



National Center on
Parent, Family, and Community Engagement

Capacidades Financieras: Presupuesto y Ahorro

Sesión 6 | 6 de mayo de 2021



1

La consola de su sesión



Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

2

2



Facilitadoras



Lucy Smart
Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad



Alejandra Davis
Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad 3

3

Objetivos de Aprendizaje

Desarrollar	Explorar	Explicar	Demostrar
<ul style="list-style-type: none">Desarrolle la confianza para discutir con las familias sus prácticas de presupuesto y ahorro	<ul style="list-style-type: none">Explore las formas de apoyar a las familias en el establecimiento de objetivos presupuestarios realistas	<ul style="list-style-type: none">Explique cómo conectar los pequeños objetivos de ahorro con los sueños a 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 riqueza y romper el ciclo de la pobreza	<ul style="list-style-type: none">Demuestre cómo utilizar herramientas y recursos para ayudar a las familias a presupuestar y ahorrar, independientemente del nivel de ingresos

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad 4

4



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

El Reto del Ahorro

Consideraciones para las familias que no creen tener los ingresos necesarios para empezar a presupuestar y ahorrar:

- Centrarse en asegurar los ingresos:
 - Apoyar a las familias en el acceso a las prestaciones
 - Apoyar a las familias para que alcancen sus objetivos de empleo
- Discutir el valor de la elaboración de un presupuesto, independientemente del tamaño del mismo.

Recordatorio de recursos

- Instrumentos de movilidad económica para Head Start y Early Head Start: Tema clave 5
- Instrumentos de movilidad económica para Head Start y Early Head Start: Temas clave 6-8

5

Presupuesto y Ahorro

El fundamento de la movilidad económica

Céntrese primero en el presupuesto y el ahorro.

Temas:

- Evaluar las opciones bancarias
- Seguimiento de los ingresos y los gastos
- Controlar los hábitos de gasto
- Incorporar el ahorro a un presupuesto

6



Herramientas que puede usar con las familias



Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

7

7

Hablar de la banca con las familias



- ¿Qué necesita para que las operaciones bancarias le resulten cómodas y beneficiosas?
- ¿Qué otros factores podría comentar con una familia que decide abrir una cuenta bancaria?

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

8

8



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

El racismo está incorporado a los sistemas financieros estadounidenses



9



Durante cientos de años, 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 llegó la Ley de Derechos Civiles de 1968, que puso fin a la discriminación legal.

Del libro *The Color of Money* de Mehrsa Baradaran

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

10


10



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

Discusión



- ¿Cuáles son algunos ejemplos de cómo sabemos que la Ley de Derechos Civiles realmente resolvió el racismo sistémico?
- ¿Cómo sabemos que no lo ha resuelto?

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

11

11

¿Qué productos financieros están disponibles y en qué se diferencian?

<p>Productos financieros tradicionales</p> <ul style="list-style-type: none">• Cuentas bancarias• Tarjetas de crédito• Carteras de inversión• Pólizas de seguro de vida	<p>Productos para la creación de crédito</p> <ul style="list-style-type: none">• Tarjetas de crédito garantizadas• Préstamos para la creación de créditos• Círculos de préstamos	<p>Predatorios</p>
---	---	---------------------------

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

12


12



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

Discusión



¿Cuáles son algunos ejemplos de productos financieros predatorios?

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

13

13

Productos Financieros Predatorios

- Préstamos sobre el sueldo a corto plazo
- Preparación de impuestos de alto costo
- Tiendas de alquiler con opción a compra
- Casas de empeño

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

14

14



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

Discusión



¿Qué otros ejemplos ha visto o anticipa ver de racismo estructural que jueguen un papel en las metas financieras de las familias?

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

15

15



Presupuestación

¿De qué hablamos exactamente cuando decimos "presupuestación"?

16



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

El presupuesto en tres pasos

- 1 Seguimiento de los ingresos
- 2 Seguimiento del gasto
- 3 Creación de su presupuesto

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

17

17

1 Seguimiento de los ingresos



Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

18

18



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

2 Seguimiento de los gastos

Use this **spending tracker** to consider what is important to you.

This month's spending:

- 1. Use an envelope to collect your receipts.
- 2. Use the table to sort your spending into the categories below. Don't forget about bills you share with others.
- 3. At month's end, total up each category.

	Cell phone	Child support	Eating out	Education & childcare	Entertainment	Gas	Groceries	Health expenses	Housing	Household supplies	Insurance	Pet	Transport	Other
1														
2														
3														
4														
5														

Category totals:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Total spending for this month:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

19

19

3 Creación de su presupuesto

Pregunte a las familias:

- Cuando piensan en sus metas, ¿qué prioridades surgen?
- ¿Qué cambios pueden hacerse en sus gastos para ajustarse a estas prioridades?

