

PROGRAMA DE EMPODERAMIENTO FINANCIERO

Maneje sus Finanzas para Realizar sus Metas

MÓDULO

5

Crear Estrategias para Presupuestos

Ahorrar e Invertir, los Seguros y la Educación

Crear Estrategias para Presupuestos

P

Para prepararse para un futuro estable, es importante para sobrevivientes aprender maneras de ahorrar, proteger y aumentar su dinero.

Este módulo proporciona pasos que se pueden tomar para establecer metas financieras y ahorrar dinero. Incluye otros temas avanzados sobre cómo ahorrar dinero, como inversiones y planificar para la educación.

Note, por favor, que la información en este programa tiene el propósito de ser consejos generales para individuos en una relación abusiva. Pero, las situaciones de todas las personas no son iguales. Si necesita consejos específicos para su situación, contacte a un/a defensor/a de violencia doméstica, a un/a asesor/a financiero/a o a un/a abogado.

Los temas claves de este módulo incluyen:

- Estrategias para Ahorrar
- Opciones para Inversiones
- Perspectiva General de los Seguros
- Oportunidades para Educación
- Las Finanzas de la Educación

MÓDULO 1	Entender el Abuso Financiero
MÓDULO 2	Aprender lo Básico de las Finanzas
MÓDULO 3	Dominar lo Básico del Crédito
MÓDULO 4	Construir Bases Financieras
MÓDULO 5	Crear Estrategias para Presupuestos



Levántate. Hablar claro.

Línea de Crisis Nacional de Violencia Doméstica al 1-800-799-7233

Historia de Supervivencia



Lauren, una mujer de negocios exitosa, ha escondido el dolor de su matrimonio abusivo por muchos años. Por mucho tiempo esperaba que la violencia parara. Pero, a pesar de todas sus promesas, James siguió siendo muy cruel con ella. Según los datos, parece que Lauren y James han construido una relación muy exitosa. Esto no es verdad. A pesar de su carrera exitosa con salario alto, Lauren tiene que pedir permiso cada vez que quiere comprar algo. No tiene ni idea de qué son dueños conjuntos.

Después de 13 años de matrimonio, Lauren ha decidido dejar a James. No sabe dónde empezar para separar las responsabilidades financieras que comparten. James ha retirado todo el dinero de sus cuentas de ahorros y del mercado monetario, dejando a Lauren sin acceso a efectivo. Tiene miedo de que nadie le vaya a creer y no quiere que sus colegas de trabajo se enteren de que es víctima de abuso. Teme cambiar de opinión.

Si su situación es similar a la de Lauren de alguna manera, lea esta sección para prepararse para dejar a el/la abusador/a. Las mujeres que hacen cambios a su vida deben hablar con un/a defensor/a de violencia doméstica. Juntos/as, pueden abordar sus preocupaciones y obtener ayuda para la seguridad financiera y física.

Como ha aprendido en este plan, la historia de Lauren es la de muchas sobrevivientes de violencia doméstica. Pero, hay esperanza y hay personas, programas y organizaciones dispuestos a ayudar.

Este Programa, junto con socios/as que la apoyan en su comunidad local, tiene el propósito de ayudarle a hacer exactamente eso: lograr la independencia personal y financiera.

Estrategias para Ahorrar



Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

Ganar intereses por su dinero es una manera importante de fortalecer su futuro financiero. Como leyó en el Módulo Dos, el secreto para ganar dinero por sus ahorros o inversiones son los intereses compuestos. Esto es porque acumulan interés cada año, por la cantidad que deposita y también por los intereses ya acumulados. Con los intereses compuestos, incluso las cantidades modestas pueden crear verdadera riqueza, con suficiente tiempo y dedicación.

Es posible que los intereses compuestos parezcan aburridos. Pero, según www.getrichslowly.org, es muy importante aprovecharse de ellos. O sea, ¡empiece a invertir ahora!

Tome el ejemplo de Britney, a los 20 años de edad. Ella hizo una sola contribución de \$5,000 a su cuenta de jubilación. Esta cuenta generó una tasa promedio de retorno anual de 8%. Britney nunca sacó el dinero. Entonces, cuando se jubiló a los 65 años, esos \$5,000 habían crecido a \$160,000. Pero, si hubiera esperado hasta los 39 años para hacer su inversión, esos \$5,000 sólo habrían aumentado a \$40,000.

¿Qué hace que los intereses compuestos sean tan fantásticos? ¡El tiempo!

Los intereses compuestos pueden ser aún más poderosos con depósitos e inversiones regulares. ¿Qué sucede si Britney contribuye \$5,000 a su cuenta de jubilación cada año? Si no lo toca por 45 años, con un promedio de intereses de 8%, ¡sus ahorros para la jubilación serían más de 1.93 millones de dólares! ¡Tendría más de ocho veces la cantidad que contribuyó!

Es parte de la naturaleza humana procrastinar. “Puedo empezar a ahorrar el año que viene”, se dice a sí mismo/a. “No tengo tiempo para abrir una cuenta de jubilación. Lo haré más tarde”. Pero, los costos de aplazarlo son enormes. Hasta un año puede hacer una diferencia.

A Britney le gusta la idea de tener casi dos millones de dólares en su cuenta cuando se jubile. Si hace contribuciones de \$5,000 a su cuenta de jubilación cada año, y gana un retorno de 8%, tendrá esa cantidad. Pero, si espera incluso cinco años, tendrá que contribuir casi \$7,500 cada año para ahorrar la misma cantidad para cuando tenga 65 años. Y si espera hasta que tenga 40 años, ¡tendría que contribuir casi \$25,000 por año!

