



# Resumen de SP4I

**Programas de Ahorro para Individuos**

*Fomentando el Crecimiento y la Seguridad Financiera*

# Programas de Ahorro para Individuos

Los Programas de Ahorro para Individuos (SP4I) son una cartera de programas administrados por la Oficina de la Tesorera del Estado de California (STO), **dedicada a la equidad y la inclusión**. SP4I tiene como objetivo empoderar a las comunidades desatendidas ofreciendo programas de ahorro diseñados para ayudar a cerrar la brecha de riqueza. Estos programas son una parte vital de la misión más amplia de California para permitir que cada individuo logre el **"Sueño Californiano."** Actualmente, SP4I gestiona inversiones que superan los **\$17 mil millones, beneficiando a más de 1.3 millones de Californianos.**



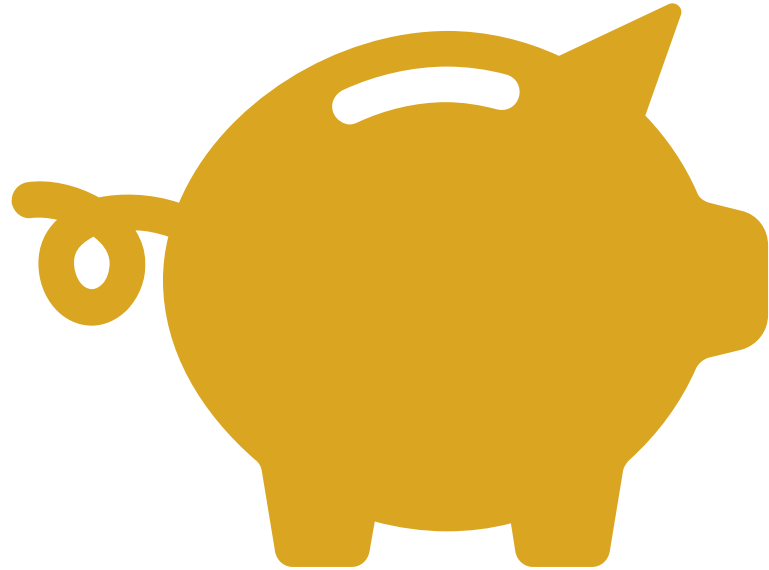


“La educación financiera y la inclusión son clave para construir un futuro más fuerte y equitativo para todos los Californianos.”

**Fiona Ma, CPA**  
**Tesorera del Estado de**  
**California**



# SP4I Misión y Visión



## Declaración de Misión:

SP4I se dedica a **crear oportunidades para el crecimiento y la seguridad financiera** a través de programas de ahorro administrados por el estado para los Californianos.

## Declaración de Visión:

Empoderar a todos los californianos para que **alcancen sus metas financieras** y mejoren su calidad de vida.



# SP4I De la Cuna a la Seguridad



# SP4I Programas



## Descripción

## Beneficios

Proporcionar ahorros para la jubilación a los trabajadores del sector privado

**Una manera simple y confiable de ahorrar para la jubilación**

Apoyar el ahorro sin poner en riesgo los beneficios por discapacidad

**Crecimiento con ventajas fiscales e independencia financiera**

Ofrecer un plan de ahorro con ventajas fiscales para la universidad

**Beneficios fiscales y uso flexible para gastos de educación superior**

Ahorros para jóvenes en crianza temporal y afectados por COVID-19

**Apoyo financiero para una transición segura a la adultez**

Fomentar el ahorro temprano para universidad y formación profesional

**Becas para fomentar los ahorros para la universidad**



# SP4I Elegibilidad



## Requisitos de Elegibilidad

## Llamado a la Acción

Trabajadores sin acceso a un plan de jubilación del empleador.

Los empresarios facilitan las deducciones; o autoinscripción directa en CalSavers.

Debe tener una discapacidad calificativa que comience antes de los 26 años.<sup>1</sup>

Abre una cuenta en el sitio web de CalABLE.

Sin restricciones de elegibilidad; cualquier persona puede abrir una cuenta para un beneficiario.

Abre una cuenta en el sitio web de ScholarShare 529.

Niños acogidos a largo plazo o niños huérfanos por el COVID-19, con algunas restricciones de ingresos.

Contacta a tu trabajador social o visita el sitio web de HOPE para confirmar su elegibilidad.

