de cambio de cheques, y luego compra giros postales para pagar sus cuentas.



Una cliente, Patricia

Conteste las siguientes evaluaciones para ayudar a Patricia a encontrar la mejor cuenta. La mejor cuenta será aquella que le brinde los servicios que necesita con la menor cantidad de cargos.

EVALUACIÓN 5

¿Cuál de las siguientes características sería menos útil para Patricia en una cuenta bancaria?

- A. Banca móvil
- B. Cheques sin costo
- C. Transferencia electrónica gratuita
- D. Bajo cargo por servicio mensual

EVALUACIÓN 6

Examine la tabla comparativa de bancos y considere las necesidades bancarias de Patricia. Luego elija entre las cuentas siguientes la que recomendaría.

Tabla comparativa

	Banco 1: Cuenta de cheques	Banco 2: Cuenta de cheques	Unión de crédito: Cuenta de cheques
Cargo por el mantenimiento de la cuenta o por servicio	\$12/mes Sin costo con depósito directo	\$8/mes Sin costo con depósito directo o con un mínimo diario de \$1,000	Sin costo
Cargo por compra de cheques	\$10/caja de 100	Sin costo	Sin costo
Giros postales/Cheques de caja	Sin costo	\$8 cada uno	\$5 cada uno
Transferencia electrónica	Sin costo	\$5 cada uno	\$7 cada uno
Cargos por transferencias con protección contra sobregiro	\$35/operación	\$25/operación	\$15/operación
Cargos por suspensión de pago	\$35	\$30	\$25
Cargos por fondos insuficientes/ Devolución de artículo	\$35	\$35	\$30

	Banco 1: Cuenta de cheques	Banco 2: Cuenta de cheques	Unión de crédito: Cuenta de cheques
Banca electrónica/Pago de servicios	\$5	Sin costo	Sin costo
Banca móvil	Sí: Gratis	No	Sí: Gratis
Servicio al cliente: 24/7 vía telefónica	Sí	Sí	Sí
Depósito inicial mínimo	\$100	\$500	\$0
Vinculación de cuentas disponible	Sí	Sí	Sí
Ganancia de intereses	No	Sí: 0.01%/año	No
Sucursales	Sí	Sí	Una sola sucursal
Cajeros automáticos	Sin cargo en cajero automático del Banco 1, \$2 por retiro en cajero automático que no sea del Banco 1	Sin cargo en cajero automático del Banco 2, \$1.50 por retiro en cajero automático que no sea del Banco 2	No hay ningún cargo

AHORRO PARA EMERGENCIAS Y COMPRAS GRANDES

AHORRO PARA EMERGENCIAS Y COMPRAS GRANDES

En sus próximas sesiones con clientes, tendrá la oportunidad de ayudar a varios clientes a acumular bienes/activos mediante el ahorro para emergencias y compras grandes. Los temas por abordar son:

1. Hacer énfasis en la importancia de establecer un fondo para emergencias y describir los tipos de cuentas que se usan para para lograrlo.
2. Destacar el valor de establecer un fondo de ahorro a corto plazo para compras grandes y la mejor cuenta para este tipo de ahorro.

IMPORTANCIA DE LOS FONDOS DE EMERGENCIA: JAIME

Junto con el instructor de asesores de vivienda, ayudará a su próximo cliente a prepararse para emergencias.

Su cliente se llama Jaime. Hay más información sobre él en las notas del expediente:

Notas del expediente: Jaime

- Tiene cuatro hijos.
- Tiene empleo.
- Acaba de comprar un auto nuevo.
- Quiere comprar una casa el año próximo.
- No tiene dinero ahorrado.
- Paga a tiempo todas sus facturas por servicios.



Un cliente, Jaime

Ahora entremos a la sesión con el cliente que usted está observando.

JACOBO. Jaime, ya que se dispone a comprar una casa, podría considerar la creación de un fondo para emergencias.

Las emergencias son impredecibles, pero se puede preparar para sus repercusiones financieras mediante el establecimiento de un fondo para emergencias. Un fondo para emergencias reducirá el riesgo de inestabilidad económica y los retrasos en la compra de una casa para su familia. Las facturas médicas y el reemplazo de aparatos electrodomésticos son emergencias que suelen afectar a otros clientes.

Facturas médicas

Las familias suelen tener emergencias médicas que resultan en costosas facturas médicas. Estas facturas se vuelven aún más caras si se pagan con crédito en vez de hacerlo a través de un fondo para emergencias preestablecido.

