

## Capacidades financieras: Presupuesto y ahorro

Alejandra Davis: Hola a todos. Bienvenidos a la sesión seis. Capacidades Financieras: Presupuesto y Ahorro. El presupuesto y el ahorro son habilidades de nivel fundamental cuando se trabaja con los padres para aumentar sus capacidades financieras. En esta sesión, los defensores de la familia se sentirán muy cómodos con las técnicas de presupuestación y ahorro, y con las formas de conectar la elaboración de presupuestos con otras áreas relacionadas con la movilidad económica. Bienvenidos sean.

Para maximizar su experiencia durante esta sesión, queremos guiarle a través de la consola que se encuentra en su pantalla. En la parte inferior de su pantalla verá siete herramientas de participación. Reproducción de medios: Utilice esta herramienta para ver a los expositores y video durante la exposición. Preguntas para los expositores: Esta es una herramienta muy muy útil.

Si usted quiere hacer preguntas, comentarios durante esta sesión, siéntase libre de colocarlos en esta caja de preguntas y respuestas. Recuerde, nos interesa mucho conocer su opinión. Diapositivas: Utilice esta herramienta para mostrar las diapositivas de la presentación PowerPoint en su pantalla, recursos y enlaces relacionados. Esta herramienta le va a ser muy útil. Y esta herramienta a su vez incluye una lista de recursos disponibles para su descarga, los cuales usted puede enlazar y utilizar luego.

Puede encontrar un juego de diapositivas y los materiales de apoyo de la sesión aquí y en el centro de participación al igual los podrá encontrar. Biografía de las expositoras: ¿le gustaría saber quiénes somos? ¿Quiere saber más acerca de sus presentadoras? Pues, utilice esta herramienta para saber un poco más acerca de nosotros. Y muy importante, hay un certificado de asistencia. También hay un ícono que puede utilizar esta herramienta para acceder a su certificado.

Al final de la sesión, recuerde, debe cumplir con los criterios para obtener su certificado. Estas herramientas de participación en su pantalla son redimensionables y son móviles. Si minimiza alguna de estas herramientas, puede pulsar en los íconos de la parte inferior de la pantalla para que vuelvan a aparecer. Todo está ahí. Así que siéntase libre de poder utilizarlo.

Bueno, ahora y antes de empezar nos vamos a presentar. Soy Alejandra Davis. Trabajo para Start Early. Para el Centro Nacional en la división de Padres, Familias y Comunidad como especialista en entrenamiento y asistencia técnica. Estoy muy contenta de tener la oportunidad de compartir esta experiencia con cada uno de ustedes.

Lucy Smart: Y hola de nuevo a todos. Soy Lucy Smart y trabajo para la organización LIFT como gerente del programa de movilidad económica. Y también estoy aquí como representante del Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad. Gracias por estar aquí hoy con nosotras.

Alejandra: Muchas gracias, Lucy. Ahora vamos a entrar en materia. Como se compartió en las sesiones anteriores, muchas de las comunidades a las que nosotros atendemos pueden tener una gran desconfianza en las instituciones financieras. Y esto puede pasar porque tuvieron

experiencias pasadas que no fueron positivas o tal vez está relacionado con barreras históricas y sistemáticas en la inclusión. Y en haber sido excluidas intencionalmente de las oportunidades financieras, lo que ha modelado tanto el acceso como las actitudes sobre el dinero.

Las diferentes familias y culturas pueden tener cada una de ellas sus propias relaciones con el dinero, que crean prioridades muy diferentes de una comunidad a otra. Y para algunas familias, en algunas culturas o circunstancias, ahorrar dinero no es una prioridad principal. Con todos estos objetivos de aprendizaje que tendremos en cuenta, el papel de las fuerzas estructurales y las influencias culturales pueden tener mucha importancia en temas como el presupuesto y el ahorro.

Así que hoy vamos a compartir estos objetivos y vamos a caminar en este marco en los siguientes aspectos. En primer lugar, desarrollar la confianza para discutir con las familias sus prácticas de presupuestación y ahorro. Esto es definitivamente muy importante. Porque nuestras relaciones se basan en confianza. Explorar formas de apoyar a las familias en el establecimiento de presupuestos realistas. También es muy importante porque esto está relacionado con lo que cada una de ellas vive.

Explicar cómo conectar estos pequeños objetivos de ahorro con los sueños a una gran escala para mejorar la movilidad económica de las familias, incluyendo las cuentas de ahorro para niños, y la universidad como medio para cerrar la brecha de la riqueza y romper el dolo de la pobreza y finalmente y no menos importante, demostrar cómo utilizar herramientas y recursos para ayudar a las familias a presupuestar y ahorrar, independientemente de su nivel de ingresos. Ahora, Lucy tiene una sección preparada para nosotros, donde nos compartirá un tema muy importante, el ahorro.

Lucy: Gracias, Alejandra. Antes de comenzar con los detalles de los presupuestos y los ahorros, pensamos que es muy importante reconocer algunas cosas. Primero, trabajará con familias que tienen objetivos financieros, pero que quizás pueden perseguirlos todavía. Si las familias no tienen suficientes ingresos para cubrir los gastos, converse con ellas sobre dos temas importantes. Primero, centre la discusión en el objetivo de asegurar los ingresos.

Puede apoyar a las familias en la obtención de ingresos mediante el acceso a las prestaciones o centrándose en el objetivo de empleo inmediato, o ambos. Los instrumentos de movilidad económica para Head Start y Early Head Start pueden ser un buen punto de partida. Para profundizar en los esfuerzos para apoyar a las familias en el acceso a las prestaciones, consulte el tema clave cinco de los instrumentos de movilidad económica. También la sesión ocho de hoy sobre el Plan de Rescate Americano será un gran complemento.

