

Guía de Contenido Sobre Bienestar Financiero

Usted tiene derecho a

- Ser tratado en forma justa y respetuosa
- Decidir cómo gastar o ahorrar su dinero
- Ponerse en contacto con un abogado, planificador financiero u otro profesional financiero

Declaración de principios

Las personas deberían tener la oportunidad de recibir sueldos o ingresos de un trabajo o negocio, de incrementar su patrimonio y de ahorrar para su retiro. También deberían poder elegir dónde gastar e invertir su dinero.

Las personas que tienen discapacidades no tienen las mismas oportunidades de bienestar financiero. Los motivos de ello son:

- Discriminación en el empleo
- Un acceso no equitativo a las oportunidades
- Los límites al ingreso y al patrimonio que imponen los programas gubernamentales
- Falta de apoyo y de educación para la toma de decisiones financieras en lo referente a ingresos, ahorro, elaboración de presupuestos, gasto, inversión y planificación patrimonial

Esto ha derivado en que muchas personas con discapacidades vivan en la pobreza. Todas las personas deberían tener acceso a apoyo y educación en temas de bienestar financiero para no caer en la pobreza inducida. [Revise la declaración de principios de The Arc of the US en cuanto al desarrollo de patrimonio financiero.](https://thearc.org/position-statements/opportunities-financial-asset-building/) (<https://thearc.org/position-statements/opportunities-financial-asset-building/>) [Revise la declaración de principios de The Arc Minnesota en cuanto a los límites al ingreso y al patrimonio en Minnesota.](https://arcminnesota.org/resource/position-statement-minnesota-income-and-assets-limitations/) (<https://arcminnesota.org/resource/position-statement-minnesota-income-and-assets-limitations/>)

Este documento no constituye una asesoría jurídica ni financiera. Ninguna información deberá reemplazar la asesoría de un abogado, un planificador financiero o un profesional experto en impuestos. Este es un breve panorama de sus opciones. Para obtener más información y conocer las opciones que podrían ser las adecuadas para usted, póngase en contacto con un profesional.

- [Guía Arc sobre cómo elegir a un abogado](https://arcminnesota.org/resource/choosing-an-attorney/) (<https://arcminnesota.org/resource/choosing-an-attorney/>)

Parte 1: Opciones de inversión

Una cuenta de inversión incluye dinero en efectivo e inversiones (acciones, bonos, fondos cotizados en la bolsa, fondos de inversión, etc.) que usted compra y vende para generar dinero. Algunas cuentas requieren que usted tenga una discapacidad certificada, y otras no lo requieren. La mayoría de las cuentas tienen restricciones o límites en cuanto a cómo y cuándo puede gastar el dinero. A continuación mostramos algunos tipos diferentes de cuentas a considerar:

Cuentas para el retiro

Estas cuentas son para los ingresos obtenidos de su trabajo. Son cuentas de ahorros a largo plazo para cuando ya no gane dinero en un trabajo. Existen penalizaciones por sacar dinero en forma anticipada. Hay diferentes tipos de cuentas para el retiro, por ejemplo:

- 401K
 - Una cuenta 401(k) se obtiene a través de un empleador.
- IRA
 - Una cuenta individual de retiro (IRA) es una cuenta que no está vinculada a un empleador
- Pensión
 - Una pensión es un pago que se realiza de manera regular desde un fondo de inversión durante el retiro de una persona. La persona o su empleador deposita dinero en este fondo mientras la persona está trabajando.

Cuenta de custodia

Una cuenta de custodia la establece otra persona para un menor de edad. Una vez que el menor cumple los 18 años, adquiere control sobre la cuenta.

Este tipo de cuentas también reciben el nombre de transferencias uniformes a menores (*Uniform Transfers to Minors*) o regalos uniformes a menores (*Uniform Gifts to Minors*).

Cuenta 529

Una cuenta 529 normalmente la establece otra persona para un menor de edad. No paga impuestos si se usa para realizar gastos relacionados con su educación.

Cuenta ABLE

Es una cuenta que permite a las personas con discapacidades un mayor ahorro de su propio dinero. Una cuenta ABLE puede tener hasta \$15,000 al año (\$100,000 durante toda la vida) sin que llegue a afectar las prestaciones gubernamentales.

Usted puede obtener una tarjeta para gastos para usar su dinero. Le mostramos más recursos sobre las cuentas ABLE:

- [Seminario en línea “Cómo entender lo que son los fideicomisos y las cuentas ABLE”](https://arcminnesota.org/resource/understanding-trusts-and-able-accounts-pre-recorded-webinar) (https://arcminnesota.org/resource/understanding-trusts-and-able-accounts-pre-recorded-webinar)
- [Podcast “Enfoque en el futuro”, episodio 5](https://arcminnesota.org/podcast/episode-five) (https://arcminnesota.org/podcast/episode-five)
- [Centro Nacional de Recursos ABLE](https://www.ablenrc.org) (https://www.ablenrc.org)
- [Ahorre con ABLE](https://savewithable.com/mn/home.html) (https://savewithable.com/mn/home.html)

Fideicomisos

Un fideicomiso es una herramienta que se usa para proteger activos. Hay muchos tipos diferentes de fideicomisos. Algunos son específicamente para personas que tienen discapacidades, y otros no. Póngase en contacto con un abogado para averiguar qué tipo le conviene más a usted.

