

Savvy Saving Seniors®: cómo convertirse en alguien LLENO de recursos

# Bienvenidos

Nombre de la  
organización/evento

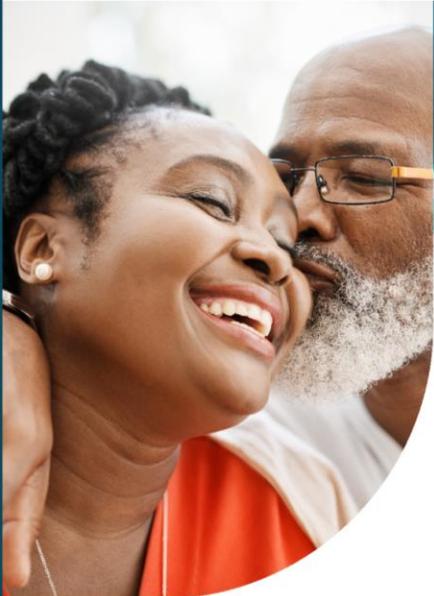
Fecha

**BANK OF AMERICA** 

**nco**   
national council on aging.

.....  
MANUAL PARA PARTICIPANTES  
.....

**Savvy Saving Seniors®**



Cómo convertirse en alguien  
LLENO de recursos con la  
ayuda de los beneficios y la  
tranquilidad de los ahorros

.....

**BANK OF AMERICA**  | **nco**   
national council on aging.

Este material fue preparado por un tercero no afiliado a Bank of America ni a ninguna de sus afiliadas y tiene solo fines informativos y educativos. Las opiniones y puntos de vista expresados no reflejan necesariamente las opiniones y puntos de vista de Bank of America o cualquiera de sus afiliadas.

# Objetivos de hoy

1. 10 cuestiones que todas las personas mayores deberían considerar

---

2. Conviértete en una persona mayor experta en ahorro: consejos y trucos para administrar el dinero

---

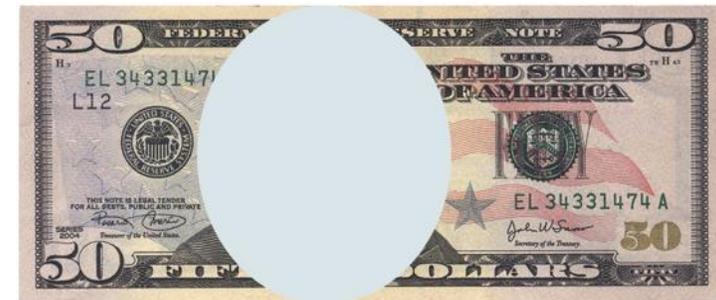
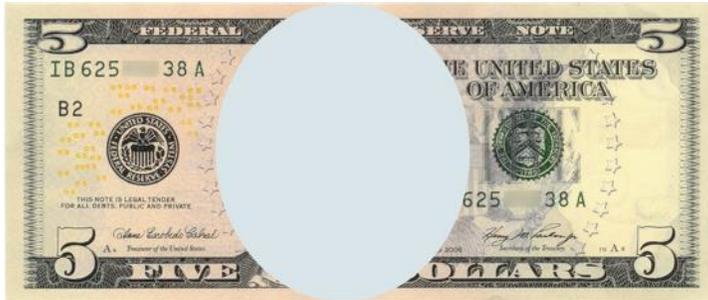
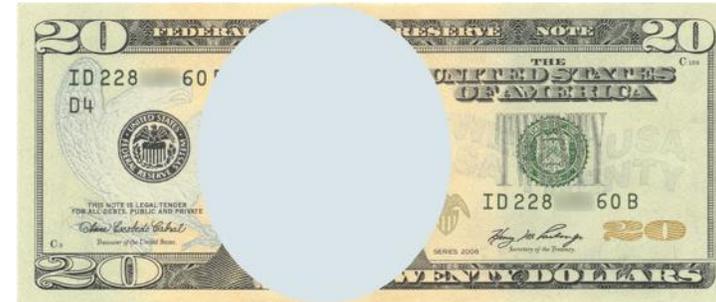
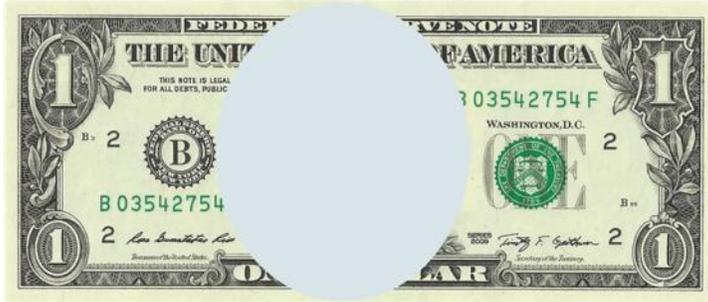
3. Principales destructores de presupuesto que se deben conocer para evitar pérdidas de dinero

