



Proyecto de transición de ESSC WorkFirst



Planificación Financiera y Como Tomar Decisiones **Preguntas frecuentes**

Para padres y educadores

Si mi hijo adulto recibe SSI, ¿cómo puede uno asegurar que reciba el monto total?

Cuando una persona que recibe SSI tiene 18 años o más, generalmente debe pagar alojamiento (renta) y comida para recibir la mayor cantidad de SSI posible. Si no pagan alojamiento y comida, el SSI se reduce. Si su hijo adulto vive con usted y recibe SSI, puede cobrarle alojamiento y comida para ayudarlo a recibir la mayor cantidad posible de SSI.

Consulte, "Cómo maximizar el beneficio de SSI" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Puede mi hijo adulto trabajar mientras recibe beneficios del gobierno? ¿Qué pasa cuando si lo hace?

Su hijo puede trabajar, seguir recibiendo beneficios médicos y en efectivo del gobierno y tener más dinero. Las redes de seguridad llamadas "incentivos laborales" ayudan a proteger los beneficios cuando una persona trabaja. Los incentivos laborales permiten que una persona:

- Gane dinero de parte de su trabajo y conserve los beneficios médicos y en efectivo, y
- Mantenga los beneficios médicos incluso si la persona gana lo suficiente como para suspender sus beneficios en efectivo, y
- Reciba beneficios en efectivo, sin tener que volver a solicitarlos, si sus ganancias luego caen o se detienen. Puede recibir ayuda sin costo alguno para utilizar incentivos laborales.

Consulte, "Trabajando cuando recibes beneficios del gobierno" en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo afectan los incentivos laborales el SSI de mi hijo adulto?

Cuando una persona que recibe SSI trabaja, el SSI generalmente se reduce en menos de la mitad del monto que la persona gana por el trabajo. Esto significa que la persona tiene más dinero. SSI también tiene otros incentivos laborales que:

- Permiten que un estudiante menor de 22 años trabaje y se quede con los pagos de SSI completos
- Permiten que una persona pague los gastos necesarios para trabajar y mantener más SSI para ayudar a pagar esos gastos.
- Permiten que una persona que gana lo suficiente de parte de su trabajo, detenga su SSI, con el fin de mantener su Medi-Cal, y recibir SSI de nuevo si dejan de trabajar después.

Consulte, "Incentivos laborales de SSI" en la Guía de recursos de planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

Si el SSI de mi hijo adulto se reduce al trabajar, ¿cómo puedo pagar las facturas de mi familia?

Puede depender en el SSI de su hijo para pagar las facturas de su familia. Si su hijo trabaja, tendrá más dinero, pero su SSI puede reducirse. Si eso sucede, puede asegurarse de que su hijo reciba la mayor cantidad de SSI posible (consulte "Maximización del beneficio de SSI"). Haga que los cheques de pago de su hijo se depositen directamente en una cuenta a la que usted tenga acceso, para que pueda usar parte de su salario para compensar la reducción de SSI, e inscriba a su hijo en una clase de educación financiera para ayudarlo a aprender a pagar las facturas.

Consulte, "Si el SSI de su hijo se reduce por el trabajo, cómo puede pagar las facturas de su familia" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo afectan los incentivos laborales al SSDI (Seguro de Discapacidad del Seguro Social)?

- Una persona con SSDI puede trabajar por lo menos 9 meses, ganar todo lo que quiera y aún mantener el SSDI completo.
- Después de eso, existen incentivos laborales que pueden permitir que una persona gane más de lo habitual y aun así conservar el SSDI completo.
- Si una persona gana lo suficiente para dejar de recibir SSDI, aún puede conservar Medicare.
- Si el SSDI de una persona se detiene debido al trabajo, pero luego sus ingresos disminuyen o se detienen, puede recibir el SSDI sin tener que volver a solicitarlo.
- Si recibe SSDI y trabaja, y no califica para Medi-Cal gratis, es posible que pueda recibir Medi-Cal por una pequeña tarifa.

Consulte, **"Incentivos laborales de SSDI"** en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo afectan los incentivos laborales a CalFresh (Cupones para Alimentos)?