Por ejemplo, imaginemos que una familia paga con crédito el deducible y los desembolsos (gastos por cuenta propia) por una cirugía. El saldo inicial es de \$3,000. Si su cuenta de crédito tiene una tasa de interés de 20% y pagan solamente el mínimo cada mes (2% del saldo), tardarán más de 37 años en liquidar el saldo y al final habrán pagado más de \$11,000 de intereses.

Reemplazo de aparatos electrodomésticos

Los aparatos electrodomésticos pueden romperse inesperadamente y necesitar reemplazo o reparación inmediata. Por ejemplo, si un sistema de calefacción se estropea (deja de funcionar) durante el invierno, una familia podría pagar hasta \$9,000 para sustituirlo.

Si la familia no tiene un fondo para emergencias al cual recurrir y paga este saldo con crédito, puede tardar hasta 44 años en liquidarlo y pagará más de \$24,000 de intereses. Estas cifras se calculan basándose en la hipótesis de que la familia paga solamente el pago mínimo cada mes (2% del saldo) y recibieron una tasa de interés del 18%.

CUENTAS DE FONDO PARA EMERGENCIAS

JACOBO. ¿Tiene alguna duda respecto a los fondos para emergencias, Jaime?

JAIME. ¿Qué tanto debo guardar en mi fondo para emergencias?

JACOBO. Una buena regla básica es de tres a seis meses de los gastos normales. Reunir esa cantidad puede resultar abrumador, así que hay que empezar con poco y aportar a la cuenta regularmente. Recuerde: esos fondos serán cruciales durante un desempleo imprevisto o después de emergencias con repercusiones financieras. Cuando tenga que utilizar los fondos, empiece de inmediato a ahorrar nuevamente.

JAIME. ¿Dónde debo poner mis ahorros para emergencias?

JACOBO. Escoja una cuenta con las características siguientes:

Liquidez

Una cuenta líquida es aquella que permite disponer rápidamente del dinero sin aplicar impuestos ni sanciones. Es mejor no invertir este dinero porque cualquier retiro de la inversión tendría un costo. La idea es poder disponer del dinero tan pronto como ocurra la emergencia.

Depósito directo o transferencia automática disponible

Esta función permite que una parte de su cheque de pago se deposite automáticamente en su cuenta cada período de pago o, simplemente, programar depósitos regulares a la cuenta de ahorros, antes de verse tentado a utilizar el dinero en algo más.

Accesibilidad limitada

Es mejor que su fondo para emergencias no esté en su cuenta de cheques. Así evitará gastar el dinero en cosas no relacionadas con emergencias.

Las siguientes son ejemplos de cuentas ideales de ahorro para emergencias:

- Cuentas de ahorro que generan intereses
- Cuentas bancarias invertidas en el mercado monetario

AHORROS PARA COMPRAS GRANDES: JAIME

Es importante que no gaste su ahorro para emergencias en compras grandes ni en gastos regulares que bien *puede* planear; por ejemplo:

- Regalos de cumpleaños.
- Gastos escolares de los hijos (p. ej., útiles, uniformes, excursiones).
- Una computadora para la familia.

Para evitar el mal uso de su fondo para emergencias, puede crear un fondo de ahorro a corto plazo para compras grandes.

CARACTERÍSTICAS DE LA CUENTA DE AHORROS PARA COMPRAS GRANDES

Al elegir una cuenta para depositar sus ahorros para compras grandes, escoja una con las siguientes características:

Accesibilidad limitada

Si su cuenta tiene accesibilidad limitada, se le pedirá establecer un plan específico respecto a cuándo utilizará el dinero. Así podrá evitar la tentación de gastar el dinero en compras no planificadas o por impulso. Colocar los fondos en una cuenta aparte de la cuenta de cheques de uso común es una manera de limitar la accesibilidad.

Buenos dividendos

Poner sus fondos en una cuenta que ofrezca buenos dividendos le ayudará a alcanzar antes su meta de ahorros.

Entre los tipos de cuentas ideales para tener ahorros a corto plazo para compras grandes están:

- Cuenta de ahorros con tasa de interés alta
- Mercado monetario
- Certificado de depósito (CD)

CUENTAS DE AHORROS PARA COMPRAS GRANDES: JULIA

En la siguiente sesión con clientes, ayudará a Julia a comprender los mismos conceptos que acaba de revisar con Jaime respecto a los ahorros para emergencias y para compras grandes a corto plazo.

Esta será la primera reunión de Julia con un asesor de vivienda. En el expediente de Julia hay algunas notas de cuando llamó para programar su cita:

Notas del expediente: Julia

- Tiene una hija de siete años.
- Es madre soltera.
- Vive con sus padres y quiere tener su casa propia a la brevedad.
- Ha oído rumores de que su empresa despedirá a 10% del personal este año. Teme perder su trabajo.



