

## HOJA INFORMATIVA: APOYO A LAS FAMILIAS DE CLASE MEDIA

A medida que salimos de esta profunda recesión, lo más importante que podemos hacer a favor de la clase media es darle solidez a la economía y ayudar al sector privado a generar empleos lo antes posible. También debemos comenzar a revertir el deterioro que las familias de clase media experimentaron no sólo en estos últimos años, sino durante más de una década: trabajan más arduamente y ganan menos; los estudios universitarios cuestan cada vez más, el costo del cuidado de salud aumenta vertiginosamente; el valor de las viviendas se desploma, y los ahorros de jubilación se reducen y tienen menos salvaguardas. Podemos tomar medidas inmediatas para reducir el impacto en los presupuestos familiares si ayudamos a las familias de clase media a manejar sus responsabilidades de cuidado de niños y personas mayores, a ahorrar para la jubilación y a pagar menos por los estudios universitarios. Hace un año, el Presidente Obama formó un Grupo de Trabajo sobre la Clase Media y designó al Vicepresidente Joe Biden su presidente. Tras un año de reuniones en todo el país, hoy estamos viendo de antemano elementos de las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre la Clase Media. (Se dará a conocer el informe completo en febrero.)

- **Ayudar a las familias con el costo cada vez mayor del cuidado de niños:** La Administración propone aumentar a casi el doble el crédito tributario para el cuidado de niños de las familias con ingresos de menos de \$85,000 al año y por lo menos cierto aumento en el crédito que reciben las familias con ingresos de hasta \$115,000 al año.
- **Ayudar a las familias a pagar el cuidado de familiares mayores:** A la vez, las familias de clase media de la “generación sándwich”, –quienes deben cuidar a tanto sus hijos como sus padres– también se beneficiarán de los nuevos programas para apoyar la atención de personas mayores y proveer ayuda temporaria para familiares proveedores de cuidados.
- **Limitar el pago de préstamos estudiantiles:** Para evitar drenar fondos de quienes recién se gradúan de la universidad e ingresan a un mercado laboral difícil, nos aseguraremos de que sus pagos por préstamos estudiantiles federales nunca superen el 10 por ciento de los ingresos discretivos del prestatario.
- **Ahorrar para la jubilación:** Los programas hacen que sea más fácil ahorrar para la jubilación con cuentas IRA voluntarias y automáticas para los trabajadores sin acceso a planes existentes de jubilación por medio de sus empleos. Además ofrecerá créditos tributarios mayores cuyo monto dependerá de los ahorros de jubilación, lo cual ayudará a millones de trabajadores adicionales, a la vez que se implementan nuevas medidas de protección para los ahorros de jubilación.

## AYUDAR A LAS FAMILIAS QUE TRABAJAN Y A LA VEZ CUIDAN DE OTROS

### **Expandir el Crédito Tributario por Cuidado de Hijos y Dependientes**

**otorgado a las familias de clase media:** Dos tercios de las familias con hijos están encabezadas por dos padres que trabajan o un padre solo que trabaja. Pero desde el 2000, el costo del cuidado de niños ha aumentado casi dos veces más rápido que los ingresos medios de las familias con hijos. El cuidado a tiempo completo de un bebé a menudo cuesta más de \$10,000, y la tarifa mensual por el cuidado de dos hijos de cualquier edad es más alta que el alquiler promedio. Mientras tanto, el Crédito Tributario por Cuidado de Hijos y Dependientes sólo ha aumentado una vez en 28 años y no refleja la inflación.

El gobierno Obama-Biden aumentará a casi el doble el crédito otorgado a las familias de clase media que ganan menos de \$85,000 al año al incrementar la tasa del crédito de 20 por ciento a 35 por ciento de los gastos de cuidado de niños. Casi todas las familias que reúnen los requisitos y que ganan menos de \$115,000 al año recibirían un crédito mayor. Las familias podrían deducir hasta \$3,000 en gastos por un hijo y \$6,000 por dos hijos. El crédito máximo para una familia con dos hijos que gana \$80,000 al año aumentaría en \$900, de \$1,200 a \$2,100.