Para muchos/as de nosotros/as, ahorrar \$5,000 en un año es imposible. Eso está bien. Empiece con una cantidad apropiada para usted, quizás un 2% de sus ingresos. Por ejemplo, si gana \$25,000 por año, su meta anual de ahorros para la jubilación sería \$500 por año o casi \$40 por mes. En la página 5 vea un ejemplo de cómo las contribuciones regulares y un promedio de retorno de 8% puede ayudarle a lograr una seguridad financiera a largo plazo.

Para hacer que los intereses compuestos funcionen para usted:

Empiece temprano. Cuánto más joven cuando empieza, más tiempo tienen los intereses compuestos para ayudarle y más rico/a puede hacerse. Pero, si no empezó temprano, no se desespere. Todavía hay tiempo—sólo ahorre tanto como pueda. Para ayudar a los/las trabajadores/as mayores, las regulaciones federales les permiten depositar más dinero en sus planes de jubilación para darles una oportunidad de “ponerse al día”.

Estrategias para Ahorrar

Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

Haga inversiones regulares. Mantenga la disciplina y haga que los ahorros para la jubilación sean una prioridad. Haga lo que sea necesario para maximizar sus contribuciones. Si trabaja para una compañía que iguala las contribuciones, asegúrese de inscribirse. Seleccione la cantidad más alta para la cual usted es elegible. Haga que su contribución sea automática a través de depósitos o transferencias automáticas. Y así ni siquiera tendrá que pensar en hacerlo.

Sea paciente. Don't touch the money. Compounding only works if you allow your investment to grow. The results will seem slow at first—most of the magic of compounding comes at the very end.

There are a number of types of accounts where you earn interest on your savings. You can review your options in Module Two in the Budgeting and Saving section.

No saque el dinero. Los intereses compuestos sólo funcionan si deja que su inversión crezca. Los resultados parecerán despacio al principio—la mayoría de la magia de los intereses compuestos llega al final.

Hay un número de tipos de cuentas donde sus ahorros pueden acumular intereses. Puede repasar sus opciones en el Módulo Dos en la sección de Presupuestos y Ahorros.

Según www.investopedia.com, invertir es un método de hacer que su dinero trabaje para usted. Esencialmente, es una manera diferente de pensar en cómo ganar dinero. Cuando éramos niños/as, la mayoría de nosotros/as aprendimos que la única manera de ganar ingresos era obtener un trabajo y trabajar. Y eso es exactamente lo que la mayoría de nosotros/as hacemos. Hay un problema: si quiere más dinero, tiene que trabajar más horas u obtener un trabajo que pague más. Éstas no siempre son opciones viables.

Obviamente, no puede duplicarse a sí misma para poder trabajar más horas. En cambio, envíe una

extensión de su ser (o sea, su dinero) a trabajar. Así, cuando está trabajando y cuidando a su familia, también puede estar ganando dinero de otras maneras. Esto es verdad incluso si sólo son cantidades muy pequeñas. Esencialmente, hacer que su dinero trabaje para usted maximiza sus ingresos potenciales. Esto es verdad si recibe o no un aumento de sueldo, decide trabajar horas extras o busca un trabajo que pague más.

Año	Depósitos Anuales	8% Crecimiento	Depósitos Totales	Crecimiento Total	Balance
1	\$480.00	\$21.17	\$480.00	\$21.17	\$501.17
2	\$480.00	\$62.49	\$960.00	\$83.66	\$1,043.66
3	\$480.00	\$107.20	\$1,440.00	\$190.86	\$1,630.86
4	\$480.00	\$155.61	\$1,920.00	\$346.47	\$2,266.47
5	\$480.00	\$208.00	\$2,400.00	\$554.47	\$2,954.47
6	\$480.00	\$264.72	\$2,880.00	\$819.19	\$3,699.19
7	\$480.00	\$326.11	\$3,360.00	\$1,145.30	\$4,505.30
8	\$480.00	\$392.55	\$3,840.00	\$1,537.85	\$5,377.85
9	\$480.00	\$464.48	\$4,320.00	\$2,002.33	\$6,322.33
10	\$480.00	\$542.34	\$4,800.00	\$2,544.67	\$7,344.67
11	\$480.00	\$626.61	\$5,280.00	\$3,171.28	\$8,451.28
12	\$480.00	\$717.83	\$5,760.00	\$3,889.11	\$9,649.11
13	\$480.00	\$816.57	\$6,240.00	\$4,705.68	\$10,945.68
14	\$480.00	\$923.45	\$6,720.00	\$5,629.13	\$12,349.13
15	\$480.00	\$1,039.14	\$7,200.00	\$6,668.27	\$13,868.27
16	\$480.00	\$1,164.36	\$7,680.00	\$7,832.63	\$15,512.63
17	\$480.00	\$1,299.91	\$8,160.00	\$9,132.54	\$17,292.54
18	\$480.00	\$1,446.63	\$8,640.00	\$10,579.18	\$19,219.18
19	\$480.00	\$1,605.45	\$9,120.00	\$12,184.63	\$21,304.63
20	\$480.00	\$1,777.36	\$9,600.00	\$13,961.99	\$23,561.99

Opciones para Inversiones

Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

Hay muchas maneras diferentes de hacer una inversión. Las posibilidades incluyen invertir dinero en acciones, bonos, fondos mutuos o bienes raíces. A veces la gente se refiere a estas opciones como “vehículos de inversión”. Ésta es solamente otra manera de decir “una manera de invertir”. Cada uno de estos vehículos tiene ventajas y desventajas. Lo importante es que no importa qué método seleccione para invertir su dinero, la meta es siempre hacer que su dinero trabaje para usted para que gane dinero.

