



## **Información sobre Cuentas Individuales de Desarrollo 2023**

Estas cuentas de ahorro especiales pueden proporcionar una magnífica manera de financiar la educación post-secundaria, la puesta en marcha o la expansión de un negocio, o la compra de un vehículo. Si usted cumple con los niveles de ingresos y los lineamientos del patrimonio neto, usted puede usar una cuenta individual de desarrollo para multiplicar sus ahorros a través de fondos equivalentes donados.

### **¿Qué es una Cuenta Individual de Desarrollo?**

La Cuenta de Individual de Desarrollo (que sus siglas en inglés son IDA y así la llamaremos en esta forma) es una cuenta de ahorro especial que ayuda a individuos con ingresos modestos a ahorrar dinero para invertir en educación post-secundaria, un vehículo o en un negocio. El programa IDA es un programa de ahorro que por cada \$1 que usted ahorra, el programa le pondrá un equivalente de \$5. Una vez alcanzada la meta de ahorros, el dinero puede ser gastado en su negocio o para la educación o formación en una institución acreditada. Además de ahorrar dinero, los participantes que ahorran para negocio aprenden sobre planificación y gestión financiera a través de clases gratuitas, facilitadas por NEOEDD.

Los dueños de negocios aprenderán habilidades importantes, tales como el flujo de caja, gestión financiera y de mercadeo. Los participantes que ahorran para la educación preparan información sobre su programa de estudios/formación y cómo se relaciona con sus metas futuras. El objetivo del programa IDA es fomentar el hábito de ahorrar dinero con el fin de aumentar el potencial de ingresos futuros.

### **¿Para qué puede usar los fondos de la cuenta IDA?**

Los fondos IDA se pueden utilizar para gastos del negocio, tales como activos fijos (equipos, edificios, vehículos, etc.) o capital de trabajo o formación (alquiler, inventario, formación especializada, etc.). Los fondos IDA también pueden ser utilizados para comprar un vehículo o pagar gastos educativos generados por una institución de educación post-secundaria acreditada o programas de entrenamientos.

Usted no puede pagarse a sí mismo o pagarle a familiares, pagar deudas pasadas (compras realizadas con tarjetas de crédito u otros productos de préstamo, sin embargo, el pago de la deuda del préstamo estudiantil es elegible mientras aún esté inscrito como estudiante) o pagar por viajes o mejoras en el hogar. Los fondos se pagarán directamente a los proveedores que le venden los artículos o servicios o que le proporcionan servicios de educación/formación. Los fondos deben ser gastados en incrementos de al menos \$100, por lo que los fondos no son apropiados para hacer compras más pequeñas a menos que esas compras sean realizadas al mismo proveedor y a la misma vez.

### **¿Hay límites en cuanto a la cantidad que se puede ahorrar?**

Sí. Usted debe ahorrar por lo menos \$25 al mes y debe guardar durante un mínimo de 3 meses, hasta un máximo de 36 meses. Usted no puede ganar más dinero equivalente que los \$1,200 ahorrados en un período de 12 meses, y un total de \$2,400 dentro de 36 meses. A esta cantidad le corresponderá un equivalente de \$12,000, para un total de \$14,400 dólares para pagar los gastos de educación, de negocio o comprar un vehículo. Personal de NEOEDD le ayudará a crear un plan de ahorro y línea de tiempo que se adapte a su capacidad de ahorro y de sus objetivos.

### **¿Cómo califico para una cuenta IDA ?**

Debe residir en uno de los condados de Union, Baker o Wallowa, estar de 12 años o mayores, y poder abrir una cuenta bancaria. El patrimonio neto de los hogares debe ser igual o inferior a \$20,000 (no incluso a una casa, un vehículo, y hasta \$120,000 de ahorro para el retiro). Usted debe tener un ingreso, y una prueba de que el ingreso del grupo familiar es igual o menos de lo que se muestra en la tabla de clasificación de ingresos a continuación. Si va a guardar para iniciar un negocio, es útil contar con un concepto de negocio y una idea de compras relacionadas con el negocio que podría realizar con los fondos IDA.