Una cliente, Julia

Ahora entremos a la sesión con el cliente que está observando.

JACOBO. Julia, queremos darle alguna orientación para establecer un fondo para emergencias.

Si usted se prepara para desempleo u otras situaciones de emergencia mediante el establecimiento de un fondo para emergencias, en el futuro estará mejor preparada económicamente para comprar una casa.

Conteste las siguientes evaluaciones para ayudarle a Julia a entender los fondos para emergencias y los fondos de ahorro a corto plazo para compras grandes.

EVALUACIÓN 7

Teniendo en cuenta los conocimientos que usted tiene sobre los fondos de emergencia, ¿cuál de las siguientes afirmaciones debería omitir Jacobo a la hora de hablar con Julia?

- Julia puede usar su fondo de emergencias para cubrir sus gastos básicos para subsistir mientras busca un nuevo trabajo, en caso de que la despidan.
- Los fondos para emergencias guardados en una cuenta líquida pueden retirarse cuando se necesite, sin impuestos ni sanciones.
- Julia podrá utilizar su fondo de emergencias para comprarle a su hija un juego electrónico si encuentra una buena oferta.
- En última instancia, es más económico pagar los gastos de emergencias con un fondo para emergencias que pagarlos con crédito.

EVALUACIÓN 8

¿Cuál es el uso más apropiado del fondo para emergencias de Julia?

- A. Aportar a un fondo de inversión
- B. Comprar un refrigerador de mejor calidad
- C. Establecer un fondo para la jubilación
- D. Reparar la transmisión de un auto

EVALUACIÓN 9

Coloque en cada gasto la letra correspondiente para indicar que se paga mejor con un (A) fondo para emergencias o (B) fondo a corto plazo para compras grandes.

- ___ Excursiones escolares
- ___ Regalos de cumpleaños
- ___ Gastos básicos para subsistir durante el desempleo
- ___ Facturas médicas
- ___ Aparatos electrónicos
- ___ Reparación del automóvil

INVERTIR PARA LA JUBILACIÓN

INVERTIR PARA LA JUBILACIÓN

Además de los ahorros para emergencias y los ahorros para compras grandes, el instructor de asesores de vivienda anima a los clientes a invertir para la jubilación de una manera inteligente.

Los temas por abordar son:

- Explicar la importancia de ahorrar para la jubilación.
- Destacar los beneficios de las cuentas con incentivos fiscales.

INVERTIR PARA LA JUBILACIÓN: ANDRÉS

Asesorará a Andrés en la siguiente sesión del cliente.

Dedique un minuto a revisar las notas de su expediente:

Notas del expediente: Andrés

- Tiene 23 años de edad.
- Recientemente empezó su primer empleo de tiempo completo con beneficios.
- Su compañía le ofreció un plan de retiro en el cual la compañía le daría 50 centavos por cada dólar contribuido por él al fondo de jubilación hasta un monto máximo por año (esencialmente dinero gratis).
- No tendría que pagar impuestos sobre sus propias contribuciones ni las correspondientes de su empleador mientras no las retire para su jubilación.
- Rechazó la oferta de abrir un fondo para de jubilación por medio de su empresa, porque necesita el dinero.



Un cliente, Andrés

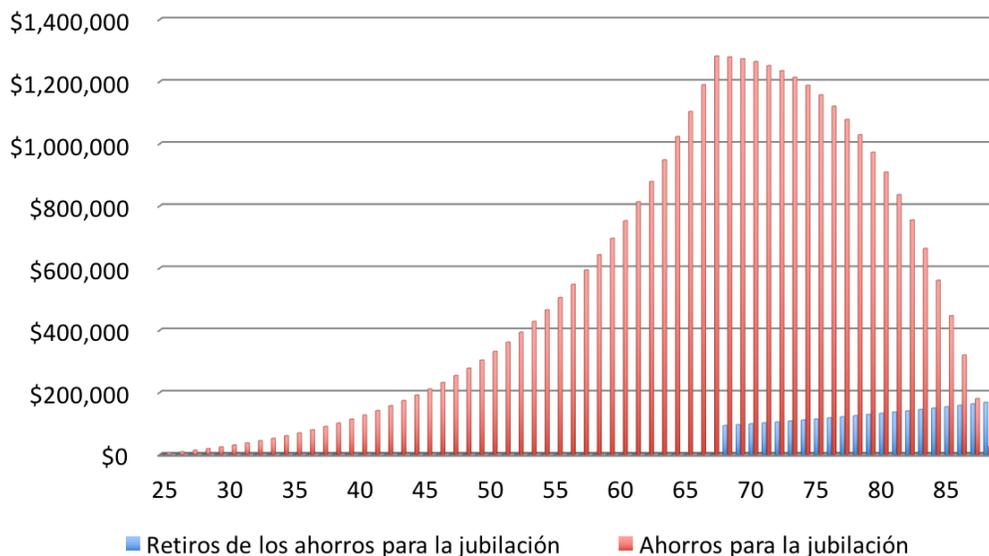
Ahora entremos a la sesión con el cliente que está observando.