La inversión más obvia para muchos/as de nosotros/as es una cuenta de jubilación o un plan de ahorros a largo plazo. Una cuenta de jubilación es una estrategia de ahorrar diseñada para proporcionarle ingresos cuando ya no esté trabajando. Los planes de jubilación pueden ser establecidos por empleadores/as, compañías de seguros, el gobierno u otras instituciones como asociaciones de empleados/as o sindicatos. A continuación hay algunas de las maneras de ahorrar para la jubilación.

Cuentas Individuales de Jubilación (IRAs por sus siglas en inglés) son cuentas de jubilación que proporcionan ventajas de impuestos cuando se ahorra para la jubilación. Hay diferentes tipos de IRAs, algunas proporcionadas por empleadores/as y otras establecidas por individuos.

Las pensiones son planes de jubilación establecidos por empleadores/as para proporcionarles beneficios a los/las empleados/as jubilados/as.

Planes 401(k) son planes de jubilación que aplazan los impuestos sobre los ahorros para la jubilación y los impuestos que ganan hasta que se retire el dinero. La mayoría de los planes son patrocinados por empleadores/as de empresas del sector privado.

Hay otros planes de jubilación de aplazamiento del salario. Estos incluyen:

- **Planes 403(b)** Estos cubren los/las empleados/as de instituciones de educación, iglesias, hospitales públicos y organizaciones sin fines de lucro.
- **Planes 401(a) and 457 Plans** Estos cubren los/las empleados/as de los gobiernos estatales y locales y de ciertas entidades que son exentas de impuestos.

Al calcular su meta para la jubilación, recuerde que durante la jubilación es probable que vaya a ahorrar dinero en ropa, transporte y otros gastos relacionados al trabajo. También es posible que tenga menos gastos relacionados al cuidado de niños/as. Pero, puede que sus gastos médicos sean más altos.

Como guía general, se puede estimar que puede mantenerse con entre el 70% y el 80% de sus ingresos antes de la jubilación. Pero esto es sólo un estimado. Algunas mujeres jubiladas gastan sólo un 60% de sus ingresos antes de jubilarse, mientras que otras gastan más que cuando tenían empleo.

Para calcular sus necesidades para la jubilación, considere estas preguntas:

¿Por cuánto tiempo durará su jubilación?

¿Cuándo piensa que dejará de trabajar? ¿Se jubilará temprano o tienes planes para trabajar por lo menos a tiempo parcial por tanto tiempo como pueda? ¿Por cuánto tiempo piensa que vivirá? (La Administración del Seguro Social estima que es probable que una mujer de 65 años vaya a vivir 17.5 años más.)

¿Cuál será el valor de un dólar?

Durante períodos de inflación o alza de precios, necesitará más ingresos para mantener su estilo de vida actual. Al calcular cuánto dinero necesitará para la jubilación, se puede presumir que habrá una tasa de inflación de entre el 3% y el 4%. Este enlace proporciona una calculadora: <https://www.allstate.com/tools-and-resources/financial/retirement-savings-calculator.aspx> Le ayudará a calcular cuánto necesitará ahorrar cada mes para realizar su meta para la jubilación.

¿Cuánto gastará?

¿Qué tipo de jubilación imagina? ¿Piensa quedarse en su casa actual? ¿Piensa mudarse a una comunidad de playa en Florida? ¿Reducirá el tamaño de su casa y también sus gastos mensuales significativamente?

La mayoría de las personas tienen una mezcla de acciones y bonos. Al considerar cómo dividirá sus fondos, es importante considerar cuántos años tiene antes de jubilarse y cuánto riesgo puede tolerar. Contactar a un/a representante financiero/a personal puede ayudarle a seleccionar la mejor estrategia de inversión.

Otra excelente opción es visitar el sitio web de recursos financieros de Allstate al www.allstate.com (haga clic en "Tools and Resources" (Herramientas y Recursos)).

Además de estos recursos disponibles en línea, a continuación hay algunas opciones comunes de inversión que se pueden considerar:

Bonos de Ahorros

Los bonos de ahorros son emitidos por el gobierno en por valores nominales desde \$50 hasta \$10,000. Los intereses sobre los bonos se acumulan libres de impuestos. Cuando se compra un bono de ahorros, típicamente se paga la mitad de su valor y cuando vence el bono tiene doble el valor que se pagó. Por



ejemplo, si paga \$50 por un bono de ahorros de \$100, valdrá por lo menos \$100 cuando venza.

Fondos Mutuos

Los fondos mutuos son una colección de acciones de bolsa de compañías diferentes que están combinadas para proporcionar una sola inversión.

Por ejemplo, es posible que un fondo mutuo invierta 10 por ciento en las acciones de bancos, 25 por ciento en acciones de puntos de venta, 25 por ciento en acciones de tecnología médica, 25 por ciento en acciones de empresas de tecnología y 15 por ciento en bonos del estado. Los fondos mutuos aceptan dinero de muchos/as inversores/as y frecuentemente cobran una cuota por manejar la "mezcla" de acciones.