### **Aumentar los fondos para el cuidado de niños para los padres trabajadores:**

El costo de cuidado de niños es particularmente difícil de pagar en el caso de las familias trabajadoras que tienen dificultad para cubrir sus gastos y lograr que su familia pase a ser parte de la clase media. Del 2001 al 2008, el número de niños beneficiados por el Fondo de Desarrollo para el Cuidado de Niños (Child Care Development Fund o CCDF) se redujo en aproximadamente 200,000. El gobierno Obama-Biden asignará \$1,600 millones adicionales para el cuidado de niños en el 2011, el mayor aumento anual en 20 años, para prestar servicios a 235,000 niños adicionales. El poder ejecutivo también trabajará con el Congreso para mejorar la calidad del cuidado de todos los niños con cambios al programa del CCDF y un nuevo Fondo de Desafío para la Educación Inicial (Early Learning Challenge Fund).

### **Ayudar a las familias de clase media a cuidar a familiares mayores.**

Aproximadamente 38 millones de estadounidenses prestan cuidados no remunerados a un familiar mayor, entre ellos aproximadamente 23 millones de proveedores de cuidados con empleos y 12 millones que también cuidan a sus propios hijos. El Programa de Proveedores de Cuidados (Caregiver Program) de \$102.5 millones aliviará la carga de las familias con la responsabilidad de cuidar a personas mayores y permitirá que éstas vivan en la comunidad durante el mayor tiempo posible. El programa asigna \$52.5 millones adicionales a los programas de apoyo a los proveedores de cuidados

del Departamento de Salud y Servicios Humanos, que ofrecen a los proveedores asistencia, asesoría, capacitación y remisiones a servicios esenciales. Los fondos adicionales permitirán que se presten servicios a otros 200,000 proveedores de cuidados y se les brinde 3 millones de horas adicionales de ayuda. Además, contribuye \$50 millones adicionales a programas que ofrecen ayuda con el transporte, cuidado de adultos durante el día y servicios a domicilio, como auxiliares para ayudar a las personas mayores a bañarse y cocinar. Esta asistencia reduce la carga de los familiares y ayuda a las personas mayores a permanecer en su casa.

### CAPACIDAD DE FINANCIACIÓN DE ESTUDIOS

**Limitar los pagos de préstamos estudiantiles a 10 por ciento de los ingresos discrecionales.** En las tres últimas décadas, la matrícula universitaria ha aumentado diez veces más rápido que los ingresos reales promedio de las familias con hijos. Aproximadamente dos tercios de los graduados obtuvieron préstamos para pagar la universidad, y su deuda estudiantil promedio es de más de \$23,000. La deuda es una carga en particular para los trabajadores en carreras de servicio con paga baja, como también para quienes pierden el empleo o no concluyen sus estudios.

El gobierno de Obama-Biden hará que sea más fácil pagar los préstamos estudiantiles al limitar los pagos de los prestatarios a 10 por ciento de sus ingresos por encima de un estipendio básico. También hará que el costo total del pago del préstamo sea razonable al condonar toda deuda pendiente después de 10 años de pagos en el caso de quienes trabajan al servicio del público y 20 años para todos los demás. El pago mensual de un prestatario soltero que gana \$30,000 y debe \$20,000 en préstamos sería de \$115 mensuales, en comparación con \$228 mensuales con el plan de pago estándar de 10 años. Estas medidas –que se basan en el Plan de Pago en Base a los Ingresos (Income-Based Repayment Plan) implementado el verano pasado– ayudarán con la alarmante carga de los préstamos estudiantiles y permitirán que una generación de adultos jóvenes trabaje en servicio público y otras carreras con paga históricamente baja.

La flexibilidad adicional en el pago de préstamos estudiantiles complementará el ambicioso plan de la Administración de hacer que la educación superior sea más económica, lo que incluye aumentar las becas Pell, reformar el programa de préstamos estudiantiles, hacer permanente el nuevo Crédito Tributario de Oportunidades Estadounidenses (American Opportunity Tax Credit) de \$2,500 para gastos universitarios, expandir los préstamos Perkins de bajo costo, mejorar las instituciones comunitarias de enseñanza superior y aumentar la tasa de graduación en las instituciones de dos y cuatro años.