Para centrarse en los objetivos de empleo, consulte el tema clave seis de los instrumentos de movilidad económica y eche un vistazo a los recursos de la sesión de ayer sobre la exploración de carreras. Y segundo, aunque sus ingresos sean limitados, es probable que las familias ya tomen decisiones de presupuesto y ahorro con regularidad. Pregunte a las familias cómo asignan su dinero día a día y mes a mes, incluso si viven de cheque en cheque.

Es importante tener en cuenta que los hábitos y las herramientas de presupuestación y ahorro son aplicables a los presupuestos grandes y pequeños. Y finalmente, reconozcamos hoy y en las conversaciones con las familias que muchas de ellas ya son excelentes en la elaboración de

presupuestos, en el uso de cupones y en estirar sus dólares. Para muchas familias el problema no es que no sepan hacer un presupuesto o ahorrar, el problema es que a menudo trabajan duro, pero no ganan un salario que les permite vivir.

Así que simplemente no les entra suficiente dinero. Uno de los objetivos principales del empoderamiento financiero es desarrollar las habilidades necesarias para manejar el dinero y aprender a elegir los productos y servicios financieros que le convienen. Centrarse primero en el presupuesto y el ahorro permitirá a las familias desarrollar una base sólida cuando se embarquen en otros objetivos financieros, como la eliminación de la deuda y el establecimiento de crédito. Vamos a adentrarnos en los temas que ayudarán a las familias a desarrollar una imagen financiera clara.

Evaluar las opciones bancarias, hacer un seguimiento de los ingresos y de los gastos, controlar los hábitos de gasto e incorporar el ahorro a un presupuesto. Y en esta sesión y en la siguiente sobre el crédito y la ayuda nos basaremos en los componentes del kit de herramientas "Tu dinero, tus metas" de la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (O-C-F-P-B). Está lleno de información y herramientas tangibles que puede utilizar con las familias, tanto sobre la movilidad económica en general, como sobre los temas financieros en los que nos sumergiremos hoy.

Mientras hablamos de los temas y las herramientas tenga en cuenta que nuestro objetivo como defensores de las familias es ayudarlas a desarrollar un sistema que les funcione. Cuando se trata de manejar los ingresos y los gastos, la banca y el presupuesto hay muchas estrategias y herramientas que pueden ayudar en el camino. Además, la gestión del dinero es personal y única para todo. Entonces ahora quisiera brindarle el espacio a Alejandra para empezar con el tema de los bancos y productos financieros.

Alejandra: Muchas gracias, Lucy. Este tema de los bancos y los productos financieros se va a enfocar en la discusión de las opciones bancarias y de gestión de dinero, que puede ser probablemente, una de las primeras conversaciones que usted tenga con las familias con las cuales trabaja. Y eso va a estar ligado a las finanzas, ya que determinará la forma en que abordan estos objetivos financieros. Es posible que usted encuentre familias que no utilicen bancos ni otros servicios financieros.

Es probable que ellos los describan o los describamos como "no bancarizados". Si alguien no está bancarizado repase las ventajas y los riesgos de abrir una cuenta corriente y de ahorro. Tanto para las familias bancarizadas como para las no bancarizadas, puede ser beneficioso explorar las diferentes opciones que se ofrecen en el mercado. A continuación, trabajen juntos para desarrollar los pasos de acción. Para abrir la o las cuentas que mejor se adapten a la familia.

Tenga en cuenta que cada banco tiene sus propios criterios al abrir una cuenta. Es importante recordar que usted puede trabajar con familias que tal vez no tengan todos los documentos que estos exigen o que ciertos bancos exigen. Hay muchas cuestiones que una familia puede querer tomar en cuenta antes de abrir una cuenta bancaria. Por ejemplo, ustedes podrían preguntar: "¿Qué necesita para que las operaciones bancarias le resulten cómodas y beneficiosas?".

Esa es una gran pregunta, porque con base en eso la familia va a poder decidir cuál es el servicio que más le conviene. Otro aspecto muy importante que usted podría preguntar: "¿Los cajeros automáticos están cerca del trabajo o de casa?". La facilidad de obtener dinero en efectivo es muy importante para las familias. Con las cuentas de ahorro usted podría preguntar: "¿Están las cuentas de ahorro, de cheque, vinculadas?". Eso es un factor muy importante para poder hacer transacciones electrónicas.

Una banca en línea fiable o una aplicación fácil de entender es otro aspecto fundamental, ¿por qué? Porque si el sistema es amigable las familias se van a sentir mucho más cómodas usando los servicios. Ahora me gustaría hacerle una pregunta a usted. ¿Qué otros factores podrían comentar con una familia que decide abrir una cuenta bancaria? Por favor, coloque sus comentarios en la caja de preguntas y respuestas. Definitivamente nos interesa mucho saber.

Veo aquí un aspecto muy interesante. Cuando dice que esta es una conversación amplia con las familias a la hora de abrir una cuenta bancaria, porque se deben de tomar en cuenta los factores de riesgo. Claro que sí. Cuando usted vincula a una familia, o le ayuda a una familia a encontrar recursos en la comunidad, siempre hay que tomar en cuenta los beneficios y los factores de riesgo. Especialmente porque se trata de aspectos financieros donde hay mucha sensibilidad en este tema. Otro factor que dice acá que hay que tomar en cuenta es el acceso a servicios rápidos y electrónicos.

Por supuesto. Hoy en día muchos servicios se pueden llevar a cabo desde casa, o desde donde las familias trabajan o donde se encuentran, sin tener que ir a las sucursales bancarias. Ese es un beneficio. Muchas gracias a todos por esas respuestas tan estupendas. Obviamente se trata de una conversación más detallada y que hay que mantener con las familias en forma constante. Por lo que sería muy útil probablemente que usted use en el kit de herramientas un recurso muy importante.

En "Su dinero, sus metas" usted tiene una herramienta. "Encontrar un lugar para el ahorro" se llama este recurso. Y esto le ofrece una plantilla para responder a cada una de esas preguntas y discutir con las familias los pros y los contras que tiene la banca. Otro papel que los programas pueden desempeñar en el apoyo de la banca para las familias es establecer conexiones con las instituciones financieras que se preocupan por las oportunidades de las familias de su comunidad.