Acciones de Bolsa

Las acciones de bolsa hacen que usted sea accionista de una compañía pública. Entonces se puede utilizar su dinero en el comercio de la empresa. Por su inversión, tiene derecho a recibir una porción de las ganancias de la compañía. Se devuelven las ganancias como dividendos o pueden retenerse para ayudar a la compañía a crecer. Si la compañía no es rentable, es posible que usted pierda dinero.

Bonos

Los bonos funcionan como un préstamo para una compañía. Un bono es un contrato que garantiza que

se salde su préstamo para una fecha específica (la fecha de vencimiento). También garantiza que reciba una tasa de interés específica por el uso de su dinero. Los bonos son una manera relativamente segura de invertir y la mayoría pagan intereses dos veces al año. Pagan el valor nominal cuando vencen.

Planificación de Patrimonio

La última área que abordar en cuanto a sus opciones para inversiones, y una que es menos común, es la planificación de patrimonio. Planificar su patrimonio preservará sus bienes después de su muerte. Incluso si no se considera suficientemente rica para tener patrimonio, si es dueña de una casa, muebles y/o un carro o si tiene dinero en una cuenta de jubilación, es necesario protegerlos. Esto es cierto sin importar su edad.

Un plan de patrimonio puede proteger sus bienes y proporcionar estabilidad financiera y emocional para su familia. Si muere sin plan de patrimonio, puede que los problemas legales retrasen la distribución de sus bienes. Hay varias maneras de proteger su patrimonio.

- **Establecer un testamento**
Esto es normalmente el núcleo de un plan de patrimonio. Sin testamento, las leyes de su estado decidirán quién recibe su propiedad. Si no nombra a un/a guardián legal para sus dependientes o hijos/as menores, un tribunal decidirá quién los cuidará.
- **Establecer un fideicomiso**
Se puede establecer un fideicomiso para proteger prácticamente cualquier tipo de propiedad tangible o intangible. La propiedad tangible es propiedad personal que se puede tocar físicamente, como la ropa o los muebles. La propiedad intangible es propiedad como las acciones de bolsa.
 - Los fideicomisos pueden ser tan flexibles como sea necesario para cumplir con sus objetivos. Algunos fideicomisos se establecen para evitar el proceso de legalizar un testamento o reducir



los impuestos del patrimonio en el futuro. Otros son para mantener a los/las hijos/as menores.

- **Darle poder notarial a alguien.**
Este documento explica claramente sus deseos en cuanto a su cuidado de salud y su propiedad. Nombra quién es responsable de hacer lo que usted quiera si no puede comunicarse. Asegúrese de nombrar a alguien que ha sido una parte regular de su vida y probablemente lo será para siempre.
- **Comprar un Seguro de Vida.**
El seguro de vida puede proporcionar el dinero en efectivo que su familia necesita para pagar los impuestos del patrimonio cuando usted muera. Si compró un seguro de vida antes de dejar a el/la abusador/a, no olvide cambiar los nombres de los beneficiarios/as.

Programas Comunitarios

Además de estas opciones comunes para inversiones, la mayoría de las comunidades ofrecen una variedad de programas para desarrollar sus activos, para ayudarle a realizar sus metas financieras. Contacte a organizaciones comunitarias para saber si ofrecen algunos de los siguientes programas y si hay límites de ingresos:

Las Cuentas de Desarrollo Individual (IDAs por sus siglas en inglés) son cuentas de ahorros igualadas

Opciones para Inversiones

Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

por fuentes públicas y privadas. Son para invertir en la educación, las casas y los negocios. Las cuentas igualan sus ahorros y permiten un período determinado para ahorrar para metas específicas. Las metas típicamente incluyen educación, comprar una casa o dinero para empezar un negocio.

Los Programas de Desarrollo de Micro-Empresas son inversiones de capital que permiten que individuos formen micro-empresas para contribuir al bienestar económico y social de sus familias.

Los Programas de Alfabetización Financiera ayudan a familias a aprender cómo manejar sus finanzas y tomar buenas decisiones económicas. Estos programas ayudan a familias a realizar sus metas. Los programas incluyen ser dueño/a de una casa o empresa, o ahorrar para la educación y la jubilación.

Los Créditos de Impuestos Federales y Estatales por Ingresos Ganados (EITCs por sus siglas en inglés) les proporcionan efectivo a individuos de bajos ingresos mediante las devoluciones de impuestos. Los EITCs aumentan los ingresos de los/las trabajadores/as pobres y les ayudan a ahorrar. Por lo menos 19 estados ofrecen un crédito de impuestos por ingresos ganados además del EITC federal. Los estados incluyen Colorado, Delaware, El Distrito de Columbia, Illinois, Indiana, Kansas, Maine, Maryland, Massachusetts, Minnesota, Nebraska, Nueva Jersey, Nueva York, Oklahoma, Oregon, Rhode Island, Vermont, Virginia y Wisconsin.

El Seguro de Desempleo puede proporcionar ayuda financiera para familias durante períodos de desempleo involuntario. Los beneficios del desempleo pueden ayudar a las personas que están “entre trabajos”.



Los Fondos de Asistencia de Emergencia a veces son proporcionados por organizaciones sin fines de lucro o de fe. Les dan asistencia financiera de emergencia a individuos que necesitan ayuda para pagar el alquiler y las utilidades o los gastos de mudanza.

Los Programas de Ahorros Misceláneos ayudan a individuos y a familias de bajos ingresos a ahorrar para los bienes necesarios.