### ¿Cómo pruebo el patrimonio / ingreso neto de mi grupo familiar?

Personal de NEOEDD puede ayudar a determinar su valor neto. El Ingreso total del grupo familiar incluye los ingresos combinados de todas las personas en el hogar. Su hogar incluye a todos los que viven o declaran como dependiente en su declaración de impuesto sobre la renta, independientemente si están relacionados o no con usted. Los siguientes son ejemplos de ingresos del hogar: los salarios imponibles, sueldos, propinas, ingresos netos del trabajo por cuenta propia, los ingresos brutos como empleado estatutario, Seguro Social, Ingreso por Discapacidad del Seguro Social y la Ayuda Temporal para Familias Necesitadas.

El patrimonio neto se determina restando el total de todas las deudas de los hogares (préstamos, deudas médicas, facturas vencidas, etc.) del valor total de mercado de todos los activos de los hogares (ahorro, jubilación, propiedad, etc.), con exclusión de su hogar, vehículo más caro, y \$120,000 de ahorro para el retiro. Usted también tendrá que mostrar prueba de ingresos del hogar actual. Esta podría ser su declaración de impuestos federales, o en el caso de las personas dependientes, la declaración de impuestos de los padres. Esto podría ser recibos de sueldo y/o declaración de desempleo. Consulte la tabla siguiente para ver las pautas de ingresos y elegibilidad. Ejemplo: Para calificar, una familia de dos adultos y dos niños (hogar de cuatro miembros) tendría que tener un ingreso igual o inferior a \$72,650 (ingreso bruto) por año.

Número de personas en la familia o grupo familiar	Ingresos Anuales para elegibilidad al IDA de Oregon
1	\$50,850
2	\$58,150
3	\$63,400
4	\$72,650
5	\$78,500
6	\$84,300
7	\$90,100
8	\$85,950

### ¿Cuáles son los pasos para abrir una cuenta IDA?

Usted debe primero hablar con el personal de NEOEDD para asegurarse de que cumple con los requisitos de elegibilidad. Si usted es elegible, haremos una cita para reunirnos con usted y le ayudaremos a llenar la solicitud. Usted también debe proveer prueba de ingresos (copias de la declaración de impuestos, comprobantes de pago, etc.) y debe pagar una cuota de \$25.

### ¿Cómo/cuándo puedo gastar mis ahorros IDA?

Antes de hacer su primer retiro de fondos, se le requerirá el hacer depósitos en su cuenta de ahorros IDA por lo menos por seis meses y completar un curso de educación financiera proporcionada gratis por NEOEDD. Si usted tiene un negocio IDA, también se le requerirá completar una clase de planificación empresarial (21 horas) y un plan de negocios por escrito con las proyecciones de flujo de caja. Participantes de Educación del IDA deben completar un plan de educación. NEOEDD puede proporcionar asistencia a medida que completen el plan. Una vez que se aprueba su plan, se le enviará formularios para retirar fondos para hacer sus compras. Se requieren recibos de todas las compras. Si se olvida de tres depósitos mensuales en un período de seis meses, puede ser expulsado del programa.

### ¿De dónde provienen los fondos equivalentes ?

La Iniciativa IDA está financiada por el Crédito Tributario de Oregon IDA. El Crédito Tributario de Oregon IDA permite que cualquier persona apoye a los participantes del IDA y reciben un crédito del 75% en su declaración de impuestos estatales. Para obtener más información, vaya a <https://oregonidainitiative.org/donateida/>

Póngase en contacto con NEOEDD en [www.neoedd.org](http://www.neoedd.org), 541-426-3598. O envíe un correo electrónico a nuestro personal: [saramiller@neoedd.org](mailto:saramiller@neoedd.org) (se habla español), [chantalivenso@neoedd.org](mailto:chantalivenso@neoedd.org), [lisadawson@neoedd.org](mailto:lisadawson@neoedd.org), o [erindonovan@neoedd.org](mailto:erindonovan@neoedd.org)