



Proyecto de Transición de ESSC WorkFirst



RECURSOS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA

(Haga clic en el **encabezado que esta resaltado** para el enlace a la página web)

CONSEJERÍA Y RECURSOS FINANCIEROS DE SPARKPOINT

- Provee asesoría financiera personalizada para ayudar a las personas a aumentar sus ingresos (a través de preparación de impuestos y créditos fiscales gratuitos, solicitando beneficios públicos, entrenamiento y colocación laboral), administrar el crédito (mejorar el crédito, administrar la deuda y crear presupuestos de familia) y generar bienes (ahorro y planificación de bienes para alcanzar metas como comprar una casa o pagar la universidad).
- Cualquier residente del condado de Orange puede obtener asesoramiento financiero gratuito. Piden que la persona tenga ganancias u otros ingresos (para que pueda hacer un presupuesto) y que proporcione su Número de Seguro Social (para ayudar a controlar y mejorar su puntaje de crédito).
- *SparkPoint* trabajará con *Project Independence*. *Project Independence* provee planificación de beneficios (ver más abajo) y puede brindar información a *SparkPoint* (con el consentimiento firmado de la persona), lo que ayuda a *SparkPoint* a brindar asesoría financiera más eficaz.

PROJECT INDEPENDENCE – Proyecto Independencia

- Ofrece planificación de beneficios gratuita para los residentes del Condado de Orange que reciben SSI o beneficios por discapacidad del Seguro Social, desde los 14 años hasta la plena edad de jubilación.
- Explica el impacto de los ingresos actuales y / o posibles futuros en todos los beneficios públicos que recibe una persona y en sus ingresos netos.
- Ayuda a las personas a utilizar “incentivos laborales” - redes de seguridad que ayudan a proteger los beneficios cuando una persona trabaja y aseguran que la persona esté mejor económicamente al trabajar.

- Llame a la línea de ayuda de Boleto para Trabajar - *Ticket to Work* (866-968-7842) para ser referido a *Project Independence*.

BENEFICIOS POR DISCAPACIDAD 101

- Sitio web que ofrece mucha información sobre beneficios gubernamentales e incentivos laborales. DB101 tiene artículos y calculadoras que le ayudan a estimar cómo el trabajo afectará sus beneficios.

SITIO DE ALCANCE DEL INSTITUTO NACIONAL DE DISCAPACIDAD (CALABLE)

- Provee información sobre cuentas de CalABLE para personas que solo están considerando abrir cuentas, que están listas para abrir cuentas o que ya tienen cuentas.
- Cubre elegibilidad, gastos permitidos, opciones de inversión, maximización de ahorros, impacto en SSI y otros beneficios públicos, y más.

SCHOOLS FIRST – Escuelas Primero

- “Es una cuestión de dinero / *It’s a Money Thing*”: videos animados y entretenidos sobre 31 temas que van desde los conceptos básicos del presupuesto y la vida por su cuenta hasta los fondos de emergencia y la comprensión del interés compuesto.
- “Inteligencia de Dinero / *Money IQ*”: módulos de aprendizaje algo interactivos sobre 7 temas (conceptos básicos del dinero, préstamos y pagos, compra de una casa, pago de la universidad, planificación de la jubilación, calculadoras financieras y aprendizaje personalizado).
- Un blog sobre temas como la compra de una casa o un automóvil, cómo aprovechar al máximo su dinero, formas inteligentes de usar su tarjeta de crédito y 10 movimientos de dinero para realizar a los 20 (y 30 y 40 años).

“BITE OF REALITY” – Cayendo en cuenta con la realidad

- Educación en grupo a través de una estructura práctica, interactiva y similar a un juego sobre cómo hacer un presupuesto y como administrar el dinero.
- Introduce a los participantes a los tipos de ayuda que pueden obtener de parte de las cooperativas de ahorro y crédito.
- Programa completado en persona, con grupos de por lo menos 50 adolescentes y 10 o más voluntarios. Versión remota usando una aplicación es ofrecida.
- *Bite of Reality* solo está disponible a través de las cooperativas de ahorro y crédito (*credit unions*).

CENTRO DE RESILIENCIA FINANCIERA DEL INSTITUTO NACIONAL DE DISCAPACIDADES

- Proporciona recursos para ayudar a las personas con discapacidades y sus familias a "recuperarse" de los desafíos financieros.
- Muestra gratuitamente la planificación y consejería financiera de profesionales certificados por la Asociación de Educación en Planificación y Asesoramiento Financiero (AFCPE)
- *Highlightes LifeCents* - Capacitación gratuita en línea sobre el bienestar financiero. Comienza con un proceso de descubrimiento haciendo una serie de preguntas para identificar hábitos y necesidades financieras, luego desarrolla un plan de estudio individualizado de artículos, videos y otros recursos. *LifeCents* proporciona recursos útiles, como enlaces a la planificación de beneficios, *American Job Centers* y *ABLE*.
- Proporciona recursos y preguntas frecuentes sobre pagos; empleo y desempleo; beneficios públicos; administrar dinero; vivienda, alimentos y atención médica, fraude y recursos para personas con sordera.
- Ofrece un análisis de iniciativas, legislación y su impacto en las personas con discapacidad y sus familias.

B OF A BETTER MONEY HABITS – Mejor hábitos de dinero

Independencia financiera: los primeros pasos e **Independencia financiera: dar los próximos pasos**

- Plan de estudios diseñado para personas con discapacidad intelectual
- Incluye guía de preparación para voluntarios, guía para cuidadores, videos animados, artículos, presentaciones
- Cubre crédito, deuda, ahorro y presupuestos, propiedad de vivienda, automóvil, jubilación, universidad, privacidad y seguridad, cuenta bancaria personal, impuestos e ingresos
- Comienza con varias preguntas que establecen las prioridades financieras de la persona para guiar los temas de estudio. Bien organizado, fácil de navegar, sencillo y completo

MONEY SMART – Dinero inteligente

- Plan de estudio de educación financiera que incluye versiones adaptadas para los jóvenes: una es para los grados 9-12. La versión para los grados 9-12 cubre:
 - Ingresos (opciones de carrera, administración de su cheque de pago, comprensión de la economía y el espíritu empresarial)
 - Gastos (gastos y presupuestos, compra de un automóvil, préstamos universitarios y estudiantiles, propiedad y alquiler de una vivienda y donaciones de caridad)

- Ahorro e inversión (planificación financiera, importancia del ahorro, elección de un socio bancario, mercados financieros e inversiones, planificación de la jubilación)
- Préstamo (crédito, tarjetas de crédito y comprensión de los ratios financieros)
- Protección (administración de riesgos y seguros, planificación patrimonial, recursos financieros y protección del consumidor)

BIENESTAR FINANCIERO GREENPATH

- Ofrece servicios en el condado de Orange a través de una oficina en Fullerton, muchos recursos en línea y asesoramiento financiero en asociación con algunas cooperativas de crédito (*credit unions*).
- Proporciona asesoramiento sobre la administración de crédito y deudas, educación para la propiedad de vivienda y prevención de ejecuciones hipotecarias, préstamos para estudiantes y necesidades de bancarrotas.
- Ofrece clases en línea (sobre deudas, crédito, préstamos, financiamiento de automóviles, pago de la universidad y la vivienda, presupuestos, ahorros, familia, jubilación y seguridad), seminarios web, calculadoras financieras y hojas de trabajo.

GRACIAS

Esperamos que haya encontrado útil la información contenida en esta guía de recursos 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.