IMPORTANCIA DE LA PLANIFICACIÓN PARA LA JUBILACIÓN: ANDRÉS

JACOBO. Andrés, hoy queremos hablar de la importancia de invertir para la jubilación desde ahora. Veamos las dos tablas.

Ejemplo de ahorros para la jubilación

Si una persona sola con un salario inicial empieza a ahorrar 10% de sus ingresos cada año a los 25 años de edad, tendrá suficiente dinero para la jubilación. He aquí un ejemplo de cómo puede lograrse.



Ejemplo de ahorros para la jubilación	
Sueldo inicial	\$40,000
Aportación (contribución) inicial	\$100
Aumento anual de los ingresos	2%
Sustitución de ingresos al momento de jubilarse	65%
Edad de la jubilación	68
Tasa de inflación	3%
Rendimiento de la inversión antes y después de la jubilación	7%
Cantidad ahorrada a la edad de la jubilación	\$1.28 millones
Número de años de retiros de los ahorros para la jubilación	21
<i>Exclusiones: Ingresos de Seguro Social a partir del sueldo y de las contribuciones del empleador</i>	

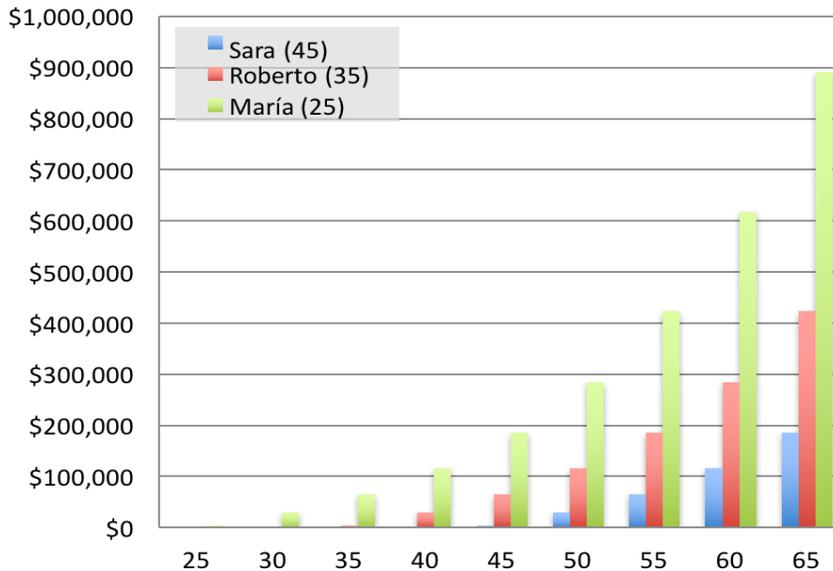
Las ventajas de la inversión temprana para la jubilación

María, Roberto y Sara reciben el mismo sueldo y aportan (contribuyen) la misma cantidad a sus fondos para la jubilación, pero cada uno empieza a ahorrar a una edad diferente.

A la edad de su jubilación, María, que empieza a ahorrar a los 25 años, ahorra una cantidad bastante mayor que Roberto, que empieza a ahorrar a los 35, y que Sara, que empieza a ahorrar a los 45.

María tiene cerca de \$900,000 a la edad de su jubilación, Roberto un poco más de \$400,000 y Sara un poco menos de \$200,000.

Los asesores de vivienda pueden utilizar las calculadoras en línea y el material visual pertinente para explicar la importancia de la inversión temprana para la jubilación.



Supuestos: acerca de María, Roberto y Sara	
Ingreso anual	\$40,000
Aportación (contribución) anual	10% del ingreso
Rendimiento esperado de la inversión	7%
Edad de jubilación	66
Saldo inicial	\$0

PREGUNTAS FRECUENTES EN LA PLANIFICACIÓN PARA LA JUBILACIÓN

JACOBO. Andrés, después de analizar los efectos de invertir ahora para su jubilación, ¿tiene alguna otra duda que podamos resolverle?