## SEGURIDAD EN LA JUBILACIÓN

**Establecer IRAs automáticas.** Actualmente, 78 millones de trabajadores estadounidenses – aproximadamente la mitad de la fuerza laboral – carecen de planes de jubilación establecidos por medio del empleador. En el 2007, menos de 60 por ciento de los jefes de familia que trabajan reunían los requisitos para participar en algún tipo de pensión o plan de jubilación relacionado con el empleo. El gobierno de Obama-Biden promoverá la creación de un sistema de IRA automáticas en el centro de trabajo al requerir que los empleadores que actualmente no ofrecen un plan de jubilación inscriban a sus empleados en una IRA con depósitos directos, a no ser que el empleado opte por no participar. Las contribuciones serán voluntarias, y el crédito tributario a las familias ahorristas que reúnan los requisitos se basará en sus aportes. La Administración también está simplificando el proceso para que los empleadores inscriban a los trabajadores automáticamente en planes 401(k), que según se ha demostrado, aumenta la participación, particularmente en el caso de trabajadores de ingresos bajos y medios. Los nuevos créditos tributarios ayudarían a pagar los costos administrativos del empleador, y las firmas más pequeñas estarían exentas.

**Simplificar y expandir el crédito a ahorristas.** El desafío de ahorrar suficiente para tener una jubilación segura se hizo mayor aun tras la reciente crisis financiera, la cual mermó los ahorros de los que los trabajadores dependen para tener seguridad durante la jubilación. La Administración propone ayudar a las familias trabajadoras a ahorrar para la jubilación al ampliar y simplificar el Crédito a los Ahorristas (Saver's Credit) con aportes equivalentes a 50 por ciento de los primeros \$1,000 contribuidos por las familias que ganan hasta \$65,000 y un crédito parcial a las familias que ganan hasta \$85,000. La Administración también hará que este crédito tributario se pueda reembolsar a fin de asegurar que millones de familias de ingresos medios puedan aprovecharlo incluso si no deben pagar impuestos a la renta.

**Actualizar las normas de los planes 401(k) para mejorar la transparencia y fiabilidad.** Una mayoría de los trabajadores estadounidenses depende de planes del tipo 401(k) para financiar su jubilación, lo que hace que sea crucial que el sistema 401(k) sea seguro, transparente y bien reglamentado. Incluso los trabajadores que ahorran cantidades significativas pueden ver que las cuotas y gastos merman sus ingresos. Es necesario que hagamos más para darles a las familias mejores opciones a fin de lograr la seguridad en la jubilación. La Administración está:

- Mejorando la transparencia con las cuotas de los planes 401(k) para ayudar a los trabajadores y entidades que patrocinan los planes a asegurarse de que estén recibiendo servicios de inversión, documentación y de otro tipo a un precio justo.

- Alentando a los patrocinadores de planes a que pongan asesoría imparcial a disposición de los trabajadores, ayudando a los trabajadores a evitar errores comunes que socavan su seguridad durante la jubilación y, a la vez, otorgando mejores medidas de protección contra el conflicto de intereses.
- Promoviendo la disponibilidad de rentas vitalicias y otros tipos de ingresos garantizados de por vida, que transforman los ahorros en ingresos futuros garantizados, lo que reduce el riesgo de que a los jubilados se les acaben los ahorros o que su estándar de vida disminuya debido a pérdidas en inversiones o a la inflación.
- Analizando y requiriendo que se brinde información clara sobre los fondos con fechas programadas, que automáticamente redistribuyen los valores entre una variedad de acciones, bonos y otras inversiones durante la vida de una persona. Debido a que cada vez son más populares, estos fondos deben analizarse detenidamente para ayudar a asegurar que los empleadores que los ofrecen como parte de los planes 401(k) puedan evaluar mejor si son apropiados para sus empleadores, y que los trabajadores tengan acceso a opciones buenas al ahorrar para la jubilación y reciban información clara sobre el riesgo de pérdidas.