¡Claro que sí! En una comunidad siempre van a haber opciones. Y por supuesto que hay instituciones que se preocupan por el bienestar de esa comunidad. Puede tratarse de bancos y cooperativas, de créditos locales o de una sucursal local de organizaciones como Bank O. El desarrollo de estas conexiones requerirá definitivamente de cierta exploración de valores comunes. Y además de la creación de confianza. Recuerde, la confianza es la base de nuestras relaciones, pero estas conexiones pueden definitivamente, ayudar significativamente a las familias con las que usted trabaja.

Y por supuesto, lo van a ayudar a usted a sentirse más satisfecho con el impacto que usted logra al apoyar a estas familias. Seguidamente vamos a tener la oportunidad de hablar de un tema muy importante, y mientras tenemos esta conversación y mientras trabajamos con las familias para conseguir metas financieras y de movilidad económica, debemos reconocer el

papel que juega el racismo sistémico en la banca y en otros productos e instituciones financieras.

El resultado puede ser la desconfianza, lamentablemente y la resistencia a la banca y al uso de productos financieros en las comunidades de color. Es importante comprender la evolución económica de la historia estadounidense para entender el racismo sistémico.

Del título "The color of money", como referencia histórica se desprende la siguiente cita: "Durante cientos de años, dice textualmente, "un sistema de crédito basado en la raza, una economía basada en la raza que excluía a los negros, creó barrios pobres aquí y luego barrios ricos allá".

"Y entonces se produjo la Ley de Derechos Civiles en 1968, que puso definitivamente", dice aquí, "puso fin a la discriminación legal". Pero me pregunto, y me gustaría preguntarle a usted, ¿es eso cierto? ¿Cree usted que así como esta cita lo dice, así sucedió? Vamos a hacernos unas preguntas antes de eso. Y lo que me gustaría antes de que hablemos específicamente de este tema es, ¿cuáles son algunos ejemplos de cómo sabemos que la Ley de Derechos Civiles realmente resolvió el racismo sistémico? O si usted cree que no lo ha resuelto. ¿Cómo sabemos que no lo ha resuelto?

Vamos a ver. Pueden colocar, recuerde, sus comentarios en la caja de preguntas y respuestas. Aquí hay respuestas muy interesantes. Hay algunos que piensan que sí y otros que piensan que no se ha resuelto. Dice: "Las personas de color, concretamente los afroamericanos, siguen siendo los más afectados por las prácticas bancarias sistemáticas racistas por sistémicamente racistas". Claro que sí. Esa es una realidad y a pesar de que hemos tenido un gran avance como dice alguien aquí, todavía hay mucho camino por recorrer y mucho trabajo que hacer.

También veo un comentario que dice: "Se debe de abrir más el diálogo para contar con la opinión de todos los sectores minoritarios y de esa forma poder darles prioridad a servicios que no se le están brindando a ciertos sectores". Está usted en lo cierto. Hay sectores que no gozan con servicios que deberían de gozar. Y realmente se siguen dando, lamentablemente, prácticas bancarias sistemáticamente racistas. Muchas gracias por esos comentarios. Déjeme decirle, los bancos de propiedad negra representan menos de uno por ciento de los activos bancarios del país.

Solo un uno. Los bancos de propiedad negra también se están reduciendo. Están en peligro de extinción. Cada vez son más las familias de color que solicitan préstamos hipotecarios y menos de un uno por ciento de los grandes bancos ofrecen préstamos a estas familias. Las leyes de Jim Crow y otras políticas nacionales han mantenido a las personas de color fuera de los sistemas financieros tradicionales y les han impedido crear riqueza. La señalización para la negación es solo un ejemplo de la discriminación en materia de vivienda que impidió a las familias de color comprar casas.

La brecha de riqueza racial, la diferencia de activos totales entre los estadounidenses blancos y los de color es significativa y lamentablemente, déjeme decirle, que va en aumento. Existen numerosas formas en que las personas de color han sido y siguen siendo excluidas del sistema financiero en Estados Unidos. Profundicemos en una forma que es muy fundamental y que a

menudo afecta a otros objetivos financieros y a la movilidad financiera en el uso de los productos financieros.

¿Qué productos financieros están disponibles y en qué se diferencian? Los productos financieros pueden reflejar el racismo estructural e influir negativamente en el proceso de las familias hacia sus objetivos financieros. Concretamente estamos hablando en aspectos como la disponibilidad de productos en las comunidades de color y en los niveles de confianza de los individuos que tienen hacia estos servicios.

Pero déjeme hacerle una pregunta. Cuando usted piensa en productos financieros ¿qué le viene a la mente? ¿Qué es lo primero que llega a su mente cuando usted oye la palabra "producto financiero"? Vamos a tomarnos algún tiempo para compartir en la caja de sugerencias algunas ideas de qué son estos productos financieros de acuerdo a su interés o a su conocimiento o a su experiencia con las familias que trabajan.

Aquí veo algunas ideas de productos financieros y dice que algunos productos financieros están ligados a servicios de préstamos, efectivamente. "Servicios de tarjeta de crédito y sistemas de ahorro". Eso también es cierto. Muchas gracias por ese aporte significativo, ¿por qué? Porque todo esto es una conglomeración. Es un conjunto de servicios que ofrece la banca y que de una u otra forma se van a ligar. Déjeme decirle, basado en sus respuestas, un producto financiero es un programa o servicio que ofrecen las instituciones financieras, los bancos, para ayudar a crear ahorros, invertir y crear activos como los seguros para ayudar a las familias o crear ganancias financieras a corto y largo plazo.