Como ya hemos dicho, esto es sólo un resumen de algunas de las opciones para inversiones que puede considerar. Hable con su defensor/a local de violencia doméstica para información adicional y estrategias para presupuestos, ahorros e inversiones.

Perspectiva General de los Seguros

Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

Los seguros son una parte importante de su bienestar financiero. Puede ayudar a protegerla financieramente si tiene problemas de salud, está involucrada en un accidente de automóvil o su casa es dañada o destruida.

El Seguro de Salud y Médico cubre los gastos de salud y médicos a causa de una enfermedad o accidente. Es posible que este seguro cubra parte o todos los gastos de hospitalización, cirugía y las visitas a el/la médico. Otras áreas frecuentemente cubiertas son los medicamentos, los exámenes de laboratorio, los procedimientos diagnósticos, la radioterapia, el cuidado de embarazo y de enfermería, las gafas, las muletas y las prótesis.

El Acta de Cuidado Asequible (ACA por sus siglas en inglés) ha cambiado el seguro médico mucho al dar cobertura a millones de personas que la necesitan. Ayuda a sobrevivientes de violencia doméstica a tener acceso a cuidado médico sin dañar su estabilidad financiera. Bajo el ACA, hay que cubrir los servicios preventivos sin copagos u otros requisitos de compartir los gastos. Estos servicios preventivos incluyen cosas como los exámenes anuales para mujeres, la anticoncepción, la mamografía, los artículos de lactancia y los exámenes de VIH, junto con evaluaciones y terapia breve para la violencia doméstica. Además, las compañías de seguros, los proveedores de cuidado médico y los programas de salud ya no pueden denegar cobertura a mujeres por muchos factores, incluyendo su estatus como sobreviviente de violencia doméstica o sexual.

El ACA también proporciona créditos de impuestos y reducciones para compartir los gastos que pueden hacer que el precio del seguro sea más bajo para sobrevivientes de violencia doméstica, junto con

exenciones especiales del requisito de cobertura. Para aprender más sobre el ACA y las opciones en cuanto al seguro médico, visite www.healthcare.gov.

Una Cuenta de Ahorros para Gastos Médicos (HSA por sus siglas en inglés) es una alternativa al seguro médico tradicional. Le permite pagar sus gastos médicos actuales sin impuestos. También le permite ahorrar para ciertos gastos de salud, médicos y gastos médicos para jubilados/as sin pagar impuestos. Usted es dueña de y controla el dinero en su HSA. Y también decide cómo va a gastar el dinero y qué tipos de inversiones quiere hacer. Puede inscribirse en una HSA en bancos, uniones de crédito, compañías de seguros y otras organizaciones aprobadas. También es posible que su empleador/a ofrezca un plan para empleados/as.

Si planifica renunciar a su trabajo actual y no tiene seguro médico, puede seguir la cobertura que tiene de su empleador/a. La legislación conocida como COBRA le permite seguir su cobertura por hasta 18 meses. Tendrá la responsabilidad de pagar los pagos mensuales. Entonces, es una buena idea contactarse con su proveedor/a de servicios médicos local sin fines de lucro para aprender más sobre las opciones de seguro médico disponibles en su comunidad.

El Seguro de Auto puede ayudarle a arreglar su carro o a comprar otro si tiene un accidente. También puede ayudarle en caso de una demanda. En la mayoría de los estados, se requiere que los/las dueños/as de carros tengan algún nivel de seguro de auto. Los/las conductores/as tienen que poder pagar los daños que causan, incluyendo los gastos de arreglar un carro dañado, los gastos médicos y más. En nivel mínimo de seguro que se debe tener es lo que típicamente se llama "seguro de responsabilidad".

Perspectiva General de los Seguros

Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

El Seguro de Hogar o de Alquiler paga los gastos de arreglar su casa o de encontrar otra si su casa es dañada o destruida. Los/las inquilinos/as necesitan seguro de alquiler para proteger sus muebles y otra propiedad personal.

El Seguro de Vida puede ayudarle a darle a su familia un futuro financieramente estable. Los dos tipos son *seguro de vida de término* y *seguro de vida entera*. La diferencia básica entre los dos es así:

- Una póliza de término es solamente cobertura de vida. Cuando la persona con seguro muere, se paga el valor nominal a el/la beneficiario/a nombrado/a. Se puede comprar seguro de vida de término por períodos de entre un año y 30 años.
- Seguro de vida entera, en cambio, combina una póliza de término con un componente de inversión. La póliza se acumula un valor en efectivo que se puede pedir como préstamo.

Con ambos el seguro de vida entera y de término, se puede hacer que el pago no cambie durante el plazo de la póliza. Pero, el seguro de vida de término tendrá pagos mensuales más bajos y costará menos a lo largo del tiempo.

El Seguro de Discapacidad proporciona parte de los ingresos perdidos a causa de una discapacidad parcial o debido a una enfermedad o accidente.

El Seguro de Cuidado a Largo Plazo puede ayudar a proteger a su familia y sus ahorros de los gastos médicos en el caso de una enfermedad larga.

Además del seguro que se puede comprar para sí mismo/a, es posible que un/a empleador/a también proporcione seguros. Al solicitar un trabajo, pregúntele a el/la empleador/a potencial sobre los beneficios, que pueden incluir seguro de discapacidad a corto o a largo plazo o seguro de vida.

Es importante saber que algunas compañías de seguros les niegan acceso al seguro a víctimas al utilizar la violencia doméstica como criterio de



calificación o “underwriting” (unos criterios para decidir a quiénes va a cubrir, qué va a cubrir y cuánto cobrará). Esta discriminación puede ocurrir en todos los tipos de seguro, como el seguro de vida, de casa y de discapacidad. También puede incluir el seguro de vivienda, de alquiler y de automóvil.