Fideicomiso discrecional

Este es un fideicomiso con límites establecidos por la persona que lo está financiando o por el fiduciario. Es una herramienta para personas que no tienen acceso a beneficios, y que necesitan apoyo para saber cómo gastar el dinero de su fideicomiso.

Fideicomisos para necesidades especiales y complementarias

Estos fideicomisos son una manera para que una persona con discapacidad tenga acceso a dinero sin que afecte su elegibilidad para recibir prestaciones gubernamentales, como asistencia médica o Ingresos de la Seguridad Social. Los fondos son gestionados por un fideicomisario que no es la persona con discapacidad.

Fideicomiso para necesidades especiales (también conocido como First Party Trust)

Se usa cuando una persona que recibe beneficios obtiene una gran suma de dinero.

El dinero pertenecía a la persona con discapacidad antes de estar en el fideicomiso.

El dinero regresa al gobierno después de que la persona fallece.

Fideicomiso para necesidades complementarias (también conocido como Third Party Trust)

Se usa como herramienta de planificación patrimonial antes de que la persona con discapacidad reciba cualquier dinero.

El dinero nunca estuvo a nombre de la persona con discapacidad.

Cuando la persona muera, el dinero irá al miembro de la familia que haya sido designado para recibirlo.

Fideicomiso formado por cuentas mancomunadas

Un fideicomiso formado por cuentas mancomunadas es administrado por una organización y no por una persona. Usted puede tener un fideicomiso formado por cuentas mancomunadas para necesidades especiales o complementarias.

[Lutheran Social Services \(LSS\)](#) es el único proveedor de fideicomisos formado por cuentas mancomunadas en Minnesota.

Parte 2: Pago de facturas, servicios y bienes

Aunque se pueden usar opciones de inversión para ahorrar y ganar dinero, existen restricciones en cuándo y cómo puede sacar su dinero.

Hay otros métodos con menos restricciones que puede usar para pagar. Muchas personas las usan para sus gastos diarios. Algunas opciones incluyen:

Dinero en efectivo

El dinero en efectivo es dinero físico (es decir, billetes o monedas). Algunos lugares podrían no aceptar pagos en efectivo para el pago de facturas de servicios públicos, pero muchas tiendas, restaurantes y servicios sí aceptan efectivo.

Cuenta Corriente

Una cuenta corriente es una cuenta de depósito que está en un banco. Usted puede pagar sus facturas, bienes y servicios desde su cuenta de cheques usando cosas como:

- Una tarjeta de débito
- Una chequera
 - Un cheque es un papel legal en el que usted escribe una cantidad y lo firma. Esta es una manera de usar el dinero que está en una cuenta.
 - Algunas chequeras tienen un segundo cheque detrás que se vuelve una copia exacta del cheque que usted escriba. Esta copia es para su archivo.
 - No todos los lugares aceptan cheques.
- Pago automático de facturas

Cuenta de ahorros

Una cuenta de ahorros es una cuenta que genera intereses.

Tarjeta de débito

Una tarjeta de débito es una tarjeta de plástico que se puede usar para pagar con dinero que se toma de una cuenta corriente o de ahorros.

Algunas tarjetas permiten que otras personas le ayuden a administrar y a limitar lo que puede comprar. Algunos ejemplos son True Link o Green Light.

Préstamos de dinero

Existen varias maneras mediante las cuales la gente puede pedir dinero prestado si no tiene suficiente para pagar sus facturas. Todo dinero que se pida prestado debe devolverse (reembolsarse). Hay una cuota, llamada “interés”, que usted paga cuando pide dinero prestado. Entre más tiempo le tome reembolsar el dinero prestado, le cobrarán más dinero por los intereses.

Tarjeta de crédito

Una tarjeta de crédito permite que los titulares de la tarjeta pidan prestados fondos para pagar sus gastos diarios. El deudor paga intereses si no cancela la tarjeta inmediatamente.

Préstamo

Un préstamo es una cantidad de dinero que se pide prestada. Los préstamos pueden ser por cantidades mayores que las que ofrecen las tarjetas de crédito. Se pueden usar para comprar cosas como casas y carros/automóviles.

Otras formas de pagar las facturas

Pago automático de facturas

Usted puede vincular su cuenta a una empresa de facturación. Ellos pagarán automáticamente su factura cada mes. Es importante asegurarse de que haya suficiente dinero en su cuenta para cubrir todas sus facturas automáticas. Si no cuenta con suficiente dinero, su banco le podría cobrar una comisión por sobregiro. A esto también se le puede llamar “depósito directo”.

Parte 3: Apoyos para la toma de decisiones financieras

Todos necesitan ayuda para tomar decisiones cuando se trata de sus finanzas. Puede ser intimidante tomar grandes decisiones que afectan cómo pagará lo que quiere y necesita.