Y ahí están enumerados algunos de los servicios que se mencionaron anteriormente. Como ustedes han mencionado, los ejemplos de productos financieros incluyen: cuentas corrientes y de ahorro, una cuenta bancaria que devenga intereses o genera intereses con el paso del tiempo, tarjetas de crédito ofrecidas por bancos, tiendas y otras empresas, cuentas y herramientas de inversión para la jubilación, acciones, etcétera, y seguros de vida.

También hay productos financieros que son menos tradicionales y son esos que están ligados con, por seguros que están ganando adeptos y que suelen estar más al alcance de las personas de color. Entre ellas se encuentran: tarjetas de crédito garantizadas, préstamos para la creación de créditos y los círculos de préstamos. Estos son algunos de los productos de creación de crédito. Estas herramientas financieras están diseñadas para ayudar a las personas sin historial crediticio o con un historial crediticio negativo, a mejorar su puntuación en el crédito.

Estas herramientas son importantes porque históricamente las personas de color no han tenido, lamentablemente, acceso al crédito. Además, existen otros productos financieros. Se trata de los productos financieros que se aprovechan de las personas en situación de [Inaudible]. Así es. Existe esa situación. Como cuando se encuentra en una gran necesidad o carecen de información. Estos productos son más frecuentes en los vecindarios donde se concentra la pobreza y la población minoritaria.

Estos productos predatorios, existe una lista de ellos. Es muy importante que valoremos estos productos desde una perspectiva diferente. Entonces, me gustaría hacerle a usted una pregunta. ¿Conoce usted acerca de productos predatorios? ¿Qué ejemplos nos podría citar de productos predatorios? Vamos a esperar algunas recomendaciones en la caja de chat. En la caja

de sugerencias, en la caja de respuestas. Definitivamente. Aquí tenemos algunas ideas de productos predatorios.

Alguien menciona préstamos, bajo el concepto de pago, con el sistema de pago mensual con altos intereses. Ese es un tipo de producto predatorio. Y hay algunos otros más que nos gustaría compartir seguidamente con ustedes. El primero que citaron en la caja de chat, el préstamo de sueldos a corto plazo, esos préstamos son préstamos con un interés muy, muy alto. Pero son préstamos rápidos y accesibles y muchas veces las familias los tienen que acceder porque están en una necesidad inmediata y no pueden reunir los requisitos que pide la banca.

Preparación de impuestos a alto costo. Lamentablemente esta es otra realidad para muchas familias y reciben servicios pero el servicio que reciben tiene un costo que es exagerado o está fuera del contexto del mercado. Tiendas de alquiler con opción de compra. Sí. Muchas familias tienen que pasar por este proceso de alquilar los muebles que tienen en sus casas para luego poder optar por comprarlos. Las casas de empeño.

Este es otro producto financiero que muchas veces afecta las condiciones económicas de las familias, porque tienen que empeñar los artículos que poseen para poder obtener dinero sobre ellos. Estos son algunos de los ejemplos de productos financieros predatorios que afectan a las familias que se encuentran en categorización bajo el concepto de racismo sistémico.

Ahora bien, me gustaría hacerle otra pregunta que está relacionada con el racismo estructural. ¿Cuáles son otros ejemplos que ha visto o prevé ver de racismo estructural que juegan un papel en los objetivos financieros de las familias? Me gustaría escuchar o ver algunas de sus respuestas en la caja de preguntas y respuestas.

Vamos a ver. Parece que están llegando algunas. Familias con estatus migratorio que no les hace elegibles para acceder a beneficios o estímulos. Está usted en lo correcto. Muchas familias lamentablemente no pueden acceder a estos servicios porque no cuentan con la documentación necesaria.

Aquí hay otro comentario: "Familias de color que viven en condiciones de extrema pobreza y no califican para préstamos de vivienda". Usted está en lo correcto. Muchas familias no reúnen la capacidad financiera para poder optar por un préstamo de vivienda hipotecario. El acceso de agencias que ofrecen préstamos rápidos con altos e inaccesibles intereses. No lo puede decir de mejor manera. Esos intereses son inaccesibles para cualquiera. Imagínese lo que puede causar en la economía doméstica de una familia que tiene un ingreso limitado.

Definitivamente esos son ejemplos de lo que se anticipa de racismo estructural y cómo eso ha tenido un impacto muy negativo en la economía familiar. Muchas gracias a todos por compartir. Tengamos todo esto en mente mientras continuamos con nuestra próxima conversación sobre el presupuesto y el ahorro. Y mientras trabajamos con las familias que persiguen objetivos financieros. Si tiene otras ideas que surjan en el momento, que usted quiera compartir, por favor hágalo.

Queremos saber, queremos que usted nos cuente su experiencia, eso es lo que enriquece esta práctica y lo que permite que todos sigamos aprendiendo en estos temas que hemos abordado el día de hoy. No lo olvide. Puede dejarlos en la caja de preguntas y respuestas, Ahora quiero

pasarle el espacio a mi compañera Lucy quien va a tener la oportunidad de compartir con ustedes acerca del presupuesto y sus alcances. Muchas gracias.

Lucy: Muchas gracias, Ale. Hablamos ahora sobre la elaboración de un presupuesto, que es clave para que las familias tomen el control de su vida financiera y vital para ayudarles a avanzar hacia grandes objetivos financieros. Pero ¿de qué hablamos exactamente cuando decimos "presupuestación"? Presupuestar es el proceso de crear un plan para gastar dinero. La creación de un plan presupuestario de gastos permite a las familias determinar por adelantado si tendrán suficiente dinero para hacer las cosas que necesitan o que les gustaría hacer.

Si las familias no tienen suficiente dinero para hacer todo lo que les gustaría hacer, entonces puede apoyarlas para que utilicen este proceso de planificación para priorizar los gastos y concentrar su dinero en las cosas que son más importantes para ellas. En otras palabras, el presupuesto puede ayudarles a planificar y priorizar sus metas. Profundicemos en ello dividiéndolo en tres pasos. Primero, el seguimiento de los ingresos. Segundo, el seguimiento de gastos, y por último, elaboración de su presupuesto. Vamos a hablar de cada etapa.