---

4. Cómo convertirse en alguien LLENO de recursos: aprovecha los beneficios

---

# Dinero y sentido común

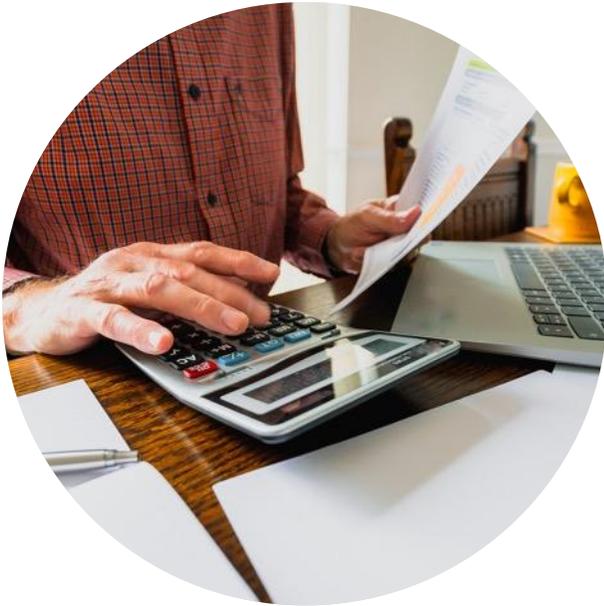


# 10 principales cuestiones que todas las personas mayores deberían considerar



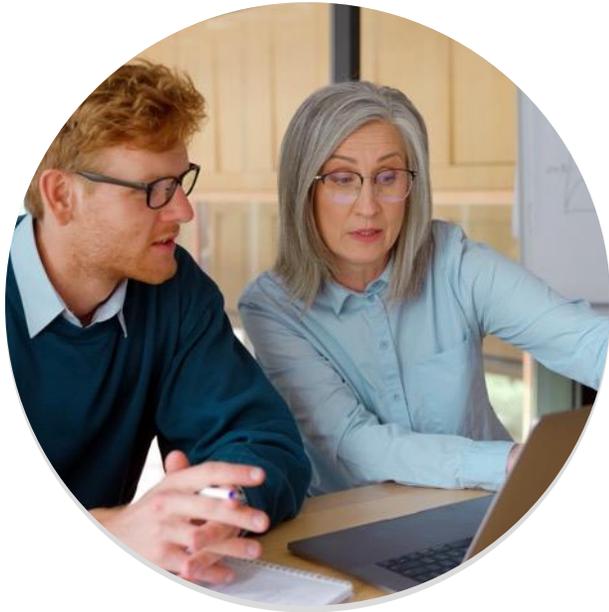
1. Gastos actuales
2. Seguro de salud
3. Medicamentos recetados
4. Impuestos a la propiedad
5. Teléfonos
6. Voluntariado
7. Usar tu casa para quedarte en casa
8. Descuentos para personas mayores
9. Planificación patrimonial
10. Más ayuda:  
[BenefitsCheckUp.org](https://www.BenefitsCheckUp.org)  
Eldercare Locator • 800-677-1116

# Consejos y trucos para administrar el dinero



- Aprende a crear un presupuesto con una meta de ahorro de emergencia para tu tranquilidad.
- Comprende cómo hacer un presupuesto para poder mantener el control de tus finanzas.

# Consejos para administrar un presupuesto



- Concilia tu estado de cuenta bancario cada mes.
- Utiliza un diario de gastos.
- Guarda los recibos.
- Configura el pago automático de facturas para los gastos fijos.
- Reserva una cantidad cada mes para ahorros.
- Piensa con anticipación en cualquier gasto futuro que puedas predecir, como cumpleaños y vacaciones.