- Las ganancias de los estudiantes menores de 19 años no reducirán la cantidad de CalFresh
- Las ganancias de otras personas reducen la cantidad de CalFresh por mucho menos que la cantidad de ganancias.

Consulte, **"Incentivos laborales de CalFresh (Cupones para alimentos)"** en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo afectan los incentivos laborales a CalWORKS?

- Las ganancias de los estudiantes menores de 19 años no reducirán la cantidad de CalWORKS
- Las ganancias de las personas que reciben SSI no reducirán la cantidad de CalWORKS
- Una vez que un niño cumple 18 años, sus ganancias no reducirán la cantidad de CalWORKS
- Los ingresos de los padres reducen el monto de CalWORKS por la mitad del monto de los ingresos o menos, para que la familia pueda salir adelante

Consulte, **"Incentivos laborales de CalWORKS"** en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo afectan los incentivos laborales a la asistencia para el alquiler?

Lo siguiente se aplica a la mayoría de los programas de asistencia para el alquiler (la renta):

- Las ganancias de los niños menores de 18 años no aumentarán los pagos de alquiler y servicios públicos de una familia
- Cuando las ganancias de una persona hacen que aumenten los pagos de alquiler y servicios públicos, solo aumentan alrededor del 30% del monto de las ganancias, para que la familia pueda salir adelante

Consulte, **"Incentivos laborales de asistencia para el alquiler"** en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo podemos recibir ayuda para utilizar incentivos laborales?

Puede obtener más información sobre incentivos laborales en línea en ca.db101.org. Puede recibir ayuda sin costo de un planificador de beneficios certificado a través del Departamento de Rehabilitación de California (DOR, por sus siglas en inglés), si tiene un caso abierto, o llamando a la Línea de Ayuda de Boleto para Trabajar al 1-866-968-7842.

Consulte, "**¿Cómo puede recibir ayuda para utilizar incentivos laborales?**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores

¿Cómo puede uno ahorrar bienes sin perder los beneficios del gobierno?

Algunos beneficios del gobierno, como SSI, Medi-Cal y CalWORKS, tienen límites sobre los bienes (como cuentas bancarias), pero algunos tipos de bienes no cuentan sobre los límites. Los bienes que no cuentan incluyen:

- La casa en la que usted vive
- Un coche
- Reembolsos de impuestos (no cuentan durante 12 meses)
- Cuentas ABLE (consulte "**Cuentas ABLE**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores)
- Propiedad comercial
- Fideicomisos para necesidades especiales
- Planes de ahorro para la universidad

Consulte, "**Cómo ahorrar activos sin perder los beneficios del gobierno**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Qué es el Crédito de Impuesto por Ingreso del Trabajo (Earned Income Tax Credit) y cómo puede ayudar a una persona a ahorrar dinero?

El Crédito de Impuestos por Ingreso del Trabajo (EITC, por sus siglas en inglés) es un programa para personas que trabajan y que ganan por debajo de ciertas cantidades. Proporciona reembolsos de impuestos más grandes. En muchos casos, el reembolso puede ser más que todos los impuestos deducidos del sueldo de la persona. El reembolso más grande para una persona sin hijos es de más de \$500 y para las personas con hijos, puede ser mucho más. Debe presentar una declaración de impuestos para calificar, pero es posible que pueda recibir sus impuestos sin costo alguno. Una persona sin hijos debe tener al menos 25 años al final del año con el fin de calificar para el EITC.

Consulte, "**Cómo usar el Crédito tributario por ingreso del trabajo (EITC) para recibir reembolsos de impuestos más grandes**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Qué es una cuenta ABLE y cómo puede ayudarlo a ahorrar dinero sin perder los beneficios del gobierno?

Los adultos y los niños con discapacidades pueden usar planes de ahorro con ventajas fiscales, llamados cuentas ABLE, para ahorrar dinero y ganar dinero extra con sus ahorros. La discapacidad de la persona debe haber empezado antes de llegar a los 26 años, con el fin de ser

elegible para una cuenta ABLE. El dinero en una cuenta ABLE no está sujeto a impuestos y no cuenta contra los límites de bienes para beneficios como SSI, Medi-Cal y CalWORKS.

Consulte, "**Cuentas ABLE**" en la *Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores*.