Además, es importante saber que las compañías de seguros no tienen ninguna obligación de decirle a los/las solicitantes la razón para rechazarles o cualquier acción negativa. Las acciones negativas pueden incluir negarse a pagar una reclamación o subir los pagos. Esto hace que sea difícil saber si la compañía utilizó criterios de violencia doméstica.

Muchos estados ahora tienen leyes que no permiten que las compañías de seguros utilicen la violencia doméstica como criterio de “underwriting.” Trabaje con su defensor/a de violencia doméstica si es difícil para usted obtener un seguro, hacer que se pague una reclamación o si sus pagos suben de repente sin explicación. Juntos/as pueden investigar para saber si la compañía utilizó la violencia doméstica como criterio.

También puede ir al sitio web de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros www.naic.org. Haga clic en “Consumer Resources” (Recursos para Consumidores/as) para tener acceso a información sobre el departamento de seguros de su estado y aprender sobre sus derechos cuando presenta una denuncia en contra de una compañía de seguros.

Oportunidades para Educación

Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

Hay oportunidades para educación durante toda la vida. Hay muchas maneras de desarrollar destrezas, obtener una educación, aprender un oficio u obtener una licencia profesional. Al obtener un examen de equivalencia de cuarto año (GED) y/o un título universitario, o al completar capacitación, es más probable que obtenga un trabajo mejor y que avance en su carrera. De hecho, las personas con más educación generalmente tienen salarios más altos.

Al escoger un cambio de carrera o de trabajo, piense en los trabajos que no son tradicionales para mujeres. Según la definición del Departamento de Trabajo de los EE.UU., los trabajos que no son tradicionalmente para mujeres son en los que las mujeres son un 25% o menos de los/las empleados/as. Es verdad que trabajar en un campo dominado por hombres puede presentar algunas dificultades. Pero, los beneficios económicos pueden ser excelentes. Los trabajos no tradicionales pagan entre un 20 y 30% más que los trabajos tradicionalmente para mujeres y ofrecen más beneficios.

Muchas mujeres que han sido abusadas tienen un deseo fuerte de “contribuir” una vez que estén a salvo. Frecuentemente buscan carreras nuevas en los servicios sociales para hacerlo. Esto es excelente si cumple con sus metas financieras y también sus intereses y destrezas. Pero, recuerde que mantenerse a sí misma y a su familia debe ser la prioridad. Hay muchas maneras de “contribuir”. Esto puede incluir establecerse en un trabajo que pague mejor y hacer donaciones a agencias de violencia doméstica o hacer actividades para voluntarios/as.

Un/a consejero/a de carreras puede ser muy útil al ayudarle a desarrollar o cambiar de carrera.

Muchas universidades y colegios les ofrecen a los/as estudiantes y a mujeres que quieren cambiar de carrera, consejos de carreras.

Además, visite el sitio web de la Asociación Nacional del Desarrollo de Carreras (NCDCA por sus siglas en inglés) www.nccda.org para más información sobre cómo encontrar a un/a consejero/a de carreras en su comunidad. NCDCA también proporciona recursos para seleccionar una carrera que corresponda mejor a sus necesidades.

Hay muchos programas disponibles para becas y asistencia directa para ayudar a mujeres abusadas a obtener una educación y con las oportunidades de desarrollo de empleo. A continuación hay una breve lista de varias opciones disponibles para la educación y la capacitación:

El Desarrollo Educativo General (GED por sus siglas en inglés) es un programa que ofrece una manera de obtener un diploma de la escuela secundaria. La mayoría de los negocios, las universidades y los programas técnicos reconocen el GED como el equivalente a un diploma de la escuela secundaria.

La Capacitación en-el-Trabajo (OJT por sus siglas en inglés) es algo que se puede proporcionar en el lugar de trabajo. La capacitación puede variar de un mes a un año o más. A veces incluye capacitación en un salón de clases.

Los Community Colleges proporcionan títulos asociados y la oportunidad de transferirse a una universidad de cuatro años. Frecuentemente los “community colleges” son menos caros que las universidades de cuatro años. Muchos ofrecen inscripción abierta. Esto elimina la necesidad

de tomar exámenes como el Examen de Aptitud Escolar (SAT *por sus siglas en inglés*) o el Examen Norteamericano de Admisión Postsecundaria (ACT *por sus siglas en inglés*).

Las Escuelas de Oficios o Vocacionales proporcionan capacitación especializada en campos específicos. Los campos pueden incluir asistente de enfermería, técnico/a de tubería, técnico/a de calefacción, ventilación y aire acondicionado, conductor/a de camión, cosmetólogo/a y más. Es posible que una escuela de oficios sea apropiada si sabe lo que quiere hacer y prefiere la formación práctica.

Los Programas de Certificación proporcionan capacitación para trabajar en una profesión específica. Algunos programas de certificación son dirigidos por el estado. Otros se ofrecen en universidades o escuelas profesionales. Muchos programas de certificación requieren un título universitario junto con un examen estandarizado. Algunas certificaciones tienen que ser renovadas regularmente y requieren cursos de educación continua.

La Educación en Línea es una alternativa a las escuelas de oficios, "community colleges" y las universidades de cuatro años. La mayoría de los programas de educación en línea permiten trabajar cuando quiera y en cualquier lugar donde pueda encontrar una computadora. Los programas de educación en línea son especialmente apropiados para mujeres con problemas de transportación o que tratan de equilibrar la familia, el trabajo y la educación.