ANDRÉS. ¿Puedo aportar a un fondo para la jubilación si dejo mi empleo para trabajar por mi cuenta?

JACOBO. Por lo general, los que inician su fondo para la jubilación en una empresa pueden transferirlo luego a una cuenta de reinversión cuando dejan la empresa. También los que siempre han sido trabajadores autónomos tienen la opción de abrir cuentas para la jubilación. Si desea más información, considere consultar a un especialista jubilaciones o un asesor financiero certificado.

ANDRÉS. ¿Hay alguna ventaja fiscal?

JACOBO. Sí. Una razón importante para aportar a un fondo para la jubilación la constituyen las ventajas fiscales, que varían con el plan. Entre ellas están las deducciones fiscales, el aumento de ingresos exentos de impuestos y los créditos impositivos no reembolsables. Si desea más información, considere consultar a un especialista jubilaciones o un asesor financiero certificado.

ANDRÉS. Si necesito dinero de mi fondo para la jubilación antes de jubilarme, ¿puedo tomar prestado de ahí?

JACOBO. Se aconseja encarecidamente evitar esta opción, debido al costo económico y las oportunidades perdidas. Puede obtener mayor información sobre la planificación para la jubilación con la [Herramienta del Consumidor para Planificación de la Jubilación de la Oficina para la Protección del Consumidor \(CFPB\)](#)(en inglés).

Jacobo le aconseja a Alejandra no tomar dinero prestado de su fondo para la jubilación porque no ganará interés sobre la cantidad prestada hasta pagarla. Además, Alejandra no paga impuestos sobre el dinero que contribuye a su fondo de jubilación, pero sí tendrá que pagar impuestos sobre los pagos que hace para pagar el préstamo, dado que estos serán deducidos de su cheque de pago después de restar los impuestos. Ambos factores tendrán un impacto negativo en el crecimiento de su fondo de jubilación.

PLANIFICACIÓN PARA LA JUBILACIÓN: ALEJANDRA

Alejandra es la siguiente cliente del día.

Detalles importantes obtenidos de su expediente:

Notas del expediente: Alejandra
<ul style="list-style-type: none">• Tiene 40 años de edad.• Ha trabajado intensamente durante años para pagar \$20,000 de una antigua deuda de tarjeta de crédito y ahora está libre de deudas.• Quisiera comprar un condominio dentro de un año.• Dedicó sus ahorros a pagar su deuda de la tarjeta de crédito, pero ahora quiere empezar a ahorrar para tener una vivienda propia.• No tiene fondo para el retiro, pero piensa aportar a uno después de comprar su condominio.



Una cliente, Alejandra

Usted desea que Alejandra considere los beneficios de asignar un poco de dinero a un fondo para la jubilación, al mismo tiempo que ahorre para el pago inicial del condominio. Encontrará la explicación en la siguiente Evaluación.

EVALUACIÓN 10

¿Cuáles de las características de una cuenta de jubilación podría tener un impacto negativo sobre el crecimiento del fondo de jubilación de Alejandra?

- A. Su empresa podría contribuir a su fondo de jubilación, aportando una parte de lo que ella contribuye.
- B. Podría aprovechar ciertos incentivos fiscales.
- C. Podría tomar prestado de la inversión para la jubilación si tuviera una necesidad urgente de dinero en efectivo.
- D. Su inversión crecería más si empezara a invertir antes.

CRÉDITOS DEL IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS

CRÉDITOS DEL IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS

Además de las ventajas fiscales de que suelen disfrutar los clientes cuando crean un plan de jubilación, a menudo tienen derecho, sin saberlo, a créditos impositivos (créditos a la hora de declarar los impuestos).

Un crédito impositivo reduce la cantidad total que debe un contribuyente. Los créditos impositivos suelen ser reembolsables cuando la deducción excede el monto de impuestos que se debe pagar. Independientemente de cómo declaren sus impuestos los clientes, podemos considerar su elegibilidad para diferentes créditos impositivos.

Antes de hablar con los clientes sobre créditos impositivos, dedique un minuto a revisar estos tres tipos de crédito, a los cuales suelen tener derecho los clientes de asesoría de vivienda.

Crédito por ingreso del trabajo

Los individuos y familias con un nivel de ingresos bajos a moderados y con ingresos del trabajo pueden ser elegibles para este crédito impositivo. Los ingresos del trabajo incluyen salarios, sueldos, propinas y otros pagos a empleados. También incluyen las ganancias netas del trabajo por cuenta propia para las personas que poseen u operan un negocio o una granja. El monto específico del crédito impositivo depende de los ingresos, el estado civil y el número de hijos de quien lo solicite.