¿Qué es un Fideicomiso para Necesidades Especiales y cómo puede beneficiar a una persona con una discapacidad, sin afectar los beneficios del gobierno?

Un fideicomiso para necesidades especiales es una cuenta que se establece para pagar las necesidades de una persona con discapacidad. La persona con discapacidad no es dueña del dinero del fideicomiso y no puede retirar dinero del fideicomiso. Otra persona, llamada "fideicomisario", administra el dinero del fideicomiso y lo retira para pagar los gastos de la persona con discapacidad. El dinero en el fideicomiso no cuenta contra los límites de bienes para beneficios como SSI, Medi-Cal y CalWORKS.

Consulte "**Fideicomisos para necesidades especiales**" en la *Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores*.

¿Qué es ScholarShare529 y cómo puede ayudarle a ahorrar para la universidad?

California tiene una manera de ahorrar dinero para la universidad de su hijo sin pagar impuestos mientras ahorra. Se llama *ScholarShare529*. Puede abrir una cuenta para su hijo, comenzar a ahorrar y obtener ingresos con el dinero que ahorra. Debido a que los ingresos no están sujetos a impuestos mientras ahorra, el dinero en la cuenta crecerá más rápido y tendrá más dinero para los gastos universitarios de su hijo. Puede hacer que el dinero que contribuya a la cuenta se retire directamente de su cheque de pago, y puede contribuir con tan solo \$15 a la vez. Para obtener más información, visite www.scholarshare529.com.

¿Cómo podemos recibir ayuda para comprar una vivienda?

Varios programas pueden ayudarle a comprar una casa. Ayudan de diversas formas. Los programas pueden:

- Ayudarle a recibir una hipoteca si por lo general no tiene suficiente crédito o ingresos lo suficientemente altos
- Pagar algunos de los costos "iniciales" de comprar de una casa: pagar parte del pago inicial (la cantidad que normalmente tiene que pagar de su bolsillo antes de recibir una hipoteca) y los costos de cierre (las tarifas y costos que debe pagar comprar una casa)
- Ayudar a los veteranos militares a comprar casas
- Ayudar a las personas de bajos ingresos en ciudades pequeñas a comprar viviendas
- Comprar casas antiguas que hayan sido reconstruidas a precios bajos

- Utilice la asistencia de alquiler de los cupones de elección de vivienda de HUD para comprar una casa, en lugar de rentar

Consulte, "**Programas que lo ayudan a comprar una casa**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Qué es una cuenta de jubilación y cómo puede ayudarle a ahorrar más dinero para su jubilación?

Las cuentas de jubilación le permiten ahorrar dinero para la jubilación sin pagar impuestos hasta que retire el dinero cuando sea mayor. Los empleadores ofrecen algunos planes de jubilación, como los planes 401 (k) y 403 (b). Otros planes, como los planes Keogh, pueden ser establecidos por personas que trabajan por cuenta propia y otros planes, como Cuentas de Jubilación Individual (IRA) y Roth IRA, pueden ser establecidos por individuos.

Puede preguntarle a su empleador si ofrecen un plan de jubilación. Si desea configurar su propia cuenta de jubilación, puede consultar con un asesor financiero.

¿Cómo puede mi hijo elegir una meta profesional para apoyar sus metas de estilo de vida?

La meta profesional de su hijo depende de sus intereses y del estilo de vida que le gustaría vivir. Ellos deben elegir el trabajo que van a disfrutar y que proporcionará suficientes ingresos para pagar los gastos de vida y vivienda que ellos desean, más algo de dinero extra para ahorrar.

Consulte "**Cómo elegir una meta profesional**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Por qué mi hijo adulto debería tener un plan de gastos y de ahorros?

Es una buena idea que todos tengan un Plan de gastos y ahorros. El Plan le ayuda a asegurarse de que pueda pagar todos sus gastos. También le ayuda a ahorrar algo de dinero cada mes para emergencias, compras importantes y para el futuro. Si descubre que está gastando más de lo que pensaba, o que no está ahorrando tanto como deseaba, puede ver sus gastos y ajustarlos para que pueda vivir dentro de sus posibilidades.