El seguimiento de los ingresos puede ser complejo cuando los ingresos proceden de varias fuentes o momentos irregulares. El uso de un rastreador de ingresos puede ayudar a las familias a organizar en un solo lugar toda la información sobre sus ingresos procedentes de trabajos, prestaciones y otras fuentes. En la pantalla verá un rastreador de ingresos básicos de "Su Dinero, Sus Metas". Esta herramienta puede ayudar a una persona a hacerse una idea total de sus ingresos y recursos financieros.

También a recordar cuándo entran sus fondos y a pensar en cómo planificar sus gastos para evitar lagunas en su capacidad de pago. Al utilizar este rastreador con las familias recuérdelos tres cosas diciéndoles; puede decir: Empiece por preguntarse: "¿Cuántas fuentes de ingresos tengo?". En el rastreador de ingresos algunos ejemplos de ingresos aparecen en el aparato lo que necesitará.

También puede decir: "Para obtener una imagen más precisa de sus ingresos necesitará sus talones de pago y sus declaraciones de prestaciones ya sea en papel o electrónicos y es posible que pueda verlos en línea si utiliza la banca electrónica". Pensemos también el contexto actual en medio de la pandemia. Los ingresos pueden ser distintos e incluye fuentes como las prestaciones de desempleo, los pagos de estímulo y más. Estas prestaciones son críticas y estabilizadoras para las familias, por lo que incorporarlas a la conversación sobre la elaboración del presupuesto es muy importante.

Y por último, con esta herramienta puede decir: "Es posible que sus ingresos no sean constantes mes a mes". No hay problema. La elaboración de un presupuesto es un proceso continuo, pero si empieza por hacer un seguimiento de sus ingresos durante un mes típico, se hará una idea de cómo quiere que sea su presupuesto y creará hábitos para incorporar la presupuestación a su vida diaria.

El paso dos. Después de hacer un seguimiento de sus ingresos y tener una idea clara del dinero que entra cada semana o cada mes, es importante que las familias identifiquen cómo gastan estos ingresos. Cuando la vida es ajetreada muchas personas no pueden decir en qué gastan su



dinero durante un mes. Antes de decidir sobre los cambios en los gastos es una buena idea entender cómo utilizar su dinero ahora.

Para ello, trabaje con las familias en dos pasos. Primero, llevar un registro de todo lo que gasten durante un mes. Segundo, analizar el gasto del mes para desglosar el gasto en varias categorías. Y por supuesto, "Su Dinero, Sus Metas" tiene una herramienta para esto.

El rastreador de gastos es una forma sencilla de controlar los gastos de un mes. Además, ofrece ejemplos de categorías de gastos que pueden ser relevantes para las familias. Cuando apoye a las familias con esta herramienta, comente con ellas cómo la utilizarán. Por ejemplo, puede preguntar: "¿Guardarán los recibos con cada compra?, ¿o anotarán todos los gastos en su teléfono, en una agenda en el momento en que gastan dinero?". Pueden preguntar: "¿Utilizarán su aplicación bancaria en línea para anotar todos los gastos al final de la semana?".

Recuerde que la elaboración del presupuesto es un proceso único para cada familia. Es importante ayudar a las familias a encontrar las técnicas y herramientas que mejor le funcionen. Y finalmente el paso tres. Formule a las familias el siguiente tipo de preguntas para ayudarles a relacionar el gasto mensual con sus objetivos a largo plazo. Cuando piensa en sus objetivos ¿qué prioridades surgen? ¿Y qué cambios puede hacer en sus gastos para ajustarse a estas prioridades?

No nos corresponde a nosotros decidir lo que es una necesidad y un deseo para una familia, ellos saben lo que funciona mejor. Queremos respetarlos y empoderarlos para que tomen estas determinaciones. Una vez realizados sus ajustes, las familias están bien encaminadas para elaborar un presupuesto. Tener una idea clara de lo que piensan gastar en categorías específicas a principios de cada mes, les permite planificar el mes siguiente y hacer un seguimiento a medida que pasa el tiempo.

El presupuesto y los gastos de una familia probablemente cambiarán mes a mes y esto está bien. El seguimiento de los ingresos y los gastos son hábitos fundamentales que ayudarán a las familias a mantenerse continuamente al tanto de su presupuesto. Y les será útil disponer de una herramienta para ello. Existen muchas herramientas de presupuestación. Puede hacer un presupuesto utilizando simplemente papel y lápiz o una plantilla en PDF u hoja de cálculo, o una aplicación en el móvil.

En la pantalla puede ver una sencilla hoja de trabajo de presupuesto mensual y hay más herramientas que puede consultar en el material de apoyo de la sesión. Como hemos dicho antes la elaboración de presupuesto es algo personal. Y usted puede ayudar a las familias a encontrar la herramienta que les funcione. Y ahora escucharemos a Alejandra sobre el tema de los ahorros.

Alejandra: Muchas gracias, Lucy. Este tema de presupuestación es fundamental para poder empezar a hablar acerca del tema de ahorros. Ahora que hemos hablado del proceso de elaboración de presupuesto con la familia y que pasamos a hablar de ahorro quiero decirles algo muy importante. El ahorro es un objetivo prioritario para la mayoría de las familias, ya que está vinculado a sus objetivos a largo plazo, como la compra de vivienda y la educación, ya sea de ellos mismos o de los padres o de los hijos.

Ahorrar con regularidad puede ayudar a las familias a avanzar hacia la consecución de sus objetivos y a manejar mejor esos gastos inesperados que llegan en algún momento y que surgen y usted no los espera. Con las habilidades presupuestarias sentando las bases, el ahorro es un siguiente paso, alcanzable y vital para muchas familias. Aunque solo sea un dólar a la semana. Un dólar. Empezar a crear un hábito de ahorro es un paso crucial.