# Conozcan a la Sra. B.



## Ingresos

Estipendio de capacitación del SCSEP	\$580
Beneficios públicos: SNAP	\$35
Seguro Social	\$650
<b>Ingresos totales</b>	<b>\$1,265</b>

## Gastos fijos

Alquiler/hipoteca	\$700
Seguro del automóvil	\$50
Primas de seguro médico	\$165
Pagos con tarjeta de crédito	\$75

## Gastos flexibles

Electricidad	\$65
Comida para mascotas	\$25
Alimentos	\$85
Transporte/gasolina	\$35
Gastos personales	\$25
Caridad/donaciones	\$25
Ahorros	\$15

<b>Gastos totales</b>	<b>\$1,265</b>
-----------------------	----------------

# Cómo establecer metas financieras



- Comienza hoy a planificar tus metas financieras.
- Empieza por escribirlas en papel.
- Enumera tus metas a corto y largo plazo.
  - *Corto plazo:*  
Paga la deuda de la tarjeta de crédito en 2 o 3 años.
  - *Largo plazo:*  
Agrega \$10 por mes a una cuenta de ahorros para emergencias.

# Plan de acción de metas financieras



- Describe las metas en detalle, comenzando por las de mayor prioridad.
- Lleva un diario de gastos.
- Identifica los recursos financieros necesarios para lograr tus metas.
- Establece una fecha límite para lograr tus metas.

# Beneficios de estar bancarizado



Usar una cuenta bancaria no solo **protege** tu dinero, también **te ahorra** dinero.

- Seguridad
- Intereses
- Comodidad con la banca en línea
- Creación de crédito

# Cómo evitar pérdidas de dinero



Un **préstamo a día de pago** puede parecer una opción de crédito cuando no te alcanza el efectivo, pero puede reducir tus ingresos limitados a menos que antes.

- Evita los préstamos a día de pago. Haz un presupuesto realista y ahorra para gastos adicionales.
- Comunícate con los prestamistas o acreedores si sabes que tendrás problemas para pagar una factura. A menudo, puedes elaborar planes de pago alternativos.
- Busca un préstamo de bajo costo o un adelanto en efectivo con tarjeta de crédito.