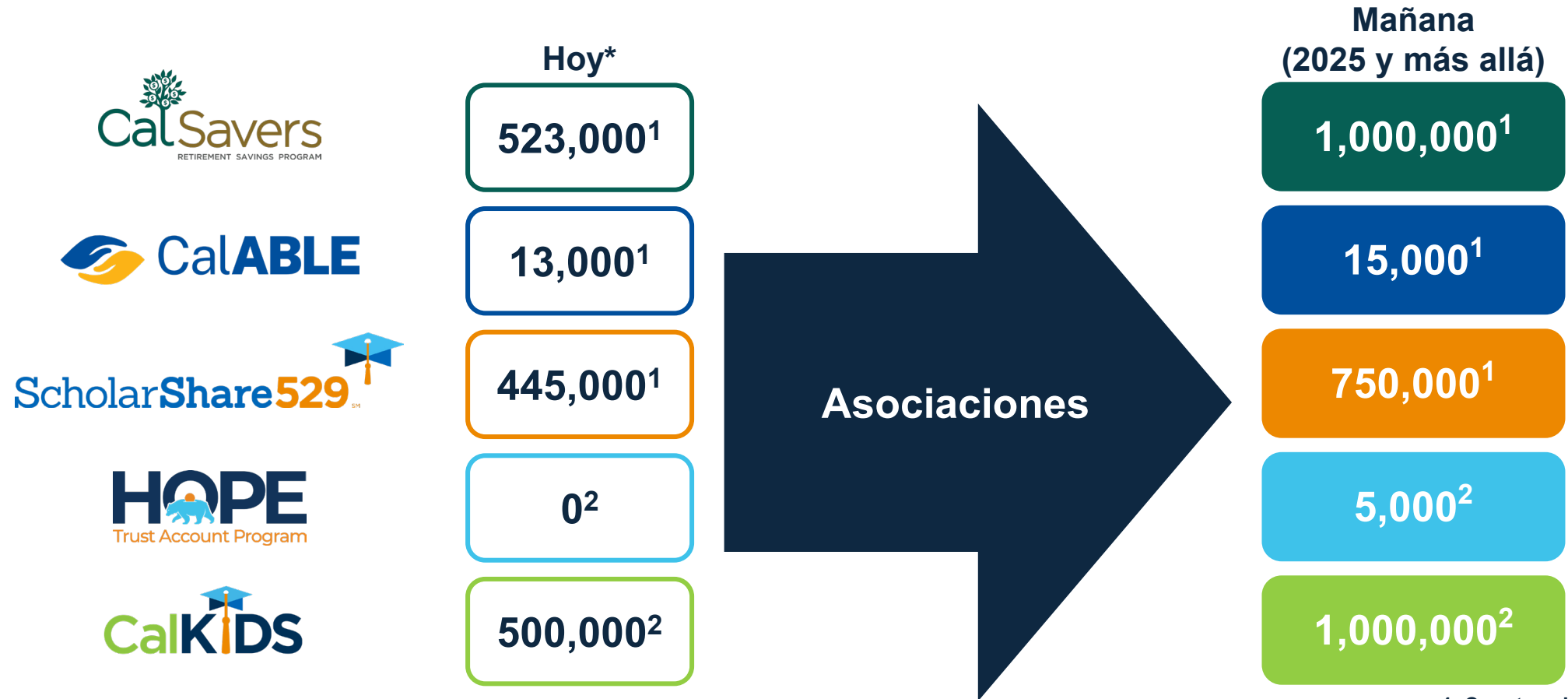
Estudiantes: Determinado por LCFF bajo CDE  
Recién nacidos: Determinado por CDPH<sup>2</sup>

Visita el sitio web de CalKIDS para verificar su elegibilidad y acceder a becas.

1. A partir de 2026, el requisito de edad cambiará de 26 a 46.
2. Tal vez sujeto a restricciones de ingresos.



# SP4I Mirando hacia el futuro



1. Cuentas abiertas  
2. Cuentas reclamadas  
\*Apartir de 09/30/2024





# SP4I Por los números

ScholarShare 529

Más de **\$16.8 mil millones** en activos y más de **445,000** cuentas abiertas.

CalABLE

Más de **\$160 millones** en activos y más de **13,000** personas con discapacidades ahorrando e invirtiendo.

CalSavers  
RETIREMENT SAVINGS PROGRAM

Más de **\$1.1 mil millones** en activos y más de **520,000** ahorradores.

CalKIDS

Hasta **\$1,500** en becas para casi **4.8 millones** de recién nacidos y estudiantes de escuelas públicas elegibles.