Aliente a las familias a pagarse a sí mismas primero, esa es una forma muy bonita de verlo. Primero me pago a mí y luego puedo pagar todo lo demás. Lo que significa, dar prioridad al cuidado de su futuro financiero poniéndose al frente del pago de las facturas. Piense en el ahorro como una factura que las familias tienen que pagarse a ellos mismos y anímelas a incluir en el ahorro en su presupuesto mensual, porque de esta forma ellos van a estar invirtiendo en su futuro.

Vamos a ver una breve descripción, un breve escenario que nos va a presentar Lucy y que nos va a describir una situación muy interesante acerca de Mike.

Lucy: Gracias, Ale. Te presento a Mike. Mike es un tipo enérgico con muchos sueños, pero no mucho dinero. Uno de esos sueños es conseguir un auto nuevo. Lleva años conduciendo el mismo, pero tiene algunos problemas. Mike sueña con el día en que pueda pagarlo, pero sabe que tendrá que pagar para bajar el costo de su factura mensual. Comienza por mirar sus gastos mensuales y decide que prefiere tener un coche nuevo que un diario para llevar y tantas noches con los amigos.

Mike viene con un plan para el próximo año para ayudarlo a alcanzar su meta. Tomará el almuerzo tres veces a la semana. Saldrá menos y hará otros pequeños cambios. También abre una cuenta de ahorros y tiene dinero depositado directamente cada vez que recibe dinero para ayudarlo a cumplir con su presupuesto.

Muy pronto Mike comienza a ver crecer su dinero. Al poner ese dinero por adelantado el pago mensual de Mike es menos caro y puede permitirse cómodamente su nuevo coche. Ahora que Mike ha pasado el año viendo cómo los ahorros pueden funcionar para él, ¿crees que volverá a comer afuera, a tener un hábito de compras o a continuar con su hábito de ahorro para el próximo gran objetivo?

Alejandra: Lucy, esas preguntas son fundamentales. Mientras describías la historia de Mike pasaban las escenas por mi mente y trataba de ver cuál es la situación que vive Mike. Y es muy importante tomar en cuenta en este tema de discusión, ¿qué podría haber omitido u olvidado Mike al considerar este escenario? Porque dijiste cosas muy importantes, dijiste que Mike es enérgico, que tiene sueños, pero no tiene dinero. Y mientras hablabas de Mike pensaba en el caso de muchas personas que quieren cumplir sus sueños y no saben cómo hacerlo.

Ahora, quiero hacerle una pregunta a usted. ¿Qué cree que hizo bien Mike al trabajar en su meta de ahorro? En la descripción de ese breve escenario que Lucy nos describió, ¿qué cree usted que hizo bien Mike al trabajar en su meta de ahorro? Vamos a ver qué comentario tenemos en la caja de preguntas y respuestas.

Aquí veo algunos comentarios, alguien dice aquí: "Que Mike lo primero que hizo fue identificar cuáles eran esos gastos que podría eliminar de su presupuesto".

Definitivamente. Hay cosas que no podemos eliminar. Y aquí alguien más nos dice: "No podemos eliminar el pago de las cuentas de electricidad, de los teléfonos, del internet, porque son fundamentales para vivir". Claro que sí, son fundamentales y son primarios. Entonces, si no podemos eliminar ese tipo de gastos, ¿cuáles serían los únicos gastos que podríamos eliminar? Como bien dijeron anteriormente, aquellos gastos que no dependen, que nuestras necesidades no se van ligadas a la eliminación de esos pagos.

Hay otro comentario aquí que dice que otra cosa que hizo Mike fue trabajar en ahorrar poquito a poquito para bajar el pago de su cuenta y también probablemente hacer algunos pagos adicionales. Es muy probable que esa sea la idea de Mike, porque al bajar el pago inicial que tenía que hacer de su vehículo, al hacerlo más grande eso baja el monto de las cuotas y así él puede ir ahorrando y probablemente hacer pagos adelantados.

Ahora, cuando preguntamos, ¿qué podría haber omitido u olvidado considerar en el escenario? Aquí alguien dice que tal vez haber esperado para cambiar el coche o el carro posteriormente. Bueno, esa es una opción. Pero recordemos que el carro de Mike ya tenía algunos problemas mecánicos, entonces él tenía que buscar una salida que le ayudara en el corto plazo. No podía tener una meta a largo plazo. Tenía que agilizar el proceso para poder cumplir su meta a corto plazo, pero es muy importante, lo que usted dice es fundamental.

Muchas veces nos podemos esperar a hacer ciertos gastos y priorizar sobre las necesidades básicas y de esa forma no tenemos que endeudarnos. Muchas gracias a todos los que han compartido en el chat. Es muy importante que en esta caja de sugerencias, que en esta caja de respuestas, usted pueda compartir sus opiniones con nosotros.

Ahora bien, vamos a pasar a ver el ahorro en tiempos de la pandemia. Dada la pandemia y sus efectos, las familias se encontrarán en diferentes puntos de su preparación para ahorrar. Y es muy importante tomar en cuenta que cada familia tiene una situación única.

Algunas familias han experimentado la pérdida de empleo, impactos en la salud u otros efectos graves en el último año. Puede que muchos hayan agotado sus ahorros o que tengan deudas y facturas sin pagar, que hagan que parezca imposible plantearse ahorrar dinero. El apoyar a estas familias, el centrarse en los objetivos que les ayuden a encontrar estabilidad es fundamental.

Ahora, para otras familias con ingresos procedentes de pagos de estímulo, devoluciones de impuesto y también asignaciones mensuales por un hijo, o puede ser que en algún momento ellos consideren que teniendo esos ingresos adicionales tendrían la oportunidad de continuar ahorrando, esa es una posibilidad. Apoyar a estas familias es una excelente oportunidad. Ahora, la pregunta sería en este caso: ¿Cómo puede abrir la conversación con las familias sobre la conexión de las fuentes de ingresos adicionales con los objetivos familiares a largo plazo?