Educación

Los clientes que están en un programa educativo de estudios superiores, o que están apoyando a sus hijos con un programa de este tipo, pueden cumplir los requisitos para un crédito educativo.

Cuidado de niños y dependientes

Los que están trabajando o buscan trabajo en forma activa pueden tener derecho a este crédito si están pagando servicios para el cuidado de un dependiente (niño o adulto). Asimismo, un cliente puede solicitar otros créditos impositivos por cualquier hijo menor de 17 años que cumpla los requisitos.

CRÉDITOS DEL IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS: RICARDO

Su sesión siguiente es con Ricardo. Es la primera sesión de Ricardo con un asesor de vivienda, y ha pedido ayuda específicamente para identificar los créditos impositivos a los que tiene derecho. Conteste las evaluaciones siguientes para practicar cómo asesorarlo.

EVALUACIÓN 11

¿Cuál de la información siguiente convendría preguntar a Ricardo en la sesión, para establecer si tiene derecho a alguno de los créditos impositivos que se describen en este módulo?

- A. ¿Dónde vive?
- B. ¿Cómo declara sus impuestos?
- C. ¿Gasta dinero en guarderías?
- D. ¿Cuál es su límite de crédito?

CRÉDITOS DEL IMPUESTO SOBRE LOS INGRESOS: CARLOS

Excelente trabajo de asesoría con Ricardo. Pasemos al siguiente cliente: Carlos.

He aquí las notas de su expediente:

Notas del expediente: Carlos
• Tiene dos hijos menores de tres años que van a la guardería.
• En su trabajo le pagan el salario mínimo.
• No ha tomado ningún curso más allá de la escuela secundaria.



Un cliente, Carlos

JACOBO. Carlos, al revisar su declaración de impuestos del año pasado, notamos que no reclamó ningún crédito impositivo (en sus impuestos). Nos gustaría ayudarlo a aumentar sus activos identificando créditos impositivos apropiados para este año.

EVALUACIÓN 12

De los créditos fiscales (crédito en la declaración de impuestos) a continuación, ¿para cuál no calificaría Carlos?

- A. Crédito por ingreso del trabajo (EITC)
- B. Crédito para la atención de niños y dependientes
- C. Crédito educativo

RESUMEN

En este módulo, usted aprendió a:

1. Comprender los atributos claves de los varios tipos de cuentas bancarias disponibles en un banco o unión de crédito, incluyendo la estructura de cargos y el acceso a los fondos.
2. Explicar la importancia de establecer un fondo para emergencias y fondos de ahorro a corto plazo para compras grandes.
3. Explicar la importancia del ahorro para la jubilación y los beneficios de las cuentas con incentivos impositivos.
4. Identificar los créditos fiscales para los cuales los clientes pueden ser elegibles y cómo solicitarlos.

RESPUESTAS DE LAS EVALUACIONES

1. (B) Cargo por suspensión de pago

Los cargos por suspensión de pago son los que cobra una institución financiera por detener el pago de un cheque antes de que se haga efectivo. A veces los clientes querrán que no se cobre un cheque porque sospechan una estafa, porque perdieron ese cheque o porque descubren que su cuenta no tiene fondos suficientes.

Respuestas incorrectas: (A) Cargo por sobregiro, (C) Cargo por fondos insuficientes y (D) Cargo por servicio

2. (D) Cargo por servicio

Los cargos por el mantenimiento de la cuenta o por servicio son los que cobra una institución financiera por administrar la cuenta. Aunque suele ser una cuota mensual, se puede cobrar anualmente. Con frecuencia, se puede evitar estos cargos bajo ciertas circunstancias. Por ejemplo, los bancos pueden renunciar a los cargos cuando el depósito directo a un cliente excede los \$500, el saldo mínimo diario supera los \$1,500 o el saldo promedio excede los \$5,000.

Respuestas incorrectas: (A) Cargo por sobregiro, (B) Cargo por suspensión de pago y (C) Cargo por fondos insuficientes

3. (A) Cargo por sobregiro

El cargo por sobregiro es el que cobra la institución financiera cuando una cuenta no tiene el dinero suficiente para cubrir una compra y la institución presta dinero para completar el pago. Se crea un préstamo negativo que deberá pagarse y se cobrará interés sobre el saldo.

Respuestas incorrectas: (B) Cargo por suspensión de pago, (C) Cargo por fondos insuficientes y (D) Cargo por servicio

4. (C) Cargo por fondos insuficientes

Los cargos por fondos insuficientes o por devolución de artículo son aquellos que se cobran cuando una cuenta no tiene el dinero suficiente para cubrir un pago con cheque u otra compra. Además de un cargo, la devolución del artículo (o cheque devuelto) puede causar otros cobros por parte del acreedor.