Si su hijo adulto recibe beneficios del gobierno como SSI, necesita un plan de gastos y ahorros aún más. Si reciben algunos beneficios, como SSI, que pueden reducirse cuando trabajan, deben asegurarse de ajustar sus gastos. Necesitan poder vivir de los ingresos que obtienen del trabajo y de sus beneficios reducidos. Si su hijo espera que su SSI continuará en la cantidad máxima cuando estén trabajando, pero en realidad debe ser reducida, terminaran gastando más de lo que tienen. Su hijo puede terminar con un déficit.

Consulte "**¿Por qué tener un plan de gastos y ahorros?**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Por qué es importante aprender más sobre el dinero?

Tener una meta profesional y un plan de gastos y ahorros es un gran comienzo para el futuro financiero de su hijo, pero hay mucho más que saber sobre el dinero. Es posible que usted y su hijo quieran reunirse con un asesor o consejero financiero, o tomar una clase de educación financiera para aprender más sobre cómo administrar el dinero.

Algunos de los temas cubiertos por las clases financieras incluyen:

- Actividades bancarias
- Informes y puntajes de crédito
- Invertir dinero
- Préstamo de dinero
- Manejo de deuda
- Usando tarjetas de crédito
- Protegiendo su identidad y bienes
- Prepararse para y recuperarse de desastres

Consulte "**Educación financiera: aprender más sobre el dinero**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Qué opciones tiene mi hijo sobre dónde vivir?

Estas son algunas opciones:

- Viviendo con la familia
- Alquilar una habitación en la casa de otra persona
- Alquilar un apartamento con compañeros de habitación o "compartir casa"
- Alquilar un apartamento con la ayuda de un programa del gobierno que paga parte del alquiler
- Comprar una "casa diminuta": una casa muy pequeña que cuesta mucho menos que una casa normal
- Comprar una casa con la ayuda de un programa de propiedad de vivienda

Consulte "**Opciones que tiene su hijo adulto sobre dónde vivir**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo puede mi hijo recibir ayuda para vivir de forma más independiente?

Su hijo puede recibir apoyo para vivir de manera más independiente de algunas fuentes, que incluyen:

- El **Departamento de Servicios de Desarrollo (DDS)** - proporciona fondos para muchos tipos diferentes de ayuda para las personas con discapacidades del desarrollo, y tiene un Programa de Auto-Determinación que les permite a las personas contratar sus propios ayudantes pagados.
- El **programa de servicios de apoyo en el hogar (IHSS)**: proporciona personas de apoyo que ayudan con las tareas del hogar y el cuidado personal (como bañarse, vestirse y algunos cuidados de la salud).
- **Familiares, amigos, vecinos, miembros de organizaciones de la iglesia y la comunidad, etc.** - Hay dos formas de recibir ayuda de estas personas:
 - Hacer arreglos para que sean pagados por un programa, como el Programa de Auto-determinación o el Programa de Servicios de Apoyo en el Hogar (IHSS), o
 - Pedirles que ofrezcan su ayuda como voluntarios y quizá ofrecer usted alguna ayuda a cambio.

Consulte "Asistencia para personas con discapacidades del desarrollo" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

¿Cómo sería un plan si mi hijo quisiera trabajar y vivir de forma independiente o semi-independiente?

El plan de una persona debe incluir tres elementos clave:

- El tipo de trabajo que les gustaría hacer y cómo lograrlo - la mayoría de las personas comienzan con un trabajo con menor salario y luego hacen un trabajo mejor pagado, después de obtener más educación, habilidades y / o experiencia.
- Un plan de gastos y ahorros - este plan incluye los ingresos de la persona (de los ingresos laborales, los beneficios del gobierno y cualquier otro ingreso), los gastos (impuestos y gastos de subsistencia) y las cantidades que planea ahorrar. Los planes de gastos y ahorros cambian con el tiempo a medida que cambian los ingresos y gastos de la persona, especialmente si cambian los arreglos laborales y de vivienda de la persona.
- Un plan de apoyo - este plan muestra cómo la persona recibirá apoyo para vivir de forma independiente o semiindependiente - quién proporcionará el apoyo, el tipo de apoyo, cuándo y con qué frecuencia lo proporcionará y qué proporcionará la persona a cambio. Un plan de apoyo también puede cambiar con el tiempo; especialmente si cambian los arreglos de vivienda de la persona.