Presupuestos

Los presupuestos ayudan a llevar un registro de cómo gasta su dinero. Usted puede elaborar un presupuesto por sí mismo o con la ayuda de alguien más.

- [Recurso Arc para hacer rendir el presupuesto](https://arcminnesota.org/resource/budget-stretchers/)
(<https://arcminnesota.org/resource/budget-stretchers/>)
- [Herramientas financieras del Departamento del Trabajo de EE.UU. \(DOL\)](https://www.dol.gov/agencies/ebsa/secure-your-financial-future)
(<https://www.dol.gov/agencies/ebsa/secure-your-financial-future>)
- [Asesoría en materia de crédito](https://www.needhelppayingbills.com/html/credit_counseling_minnesota.html)
(https://www.needhelppayingbills.com/html/credit_counseling_minnesota.html)

Tecnología

Existen muchos tipos diferentes de tecnologías que le pueden ayudar a administrar sus finanzas. Algunos ejemplos son:

- Aplicaciones de planificación financiera
- Aplicaciones para elaborar presupuestos
- Calculadoras
- Aplicaciones para el pago de impuestos (Turbo Tax, HR Block, etc.)
- [Herramientas tecnológicas - The Arc US](https://toolbox.thearc.org) (<https://toolbox.thearc.org>)

Profesionales financieros

- Planificador financiero
 - Revisa su situación y sus metas financieras y le da consejos para saber qué hacer.
 - [Guía Arc para saber cómo elegir un planificador financiero](https://arcminnesota.org/resource/choosing-a-financial-planner/)
(<https://arcminnesota.org/resource/choosing-a-financial-planner/>)
- Agente de inversiones
 - Le ayuda a escoger el tipo de inversiones más adecuado para usted.
- Profesional tributario
 - Prepara y presenta su declaración de impuestos una vez al año.
- Contador
 - Lleva un registro de sus finanzas durante el año.

Profesionales financieros (continúa)

- Abogado
 - Ayuda a establecer planes jurídicos, como un fideicomiso.
 - [Guía Arc sobre cómo elegir a un abogado](https://arcminnesota.org/resource/choosing-an-attorney/)
(<https://arcminnesota.org/resource/choosing-an-attorney/>)
 - [MAGIC – lista de abogados](https://www.minnesotaguardianship.org/members/member-directory)
(<https://www.minnesotaguardianship.org/members/member-directory>)
- Fideicomisario
 - Administra su fideicomiso.
- Fiduciario
 - Actúa en su nombre en relación con sus finanzas.

Círculo de apoyo

- Estas son personas en las que confía. Le ayudan a pensar en las decisiones. Incluyen a su familia, amigos, médicos, profesionales en apoyo, maestros y otras personas. Puede recibir el apoyo de estas personas para pensar en sus opciones y tomar la mejor decisión.

Toma de decisiones financieras con apoyo

- Este documento es una serie de prácticas y acuerdos que ayudan a alguien a tomar sus propias decisiones. La toma de decisiones con apoyo reconoce a las personas que forman la red de relaciones en la vida de una persona. Estas personas pueden ayudarle a tomar decisiones importantes.
- Guía Arc para la toma de decisiones (específicamente la sección de control financiero) <https://arcminnesota.org/resource/arc-guide-to-guardianship/>

Divulgación de información

- Un documento firmado por usted que le da permiso a otra persona para conocer su información personal.

Cuenta bancaria conjunta

- Una cuenta bancaria conjunta puede ser una manera para que usted siga recibiendo apoyo con la administración de su dinero después de cumplir los 18 años. Una persona de confianza, como sus padres o familiares, puede administrar la cuenta con usted.

Poder notarial

- Un documento usado para crear una relación jurídica en dónde usted selecciona a una (o más) personas para que tome decisiones por usted.
- <https://arcminnesota.org/wp-content/uploads/2020/08/Arc-Guide-to-Power-of-Attorney-Final.pdf> - Guía Arc sobre el Poder notarial con recursos en la parte inferior de este documento

Representante del beneficiario

- Cuando una persona recibe beneficios de Seguridad Social, un representante del beneficiario puede ayudarle a administrar este dinero. Esta persona administra la cuenta donde se deposita el dinero, recibe los beneficios a nombre de la persona y envía informes anuales a la Administración de Seguridad Social.

Tutela

- Una tutela es un proceso jurídico. Consiste en retirar a la persona la capacidad de administrar su dinero y su patrimonio. Un tutor tiene control sobre los asuntos financieros de la persona, y tiene la obligación de informar los gastos y las decisiones financieras ante un tribunal.

Para obtener más información o servicios de defensoría, póngase en contacto con *The Arc Minnesota* por el 833-450-1494 o visite www.arcminnesota.org.

Tome en cuenta que: Este documento no constituye una asesoría jurídica. Ninguna información deberá reemplazar la asesoría de un abogado.

Todos los derechos reservados (c) 2022 The Arc Minnesota