Las Universidades y Universidades de Cuatro Años ofrecen licenciaturas/bachilleratos, maestrías y doctorados y también certificados profesionales.



NOTAS

Las Finanzas de la Educación

Estrategias para Ahorrar

Opciones para Inversiones

Perspectiva General de los Seguros

Oportunidades para Educación

Las Finanzas de la Educación

Les agradecemos a Heather Jarvis, Experta de Préstamos Estudiantiles de NNEDV, por sus contribuciones a esta sección.

Otro factor que considerar al seguir su educación es cómo la va a pagar. La **asistencia financiera**, incluyendo subvenciones, becas y préstamos, puede ayudarle a pagar la educación superior. Las subvenciones y becas tienen una ventaja enorme—no es necesario devolver el dinero. Los préstamos estudiantiles también son un tipo de asistencia financiera pero hay que pagarlos, con intereses.

La asistencia financiera viene de varias fuentes principales:

- el gobierno federal
- el estado donde vive
- la universidad a la que asiste
- organizaciones privadas

Subvenciones y Becas

Los primeros tipos de asistencia financiera a considerar son subvenciones y becas. Los siguientes pasos le ayudarán a empezar:

Todas las Personas Deben Entregar la FAFSA

La *Solicitud Gratuita de Ayuda Federal para Estudiantes (FAFSA por sus siglas en inglés)* se utiliza para determinar quién es elegible para todos los programas federales de asistencia financiera, incluyendo los programas que no se basan en la necesidad financiera. De hecho, la mayoría de los estados, las universidades y las organizaciones requieren que se complete la FAFSA. Algunas universidades y programas requerirán que se

entreguen otros formularios, como el CSS/Perfil de Asistencia Financiera. Las fechas límites suelen ser tempranas por lo que es importante visitar [FAFSA.ed.gov](http://fafsa.ed.gov) pronto.

Investigue y Solicite las Subvenciones y Becas Disponibles

Su solicitud de FAFSA será su solicitud para el programa principal de subvenciones federales, la **Beca Pell**. Frecuentemente las universidades ofrecen becas utilizando sus propios fondos. Hable con el departamento de asistencia financiera de su universidad para saber los requisitos y las fechas límites para solicitudes.

Se puede utilizar estas herramientas para buscar becas y subvenciones, ambas públicas y privadas:

- Herramienta de búsquedas de becas del Departamento de Trabajo de los EE.UU.: *CareerOneStop* <http://careerinfonet.org/scholarshipsearch/ScholarshipCategory.asp?searchtype=category&nodeid=22>
- Herramienta de búsquedas del College Board: *Big Future Scholarship Search* <https://bigfuture.collegeboard.org/scholarship-search>
- *FastWeb!* Búsqueda de Becas: <http://www.fastweb.com/>

Considere el Programa de Becas para la Independencia de Mujeres. Es una herramienta poderosa que rompe barreras y abre las puertas de oportunidades. El objetivo del Programa de Becas para la Independencia de Mujeres es ayudar a sobrevivientes del abuso doméstico a obtener una educación. Esa educación les ofrecerá una oportunidad para obtener empleo, independencia personal y autosuficiencia. Hay apoyo disponible

para estudiantes de tiempo completo o parcial que solicitan admisión a programas acreditados en instituciones educativas. Para más información sobre el fondo, vaya a: <http://www.wispinc.org/Programs/WISP/tabid/62/Default.aspx>.

Préstamos Estudiantiles

Escoja los Préstamos Estudiantiles Federales en vez de los Préstamos Estudiantiles Privados

Los préstamos estudiantiles privados pueden tener riesgos y son típicamente más caros que los préstamos federales. Las tasas de interés para los préstamos privados típicamente son variables y es casi cierto que aumentarán con tiempo. Los préstamos privados no tienen las ventajas de los préstamos estudiantiles federales, como opciones flexibles de pagos y provisiones de perdones.

La mayoría de los préstamos estudiantiles federales no requieren una revisión de crédito ni co-firmador/a. (¡Pero sí tiene que llenar la FAFSA!). Los préstamos estudiantiles federales no requieren pagos hasta que salga de la universidad o sea estudiante a tiempo parcial. Si demuestra necesidad financiera, puede calificar para hacer que el gobierno pague sus intereses mientras es estudiante. Los préstamos estudiantiles federales típicamente tienen un plazo de seis meses. En este caso, un plazo es un período después de salir de la universidad antes que sea necesario empezar a hacer pagos.

Si es difícil para usted hacer los pagos, los préstamos estudiantiles federales ofrecen planes flexibles de pagos y opciones de retrasar sus pagos. Si trabaja para ciertas profesiones, puede que sea elegible para que se perdone una parte de sus préstamos estudiantiles federales, si cumple con ciertas condiciones.



Los Tipos de Préstamos Estudiantiles Federales Disponibles

Los Préstamos Directos Subsidiados son préstamos que se les dan a estudiantes subgraduados/as elegibles que demuestren necesidad financiera. Ayudan a cubrir los gastos de la educación superior en una universidad o escuela de carreras.

Los Préstamos Directos No Subsidiados son préstamos que se les dan a estudiantes elegibles subgraduados/as, graduados/as y profesionales. Para éstos, el estudiante no tiene que demostrar necesidad financiera para ser elegible para el préstamo.