Para obtener un plan de muestra para la vida independiente, consulte "Ejemplo de vida independiente: Rodney" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

Para obtener un plan de muestra para la vida semi-independiente, consulte "**Ejemplo de vida semi-independiente: Cecilia**" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores.

Planificación financiera y como tomar decisiones

Preguntas frecuentes

Para jóvenes en edad de transición

¿Por qué necesito un plan para alcanzar las metas de la vida que quiero?

Si hace un plan, tiene muchas más posibilidades de tener la vida que desea. Se puede calcular la cantidad de dinero que se necesita para alcanzar sus metas (como el tipo de casa que le gustaría, las cosas que quiere comprar y la cantidad de dinero que desea tener para gastar). Puede averiguar qué tipo de trabajo se necesita con el fin de tener suficiente dinero para alcanzar metas. Si no va a ser posible ganar suficiente dinero para alcanzar sus metas, puede ajustar un poco sus metas para poder tener lo suficiente para pagarlas.

Consulte, "**¿Por qué planificar?**" en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición

¿Puedo trabajar mientras recibo beneficios del gobierno? ¿Qué sucede cuando voy a trabajar y gano un cheque de pago?

Puede trabajar, seguir recibiendo beneficios en efectivo y médicos del gobierno y tener más dinero. Las redes de seguridad llamadas "incentivos laborales" ayudan a proteger los beneficios cuando trabaja. Los incentivos laborales le permiten:

- Ganar dinero del trabajo y conserve los beneficios médicos y en efectivo
- Mantener los beneficios médicos incluso si gana lo suficiente para aumentar sus beneficios en efectivo, y
- Recibir beneficios en efectivo, sin tener que volver a solicitarlos, si sus ganancias luego disminuyen o se detienen.

Puede recibir ayuda sin costo para usted, para utilizar incentivos laborales.

Consulte, "**Trabajar cuando recibe beneficios del gobierno**" en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.

¿Cómo puedo ahorrar dinero si recibo beneficios del gobierno?

Algunos beneficios del gobierno, como SSI, Medi-Cal y CalWORKS, tienen límites sobre los bienes (como cuentas bancarias), pero algunos tipos de bienes no cuentan sobre los límites. Los bienes que no cuentan incluyen:

- La casa en la que usted vive
- Un coche

- Reembolsos de impuestos (no cuentan durante 12 meses)
- Cuentas ABLE (*consulte "Cuentas ABLE" en la Guía de recursos para la planificación financiera y como tomar decisiones para padres y educadores*)
- Propiedad comercial
- Fideicomisos para necesidades especiales
- Planes de ahorro para la universidad

Consulte "Puede ahorrar dinero si recibe beneficios del gobierno" en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.

¿Cómo puedo elegir una meta profesional?

Su meta debe ser encontrar un trabajo o iniciar un negocio haciendo el trabajo que le guste y que sea adecuado para usted. También quiere asegurarse de que el dinero que gane sea suficiente para vivir la vida que desea, o que le pondrá en el camino de ganar más dinero en el futuro.

Consulte "Cómo elegir una meta profesional" en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.

¿Por qué debería yo tener un plan de gastos y ahorro?

Es una buena idea que todos tengan un plan de gastos y ahorros. Este plan le ayuda a asegurarse de que pueda pagar todos sus gastos. También le ayuda a ahorrar algo de dinero cada mes para emergencias, compras importantes y para el futuro. Si descubre que está gastando más de lo que pensaba, o que no está ahorrando tanto como deseaba, puede ver sus gastos y ajustarlos para que pueda vivir dentro de sus posibilidades.

Si recibe beneficios del gobierno como SSI, necesita un plan de gastos y ahorros aún más. Si recibe algunos beneficios, como SSI, que pueden reducirse cuando trabaja, debe asegurarse de ajustar sus gastos. Necesita poder vivir de sus ingresos laborales y sus beneficios reducidos. Si espera que su SSI continúe en la cantidad máxima mientras trabaja, va a terminar gastando más de lo que tiene. Podría terminar debiendo dinero.

¿Cómo puedo obtener más información sobre el dinero?