Y esta es una pregunta muy importante. Por favor, tomemos algunos minutos para compartir en la caja de preguntas y respuestas cuál considera usted que pueden ser los aspectos que nos podrían ayudar a tener ese tipo de conversaciones con las familias.

Aquí hay un comentario muy interesante. Dice: "Si yo muestro una actitud abierta, la familia se va a abrir a compartir más acerca de aspectos económicos que no siempre sienten la confianza de hacerlo".

Usted está en lo correcto. Muchas familias suelen compartir abiertamente acerca de asuntos económicos con otros, pero hay familias que no lo hacen y necesitan apoyo adicional, necesitan de esos recursos que usted tiene, de esa apertura, de ser un buen escucha y estar atento a lo que las familias quieren expresar. Alguien más dice aquí que han llegado cierta cantidad de ingresos que las familias no han esperado y que les pueden ayudar a las familias a presupuestar mejor en el corto y probablemente en el largo plazo. Usted tiene la razón.

Muchos de estos apoyos económicos o muchos de estos ingresos ayudan a las familias a salir de baches financieros o les ayudan a presupuestar y poder tener un ahorro en el corto y que se convierta una meta en el largo plazo.

Vamos a ver. Seguidamente hablaremos acerca del plan de ahorro. Entonces, la primera pregunta que me gustaría plantearle es, y quiero que piense en ella, ¿cómo puede apoyar a las familias que avancen hacia sus objetivos de ahorro? Es definitivamente útil crear un plan de ahorro específico.

"Su Dinero, Sus Metas" tiene una herramienta que puede utilizar con las familias para iniciar este proceso. Este proceso incluirá la priorización de sus objetivos de ahorro, la definición de la cantidad que ellos necesitan ahorrar para alcanzar este objetivo, así como el establecimiento de una fecha de cuando quieran tener este dinero ahorrado. Puede trabajar con las familias para establecer un objetivo de ahorro semanal claro, esa es una excelente idea.

Así como formas de disminuir los gastos o aumentar los ingresos para llegar a él. Recuerde el caso de Mike. El pudo hacerlo. Así muchas familias al igual, paso a paso podrían empezar a presupuestar sus gastos de forma diferente. Tengamos en cuenta que las opciones de ahorro pueden tener un aspecto diferente en distintas comunidades, y pueden estar influenciadas por patrones y normas culturales. Esto es muy importante. Recuerde siempre examinar el entorno cultural.

Hablaremos con más detalle sobre la [Inaudible] de fomentar la flexibilidad al trabajar con estas familias y considerar todas las opciones posibles para cada una de ellas. Estrategias de apoyo. Estas son fundamentales, ahora hablaremos acerca de las estrategias de apoyo y cómo usted puede aplicarlas y cómo las familias las pueden poner en práctica también. Cuando desarrolle un plan de ahorro de una familia, trabaje con ella para que sus objetivos sean SMART.

Las investigaciones sugieren que hacer que los objetivos y los pasos de acción sean SMART hacen que sean más efectivos y que sea más probable que las puedan cumplir. Y me gustaría preguntarles, ahí en la cajita de preguntas y respuestas, me gustaría saber si usted está familiarizado con esta herramienta. ¿La ha utilizado usted en el pasado con sus familias? ¿O tal vez la ha usado usted en su plan familiar? ¿O en su desarrollo profesional? Veamos a ver qué nos comparten en el chat.

Dice aquí que sí, que efectivamente es una herramienta que está familiarizado en el uso y que la utiliza para ayudar a las familias a la hora de establecer metas y poder medir el progreso que

tienen de esas metas. Claro. Siempre estamos muy interesados en ver los resultados y las familias también. Siempre que se establecen metas las familias van a querer que esas metas dentro de lo posible se cumplan. Alguien dice acá: "Es una forma organizada de poder plantear prioridades y establecer aspectos de interés". Usted tiene toda la razón.

Cuando usted puede ponerlo de una forma organizada, esto le va a ayudar a priorizar y entonces va a estar establecido no solo en la meta en cuestión del sueño o de algo que usted quiera alcanzar o la familia con la que trabaja; va a estar limitado específicamente y va a estar establecido en el tiempo. Va a establecer un plazo en el que usted quiere cumplir o la familia quiere cumplir esta meta. S es bastante sencillo. La M, la A y la R suelen ser un poco confusas. Para que sea medible es útil preguntarse, ¿cómo sabrá si ha tenido éxito?

Pregúntese y pregúntele a la familia: "¿Cómo sabría usted si ha tenido éxito?". Y de esta forma usted va a saber si es un objetivo medible. Relevante, se refiere a la visión de las familias. Comprueba que el paso que está estableciendo está realmente conectado con algo que les motiva. ¿Ha usado esta técnica en el pasado con las familias? ¿Le resultó útil? Vamos a ver algunas ideas que tengamos en la caja de preguntas y sugerencias. Alguien dice: "Sí, me ha sido muy útil y me ha logrado ver resultados y celebrar con las familias esos resultados".

Claro que sí. Siempre queremos celebrar esos resultados. Alguien dice acá que ha sido el inicio para establecer otras grandes metas. Por supuesto, es como una escalera que nos permite ir subiendo y avanzando en el progreso de las familias. Están ustedes todos en lo cierto. Este sistema ofrece un sistema organizado para poder trabajar en las metas. Veamos dos versiones de un objetivo de ahorro.

Podría empezar con un objetivo que diga: "Crearé ahorros para emergencias". ¿Cumple este objetivo los criterios SMART? Vamos a ver. ¿Cree usted que crear ahorros para emergencias lo cumple? Tenemos a alguien aquí que dice: "Sí, sí lo cumple. Eso nos ayuda a planificar lo inesperado". Usted está en lo correcto. No podemos prever una emergencia. Pero una emergencia puede llegar en cualquier momento. Y si usted está preparado va a ser más fácil hacerle frente.