Los Préstamos Directos PLUS son préstamos que se les dan a estudiantes graduados/as o profesionales y a los padres de estudiantes subgraduados/as que son dependientes. Ayudan a pagar los gastos no cubiertos por la otra asistencia financiera.

Los Préstamos Directos de Consolidación le permiten combinar todos sus préstamos federales elegibles en un solo préstamo con un solo administrador.

Los Préstamos Federales Stafford se otorgan según la necesidad financiera y son regulados por el gobierno federal.

Los *Préstamos Federales Perkins* son un programa basado en las universidades para estudiantes subgraduados/as y graduados/as con necesidades financieras excepcionales. Bajo este programa, la universidad les presta el dinero.

Entienda sus Opciones de Pago

Antes de pedir un préstamo estudiantil, evalúe cuánto puede solicitar y aprenda qué será necesario para pagarlo.

Generalmente, cuánto más tiempo se necesita para pagar los préstamos, más caros son con el tiempo. Si necesita pagos mensuales bajos, los planes de pagos que dependen de sus ingresos para préstamos estudiantiles federales pueden ser útiles. Si su deuda estudiantil es relativamente alta en comparación con sus ingresos, estos planes de pagos proporcionan ventajas significativas. Se establecen los pagos como porcentaje de sus ingresos por lo que cuando no se gana mucho, los pagos son bajos. Pero, las opciones que dependen de sus ingresos tienen la desventaja de requerir verificación anual de sus ingresos y otros formularios. Los pagos mensuales son bajos pero los intereses cobrados serán más altos.

Una vez que calcule cuánto va a deber cuando se gradúe, las calculadoras del Departamento de Educación <https://studentaid.ed.gov/sa/repay-loans> le ayudarán a decidir cuál es el mejor plan de pagos para usted.

Se puede aprender más sobre pagar los préstamos estudiantiles y los perdones de estas fuentes:

- studentloanborrowerassistance.org
- askheatherjarvis.com

Si Tiene Planes de Ir a la Universidad, Trate de Ahorrar Antes

Un plan 529, o “Programa Calificado de Matrícula,” es un plan con ventajas de impuestos que le puede

ayudar a ahorrar para los gastos futuros de la educación superior. Los planes son administrados por agencias y organizaciones estatales.

Los estados ofrecen dos tipos distintos de programas autorizados de Ahorros de Matrícula: **Planes de Matrícula Prepagada** o Planes de Ahorros para la Educación Universitaria. Los planes de matrícula prepagada permiten que los/las participantes compren la matrícula del futuro por los precios de hoy. Los *Planes de Ahorros para la Educación Universitaria* invierten sus ahorros y las ganancias de la cuenta dependen de las ganancias de las inversiones. Cuando se utilizan los ahorros de un plan 529 para los gastos autorizados de educación superior, no tendrá que pagar impuestos federales sobre las ganancias de su inversión. Muchos estados proporcionan un beneficio de impuestos similar.

Tenga Cuidado al Utilizar Retiradas de una Cuenta IRA para los Gastos de Educación Universitaria

Se puede retirar dinero de una IRA para pagar los gastos de la educación universitaria para sí mismo/a, para un/a cónyuge, para su hijo/a o para un/a nieto/a. Tendrá que pagar impuestos federales sobre la cantidad retirada, pero no tendrá que pagar una penalidad por retirar dinero demasiado temprano. Tenga cuidado si considera esta opción porque también es importante planificar para la jubilación.

Aprovéchese de los Créditos de Impuestos Disponibles para Gastos de Educación Superior

Hay dos créditos de impuestos para la educación superior que pueden reducir sus impuestos federales:

- El Crédito de Oportunidad Americana le permite reclamar hasta \$4,000 de gastos de educación autorizados que pueden resultar en créditos de impuestos de hasta \$2,500 por estudiante, por año, durante los primeros cuatro años en que un/a estudiante estudia para un título o credencial similar.

- El Crédito por Educación de por Vida reduce los impuestos federales, hasta \$2,000 por estudiante, por año, por los gastos de educación autorizados.

Si pide un préstamo para financiar su educación, es posible que pueda ajustar sus ingresos por los intereses pagados. La deducción máxima por intereses de préstamos estudiantiles es \$2,500 por año. Reportar los intereses de los préstamos estudiantiles resulta en una reducción de sus ingresos brutos, lo cual resulta en tener que pagar menos impuestos.

Reembolso de Matrícula (ayuda con la matrícula) es un acuerdo entre un/a empleador/a y un/a empleado/a que explica los términos bajo los cuales el/la empleador/a ayuda a pagar la educación continua. La mayoría de las compañías determinan la cantidad basándose en la nota que el/la empleado/a recibe. Aunque algunas compañías pagan cuando se inscribe en el curso, otros sólo pagan después de que se termine el curso con éxito.

Por última vez: **no se olvide nunca de la importancia de la seguridad**. Piense utilizar un apartado de correos para las solicitudes para la universidad. Esto mantendrá privada la dirección de su casa, en caso de que la universidad publique un directorio de estudiantes o las direcciones en su sitio web. Investigue la política de seguridad de la universidad y su proceso para proteger, guardar o publicar la información de estudiantes. También investigue la política de "optar que no" para que la universidad no comparta su información. Estos pasos ayudarán a prevenir que su información privada se publique o se comparta.

Para estrategias adicionales para mantenerse segura mientras sigue otras oportunidades para la educación, trabaje con su defensor/a local de violencia doméstica.