Tener una meta laboral y un plan de gastos y ahorros es un gran comienzo. Pero hay mucho más que saber sobre el dinero. Es posible que desee reunirse con un asesor o consejero financiero, o tomar una clase de educación financiera para aprender más sobre cómo administrar el dinero.

Consulte "Aprender más sobre el dinero: en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.

¿Qué opciones tengo sobre dónde vivir?

Estas son algunas opciones:

- Viviendo con la familia
- Alquilar una habitación en la casa de otra persona
- Alquilar un apartamento con compañeros de habitación o "compartir casa"
- Alquilar un apartamento con la ayuda de un programa del gobierno que pague parte del alquiler
- Comprar una "casa diminuta": una casa muy pequeña que cuesta mucho menos que una casa normal
- Comprar una casa con la ayuda de un programa de propiedad de vivienda

Consulte **“Cómo tomar decisiones sobre el lugar donde vive”** en la *Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.*

¿Cómo puedo recibir ayuda para vivir de forma más independiente?

Puede recibir ayuda para vivir de forma más independiente desde algunos lugares, que incluyen:

- El **Departamento de Servicios de Desarrollo de California (DDS)**: proporciona fondos para muchos tipos de ayuda para personas con discapacidades del desarrollo y tiene un Programa de Auto-determinación que permite a las personas contratar a sus propios ayudantes pagados.
- El **Programa de Servicios de Apoyo en el Hogar (IHSS)**: proporciona asistentes que ayudan con las tareas del hogar y el cuidado personal (como bañarse, vestirse y algunos cuidados de la salud)
- **Familiares, amigos, vecinos, miembros de organizaciones de la iglesia y la comunidad, etc.** - Hay dos formas de recibir ayuda de estas personas:
 - Hacer arreglos para que sean pagados por un programa, como el Programa de Auto-determinación o el Programa de Servicios de Apoyo en el Hogar (IHSS), o
 - Pedirles que ofrezcan su ayuda como voluntarios y quizá ofrecer usted alguna ayuda a cambio

Consulte **“Cómo obtener ayuda para vivir de manera más independiente”** en la *Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.*

¿Cómo sería mi plan si quiero trabajar y vivir de forma independiente o semi-independiente?

Su plan debe incluir tres elementos claves:

- El tipo de trabajo que les gustaría hacer y cómo lograrlo - la mayoría de las personas comienzan con un trabajo con menor salario y luego hacen un trabajo mejor pagado, después de obtener más educación, habilidades y / o experiencia.
- Un plan de gastos y ahorros - este plan incluye los ingresos de la persona (de los ingresos laborales, los beneficios del gobierno y cualquier otro ingreso), los gastos (impuestos y gastos de subsistencia) y las cantidades que planea ahorrar. Los planes de gastos y ahorros cambian con el tiempo a medida que cambian los ingresos y gastos de la persona, especialmente si cambian los arreglos laborales y de vivienda de la persona.
- Un plan de apoyo - este plan muestra cómo la persona recibirá apoyo para vivir de forma independiente o semiindependiente - quién proporcionará el apoyo, el tipo de apoyo, cuándo y con qué frecuencia lo proporcionará y qué proporcionará la persona a cambio. Un plan de apoyo también puede cambiar con el tiempo; especialmente si cambian los arreglos de vivienda de la persona.

Para obtener un plan de muestra para la vida independiente, consulte “Ejemplo de vida independiente: Rodney” en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.

Para obtener un plan de muestra para la vida semiindependiente, consulte “Ejemplo de vida semi-independiente: Cecilia” en la Guía de recursos sobre planificación financiera y como tomar decisiones para jóvenes en edad de transición.

GRACIAS

Esperamos que haya encontrado útil la información que se incluye en esta guía de preguntas frecuentes para la planificación financiera y de vida futura. Puede encontrar recursos, sugerencias, videos, seminarios web y herramientas [adicionales](#) en la [página web del Proyecto de transición de ESSC WorkFirst](#). Contacto del proyecto: Pamela Arturi, Directora de Servicios de Empleo (WorkFirst) pamela.arturi@essc.org (657) 220-7726



Un agradecimiento especial al Consejo Estatal de Discapacidades del Desarrollo de California (SCDD, las siglas en inglés) por donar su tiempo y asistencia para traducir y poner subtítulos en los materiales de este proyecto.