En su lugar podría escribir, en lugar de pensar de hacer una meta que sea muy grande, muy cuantiosa, podría pensar en un objetivo de: "Crearé ahorros de 25 dólares transfiriéndolos de mi cuenta de cheques a la cuenta de ahorro". Eso es muy válido, porque eso le permite a usted de forma automática poder transferir ese dinero sin que usted tenga que llevar a cabo otra transferencia adicional. Uno de los pasos más difíciles es con frecuencia lograr que el objetivo sea alcanzable. ¿Cómo cree usted que podemos hacerlo? ¿Cómo podríamos hacer que el objetivo sea alcanzable?

Pues, es muy importante cuando hablamos de ser alcanzable, algo que se pueda medir, algo que usted pueda ver los resultados. Parte de hacer que un objetivo SMART sea procesable es incluir dónde y cómo van a ahorrar las familias. Si busca un recurso que le ayude como por ejemplo "Su Dinero, Sus Metas", en este va a encontrar una herramienta fundamental que se llama "Encuentre un lugar para el ahorro". Si la familia no está bancarizada revise los beneficios y riesgos de abrir una cuenta.

Si la familia está ahorrando en una cuenta bancaria [Inaudible] discuta de las transferencias automáticas, esto le puede ayudar mucho a la familia a ahorrar tiempo y también a crear un hábito. Es menos probable que la gente alcance sus objetivos si hay muchas molestias que interfieren en el proceso de poder llevar a cabo el ahorro. Además de las cuentas de ahorro tradicionales hay algunos objetivos familiares que pueden implicar tipos específicos de cuentas de ahorro.

Los instrumentos, recuerde, de movilidad económica son un gran recurso para explorar la creación de un patrimonio de activos, de cuentas individuales, las cuentas de ahorro para niños, entre otras posibilidades que pueden tener las familias con las cuales trabajamos. Al trabajar con las familias en los objetivos de ahorro es importante ser consciente de los límites de los activos que tienen algunos programas de prestaciones.

Dependiendo de las normas estatales varios programas de prestaciones como TANF o SNAP, pueden tener límites en cuanto a la cantidad de activos como los ahorros que una persona puede tener o seguir siendo elegibles si es el caso. Estos límites varían según el estado de prestación. Si una familia tiene acceso a otras prestaciones, trabaje con ellas para establecer los límites y ayúdeles a estas familias.

Recuerde también que usted tiene una herramienta que está disponible y que está en la pantalla, se llama "Límites de ahorro y activos". Esto le ofrece una guía muy importante para que usted se pueda guiar en esta conversación. Muchas gracias por su gran participación. Ustedes han dado valiosos aportes a este tema. Ahora quisiera darle el pase a mi compañera Lucy, quien llevará a cabo el cierre de esta sesión.

Lucy: Muchas gracias, Alejandra. Estamos muy cerca del fin de nuestra sesión. Y esperamos que ahora se sienta más seguro al hablar con las familias sobre presupuestos y ahorros, y que se lleve el conocimiento de que, primero, la elaboración de presupuestos y el ahorro suelen ser la base del empoderamiento financiero y las metas financieras a largo plazo. El desarrollo de habilidades en estas áreas preparará a las familias para el éxito a largo plazo.

También, la banca y los productos y las oportunidades financieras en general se ha visto influido por el racismo sistémico. Reconocer esto en nuestro trabajo con las familias es vital. También tener en cuenta el contexto de la pandemia es vital para apoyar a las familias en la elaboración de presupuestos y el ahorro.

Independientemente de los ingresos, es importante mantener conversaciones sobre la elaboración de presupuestos y el ahorro durante la pandemia, y sobre los hábitos que desarrollan. Además los beneficios de las leyes de ayuda de COVID desempeñarán un papel en el presupuesto de la familia. Y finalmente, la elaboración de un presupuesto y el ahorro pueden realizarse de muchas maneras. El objetivo es apoyar a las familias para que identifiquen las mejores técnicas y herramientas para ellas.

Hoy hemos compartido muchos recursos que recomendamos que considere utilizar con sus familias. Por favor, recuerden que todos están disponibles en la lista de recursos y también en el centro de participación.

Finalmente, para completar esta sesión y descargar su certificado de asistencia siga los siguientes pasos: Busque las herramientas de participación en la parte inferior de su consola y pulse en el ícono azul el certificado de asistencia. Un mensaje saldrá en su pantalla y si usted ha reunido todos los criterios para recibir el crédito, saldrá el ícono en la ventana de las herramientas, permitiendo que usted descargue su certificado. Pulsa el ícono y el certificado se abrirá con formato PDF en una pestaña de buscador. Puede guardarlo en su computadora o imprimirlo. Recomendamos que lo guarde en su computadora.

Y también si usted asistió a la sesión junto con varios colegas y todos ustedes han cumplido los criterios para recibir la totalidad de los créditos, el líder del grupo puede agregar a otros usuarios abriendo el formulario de visualización grupal. No olvide descargar los recursos en la sesión de recursos y enlaces útiles. Y también porque sus comentarios son muy importantes para nosotros hay una encuesta sobre este evento colocada en el centro de participación.

Por favor, recuerde completar la encuesta del evento cuando termine la conferencia. Sabemos lo ansioso que están todos para reanudar los servicios completos en persona para los niños y las familias, y la gran noticia es que la administración de Biden ha dado prioridad a los maestros y los educadores de la primera infancia para recibir la vacuna COVID-19.

Entonces, para saber un poco más sobre la vacuna tenemos información disponible en el centro de participación para ayudarle a tomar la decisión correcta para usted. Entonces, muchas gracias y por favor, únase a nosotros en el centro de participación para un descanso de autocuidado y a prepararse para su siguiente sesión. Gracias a todos.