Respuestas incorrectas: (A) Cargo por sobregiro, (B) Cargo por suspensión de pago y (D) Cargo por servicio

5. (C) Transferencia electrónica gratuita

Ninguna de las notas del expediente de Patricia indica que necesitará utilizar a menudo la transferencia electrónica. La transferencia electrónica es una forma rápida y segura de trasladar dinero. El envío de dinero a la familia en el extranjero o transferir dinero para abrir una nueva cuenta son ejemplos comunes de transferencia electrónica.

Respuestas incorrectas: (A) Banca móvil—Puesto que Patricia no tiene acceso a computadoras, necesitará usar la banca móvil para revisar la información de su cuenta. Necesita elegir una cuenta que le ofrezca el servicio de banca móvil sin costo. (B) Cheques sin costo—Puesto que Patricia tiene que pagar todos sus facturas con cheque, necesita escoger una cuenta que le ofrezca el servicio de cheques sin costo. (D) Bajo cargo mensual por servicio—Puesto que a Patricia le pagan con cheques en papel y propinas en efectivo, no podrá establecer el depósito directo para evitar que el banco le cobre por el servicio. Entonces, querrá encontrar un banco que le ofrezca un bajo cargo mensual por servicio.

6. Unión de crédito: Cuenta de cheques

La cuenta de cheques de la unión de crédito no requiere cargo mensual por servicio, ofrece cheques sin costo y tiene la modalidad de banca móvil. Si Patricia elige esta cuenta, cubrirá todas sus necesidades bancarias sin tener que pagar otros cargos por servicios.

Respuestas incorrectas:

Banco 1: Cuenta de cheques—Si Patricia elige esta cuenta, le cobrarán \$12 al mes en cargos mensuales por servicios y \$10 por cada caja de cheques que necesite. La mejor cuenta será la que le brinde todos los servicios que necesita y cobre los cargos más bajos por esos servicios.

Banco 2: Cuenta de cheques—Si Patricia elige esta cuenta, le cobrarán \$8 al mes en cargos por servicio y no tendrá acceso a banca móvil. La mejor cuenta será la que le brinde todos los servicios que necesita y cobre los cargos más bajos por esos servicios.

7. (C) Julia podrá utilizar su fondo de emergencias para comprarle a su hija un juego electrónico si encuentra una buena oferta.

Los ahorros para cualquier gasto grande deben utilizarse si, y *sólo si*, se presentan gastos esenciales que no hayan podido planificarse.

Respuestas incorrectas: (A) Julia puede usar su fondo de emergencias para cubrir sus gastos básicos para subsistir mientras busca un nuevo trabajo, en caso de que la despidan—Este motivo realza la importancia de establecer un fondo para emergencias. Una buena regla práctica es reunir en el fondo el equivalente de tres

a seis meses de los gastos básicos para subsistir. Este fondo resultará crucial en una pérdida imprevista del empleo o después de emergencias con repercusiones económicas. (B) Los fondos para emergencias guardados en una cuenta líquida pueden retirarse cuando se necesite, sin impuestos ni sanciones—Este motivo realza la importancia de establecer un fondo para emergencias. Una cuenta líquida es aquella en la que el dinero se puede retirar rápidamente sin impuestos ni sanciones. Los clientes no deben invertir los fondos para emergencias, porque el retiro de la inversión tendría un costo. La idea es poder acceder al dinero tan pronto como ocurra la emergencia. (D) En última instancia, es más económico pagar los gastos de emergencias con un fondo para emergencias que pagarlos con crédito—Este motivo realza la importancia de establecer un fondo para emergencias. Si despiden a Julia y paga sus gastos básicos para subsistir con crédito en vez de hacerlo con un fondo para emergencias, el monto del gasto podría elevarse finalmente al doble o más.

8. (D) Reparar la transmisión de un auto

Aunque es normal que un auto necesite algún mantenimiento, ocurren emergencias que requieren atención inmediata, particularmente en situaciones que pueden afectar la capacidad del cliente para transportarse al trabajo.

Respuestas incorrectas: (A) Aportar a un fondo de inversión; (B) Comprar un refrigerador de mejor calidad; y (C) Establecer un fondo para la jubilación—Hay muchas compras grandes o aportaciones a cuentas que ella *puede* prever. Si se prepara estableciendo un fondo para esos gastos, será menos probable que utilice su fondo de emergencias para esas compras previsibles.