HOPE  
Trust Account Program

Más de **56,000** niños acogidos a largo plazo o niños huérfanos por el COVID-19.

\* Apartir de 09/30/2024



# SP4I Estrategia de Alcance



# SP4I Asociaciones Clave



## Modelo de Éxito: United Ways of California

**Iniciativas:** Lanzó MyMoneyPath, un sitio web de educación financiera para simplificar el presupuesto, el ahorro y la inversión para los Californianos. Incluye secciones dedicadas a CalABLE, ScholarShare 529 y CalSavers.

**Impacto:** Mayor concienciación sobre los programas de SP4I, alcanzando a miles de Californianos.

## Factores Clave para Éxito:

- Defensor confiable de las familias desatendidas.
- Fuerte compromiso comunitario y herramientas digitales.
- Mensajes claros y efectivos.



# SP4I Asociaciones Clave



## **Modelo de Éxito:** Oficina de Educación del Condado de Riverside

**Iniciativas:** Lanzó un programa de educación financiera, integrando CalKIDS en el plan de estudios de K-12 para aumentar la concienciación y participación.

**Impacto:** Involucró a más de 400,000 estudiantes de K-12 y aumentó la inscripción en CalKIDS de 4,285 en enero de 2023 a 64,975 en el mes de diciembre de 2024.

## **Factores Clave para Éxito:**

- Presencia comunitaria confiable.
- Colaboración con escuelas y educadores.
- Alcance basado en datos.



# SP4I Asociaciones Clave



## Modelo de Éxito: Condado de Fresno

**Iniciativas:** El Condado de Fresno, liderado por el Superintendente de Escuelas y socios locales, lanzó una iniciativa en escuelas públicas para aumentar la inscripción en CalKIDS.

**Impacto:** Aumento en la inscripción de estudiantes en CalKIDS de 7,521 en septiembre de 2023 a 22,674 en el mes de diciembre de 2024.

## Factores Clave para Éxito:

- Liderazgo comunitario confiable.
- Fuerte colaboración con escuelas y educadores.
- Eventos presenciales para educar a las familias sobre CalKIDS.
- Alcance basado en datos.



# SP4I Impacto Real



"[CalSavers] estaba completamente automatizado y era muy manejable para alguien que no tenía experiencia con finanzas, y hizo que ahorrar pareciera fácil y realmente me ayudó a entender su importancia."

**Ben M., empleado de Dairy Queen,  
Participante de CalSavers**



"Una empresa nos ofreció entrenar y criar al perro y dárnoslo gratis, pero tuvimos que quedarnos en su sede en Santa Rosa durante dos semanas.

Así que necesitábamos comida, alojamiento y gasolina. Eso habría sido un gran problema para mí, proporcionar todo eso de repente.

Pero como teníamos CalABLE, dije: '¡Sí, está bien!' Voy a usar todo eso, porque está ayudándolo a ganar independencia. Ahora tenemos ese perro, y es una parte maravillosa de nuestra vida."

**Embajadora de CalABLE Ashley**



*De izquierda a derecha: Kilo, Dylan y Ashley*



# SP4I Únete al Movimiento

  
**ScholarShare529**

[www.scholarshare529.com](http://www.scholarshare529.com)  
[scholarshare@treasurer.ca.gov](mailto:scholarshare@treasurer.ca.gov)  
Cassandra DiBenedetto,  
Directora Ejecutiva

 **CalABLE**

[www.calable.ca.gov](http://www.calable.ca.gov)  
[CalABLE@treasurer.ca.gov](mailto:CalABLE@treasurer.ca.gov)  
Thomas Martin,  
Director Ejecutivo

  
**CalSavers**  
RETIREMENT SAVINGS PROGRAM

[www.calsavers.com](http://www.calsavers.com)  
[calsavers@sto.ca.gov](mailto:calsavers@sto.ca.gov)  
David Teykaerts,  
Director Ejecutivo

  
**CalKIDS**

[www.calkids.org/partners](http://www.calkids.org/partners)  
Cassandra DiBenedetto,  
Directora Ejecutiva

**HOPE**  
Trust Account Program

[www.treasurer.ca.gov/hope](http://www.treasurer.ca.gov/hope)  
[hopeforchildren@treasurer.ca.gov](mailto:hopeforchildren@treasurer.ca.gov)  
Kasey O'Connor,  
Directora Ejecutiva





**¡Gracias!**

Oficina de la Tesorera del Estado de California Fiona Ma, CPA

[www.treasurer.ca.gov](http://www.treasurer.ca.gov)