*Encuentra una agencia de asesoramiento crediticio sin fines de lucro:*

**Fundación Nacional de Asesoramiento Crediticio**

[nfcc.org](https://nfcc.org) o 800-388-2227

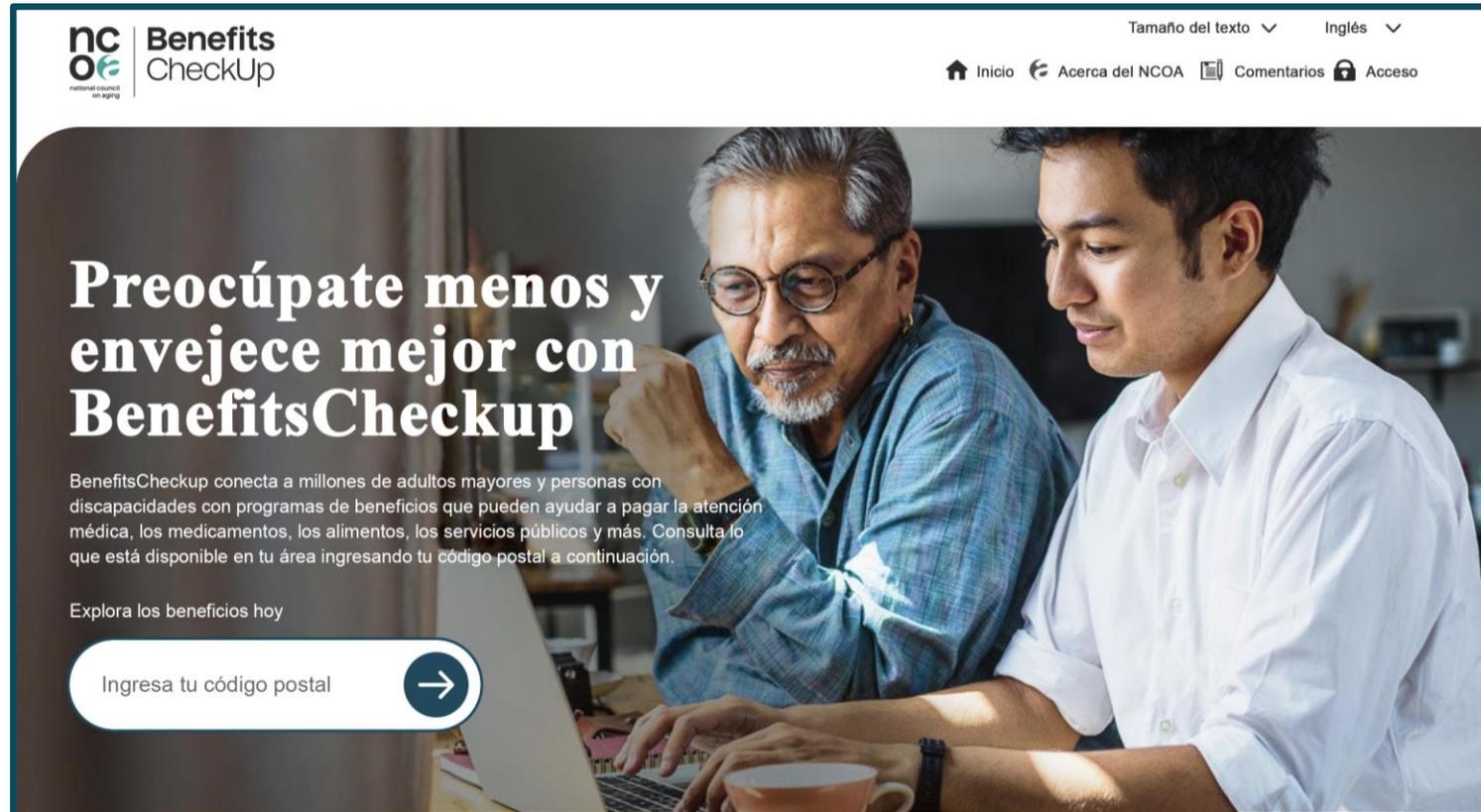
# Principales destructores de presupuesto que se deben evitar



1. Tarifas bancarias/de cajeros automáticos
2. Hacer mal uso de las transferencias de saldo
3. Tarjetas de crédito de negocios minoristas
4. Pagos atrasados
5. Postergar la creación de un fondo de emergencia
6. Donativos
7. Estafas financieras
8. Mala calificación crediticia (consulte la tuya en [AnnualCreditReport.com](https://www.annualcreditreport.com)).
9. Comida rápida

¿Cuál es tu consejo?

# Aprovecha los beneficios



nc Benefits  
oe CheckUp  
national council on aging

Tamaño del texto ▼ Inglés ▼

Inicio Acerca del NCOA Comentarios Acceso

## Preocúpate menos y envejece mejor con BenefitsCheckup

BenefitsCheckup conecta a millones de adultos mayores y personas con discapacidades con programas de beneficios que pueden ayudar a pagar la atención médica, los medicamentos, los alimentos, los servicios públicos y más. Consulta lo que está disponible en tu área ingresando tu código postal a continuación.

Explora los beneficios hoy

Ingresa tu código postal →

No estás solo

Consulta si calificas en [BenefitsCheckUp.org](https://BenefitsCheckUp.org).

# ¿Dónde puedo encontrar programas cercanos? ¿Cómo los solicito?



- **En línea:**  
[BenefitsCheckUp.org](https://BenefitsCheckUp.org)  
[Eldercare.acl.gov](https://Eldercare.acl.gov)
- **Teléfono:**  
Eldercare Locator: **800-677-1116**  
El departamento de servicios para adultos mayores de tu ciudad o condado

# Tengo beneficios, ¿ahora qué hago?



- Mantente informado. Revisa el directorio de tu comunidad local para encontrar programas para adultos mayores.
- Visita [AgeWellPlanner.org](https://www.agewellplanner.org) para utilizar herramientas de evaluación, obtener recursos personalizados y encontrar ayuda de expertos.
- Habla con tu Centro de Recursos para Personas Mayores y Discapacitadas (ADRC) local para obtener la información más reciente sobre tus beneficios.

# ¿Tienes preguntas?



# Para obtener más información

Empresa

Nombre de contacto

Dirección

Teléfono

Fax

Correo electrónico

Dirección web aquí