9. Términos relacionados correctamente:

(A) Fondo para emergencias	(B) Fondo para compras grandes
Gastos básicos para subsistir durante el desempleo—Los gastos básicos posteriores a la pérdida del empleo pueden cubrirse temporalmente con el fondo para emergencias.	Excursiones escolares—Este es un gasto que puede preverse y para el cual se puede ahorrar en una cuenta de ahorro en el corto plazo para compras grandes.
Facturas médicas—Los gastos médicos suelen ser impredecibles y pueden cubrirse con un fondo para emergencias.	Regalos de cumpleaños—Se trata de gastos que pueden preverse y para los cuales ahorrar en una cuenta de ahorro a corto plazo para compras grandes.

(A) Fondo para emergencias	(B) Fondo para compras grandes
Reparación del automóvil—Las reparaciones del auto, que en general son difíciles de predecir, pueden cubrirse con un fondo para emergencias.	Aparatos electrónicos—Es un gasto que puede preverse o aplazarse y, por lo mismo, un gasto ideal para el cual ahorrar en una cuenta de ahorro en el corto plazo para compras grandes.

10. (C) Podría tomar prestado de la inversión para la jubilación si tuviera una necesidad urgente de dinero en efectivo.

Se aconseja no tomar préstamos de un fondo para la jubilación porque el dinero prestado no gana interés, y pagar el préstamo saldrá más costoso que las contribuciones originales debido a los impuestos añadidos.

Respuestas incorrectas: (A) Su empresa podría contribuir a su fondo de jubilación, aportando una parte de lo que ella contribuye. Las aportaciones futuras podrían ser correspondidas por su empleador si ofrece este beneficio. (B) Ella podría aprovechar ciertos incentivos fiscales—La mayor parte de las aportaciones a fondos para la jubilación ofrecen ventajas fiscales. (D) Su inversión crecería más si empezara a invertir antes—En general, esta es una buena razón para invertir temprano en un fondo para la jubilación. Sin embargo, es importante saber que, si bien los fondos para la jubilación suelen invertirse en acciones y bonos con dividendos positivos, no hay garantía de que así sea.

11. (C) ¿Gasta dinero en guarderías?

Lo anterior determina la elegibilidad de los clientes para el crédito impositivo por “Cuidado de niños y dependientes”. Los que están trabajando o buscan trabajo en forma activa pueden tener derecho a este crédito si están pagando servicios para el cuidado de un dependiente (niño o adulto). Asimismo, un cliente puede solicitar otros créditos impositivos por cualquier hijo menor de 17 años que cumpla los requisitos.

Respuestas incorrectas: (A) ¿Dónde vive?, (B) ¿Cómo declara sus impuestos? y D) ¿Cuál es su límite de crédito?—Ninguno de esos datos determinaría la elegibilidad de los clientes para los créditos impositivos.

12. (C) Crédito educativo

Solo los clientes que están en un programa educativo de estudios superiores, o que están apoyando economicamente a hijos que cursan estudios superiores, pueden reunir los requisitos para un crédito educativo. Carlos no parece cumplir con ninguno de estas condiciones.

Respuestas incorrectas: (A) Crédito impositivo por ingresos del trabajo (EITC)—Tienen derecho a este crédito impositivo los individuos o familias con niveles de ingresos bajos a moderados. La cantidad específica del crédito impositivo depende del ingreso, el estado civil y el número de hijos de la persona que lo recibe. Dado que Carlos trabaja con un salario mínimo, puede calificar para recibir el EITC. (B) Crédito por cuidado de niños y dependientes—Los que están trabajando o buscando trabajo en forma activa pueden tener derecho a este crédito si están pagando servicios para el cuidado de un dependiente (niño o adulto). Asimismo, un cliente puede solicitar otros créditos impositivos por cualquier hijo menor de 17 años que reúna los requisitos. Dado que Carlos tiene hijos en la guardería, puede calificar para este crédito impositivo.

RECURSOS

CALCULADOR DEL IRS DEL IMPUESTO RETENIDO

www.irs.gov/Individuals/IRS-Withholding-Calculator (en inglés)

HERRAMIENTA DE LA OFICINA PARA LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR (CFPB) PARA EL CONSUMIDOR DE CUENTAS BANCARIAS Y SERVICIOS

www.consumerfinance.gov/es/herramientas-del-consumidor/cuentas-bancarias/

HERRAMIENTA DEL CONSUMIDOR PARA PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN DE LA OFICINA PARA LA PROTECCIÓN DEL CONSUMIDOR (CFPB)

www.consumerfinance.gov/consumer-tools/retirement/(en inglés)