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

20

20



Herramientas para el Presupuesto

Make a Budget

Make a Budget

Use this worksheet to see how much money you spend this month. Then, use this month's information to help you plan next month's budget. Some bills are monthly and some come less often. If you have an expense that does not occur every month, put it in the "Other expenses this month" category.

MONTH _____ YEAR _____

My income this month

Income	Monthly total
Paychecks (salary after taxes, benefits, and check cashing fees)	\$
Other income (after taxes) for example: child support	\$
Total monthly income	\$ 0.00

My expenses this month

Expenses	Monthly total
HOUSING	
Rent or mortgage	\$
Renter's insurance or homeowner's insurance	\$
Utilities (like electricity and gas)	\$
Internet, cable, and phones	\$
Other housing expenses (like property taxes)	\$
FOOD	
Groceries and household supplies	\$
Meals out	\$
Other food expenses	\$
TRANSPORTATION	
Public transportation and taxis	\$
Gas for car	\$
Parking and tolls	\$
Car maintenance (like oil changes)	\$
Car insurance	\$
Car loan	\$
Other transportation expenses	\$

Expenses	Monthly total
HEALTH	
Medicine	\$
Health insurance	\$
Other health expenses (like doctors' appointments and eyeglasses)	\$
PERSONAL AND FAMILY	
Child care	\$
Child support	\$
Money given or sent to family	\$
Clothing and shoes	\$
Laundry	\$
Closets	\$
Entertainment (like movies and amusement parks)	\$
Other personal or family expenses (like beauty care)	\$
FINANCE	
Fees for cashiers, checks and money transfers	\$
Prepaid cards and phone cards	\$
Bank or credit card fees	\$
Other fees	\$
OTHER	
School costs (like supplies, tuition, student loans)	\$
Other payments (like credit cards and savings)	\$
Other expenses this month	\$
Total monthly expenses	\$ 0.00

$$\$ 0.00 - \$ 0.00 = \$ 0.00$$

Income - Expenses =

Maybe your income is more than your expenses. You have money left to save or spend.
 Maybe your expenses are more than your income. Look at your budget to find expenses to cut.

[Print Form](#)
 September 2012 | Federal Trade Commission | consumer.gov

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

21

21

El Ahorro: La creación de un hábito

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad


22

22

National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

Discusión



- ¿Qué cree que hizo bien Mike al trabajar en su meta de ahorro?
- ¿Qué podría haber omitido u olvidado considerar en el escenario?

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

23

23

El ahorro en tiempos de pandemia

Considere el ahorro en el contexto actual.

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

24


24



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

Discusión



¿Cómo puede abrir la conversación con las familias sobre la conexión de las fuentes de ingresos adicionales con los objetivos familiares a largo plazo?


Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

25

25

Plan de Ahorro

- Definir para qué están ahorrando las familias y cuánto van a necesitar.
- Establecer una fecha límite/un plazo para un meta de ahorro.
- Determinar los objetivos de ahorro semanales.
- Decidir dónde ahorrar el dinero.



Creating a Savings plan can make it easier to save

- Write down the goal you're saving toward.
- Figure out the total amount you need to save to reach that goal.
- Decide how many weeks you have to save.
- Divide the total amount by the number of weeks. That is your savings target.
- Think about ways you can cut expenses to match the total amount you need to save per week.

Create a savings target.

EXAMPLE		YOUR INFORMATION
Savings goal	Save \$1,000 for an emergency fund within 10 months (about 40 weeks)	
Total amount needed	\$1,000	
Weeks to reach goal	40	+
Weekly amount to save	\$25	=

Brainstorm strategies for saving.

EXAMPLE		YOUR INFORMATION
Strategies for saving and amount saved per week	Switch from premium cable to basic (\$40/month = \$10/week)	
	\$10	+
	Cut down on eating out	
	\$15	+
Total projected savings per week	\$25	=

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

26

26

National Center on

Parent, Family, and Community Engagement



27

Estrategia de apoyo: Haga que sus objetivos sean SMART

- **S**pecific (e**S**pecíficos)
- **M**easurable (**M**edibles)
- **A**ttainable (**A**lcanzables)
- **R**elevant (**R**elevantes)
- **T**ime-based (basados en el **T** tiempo)

28



Estrategia de apoyo: Haga que sus objetivos sean SMART

- **S**pecific (e**S**pecíficos)
 - **M**easurable (**M**edibles)
 - **A**ttainable (**A**lcanzables)
 - **R**elevant (**R**elevantes)
 - **T**ime-based (basados en el **T**iempo)
- ¿Ha utilizado esta técnica con familias en el pasado?
 - ¿Le ha resultado útil?

29

Estrategia de Apoyo: Haga que sus objetivos sean SMART

¿Cumple este objetivo los criterios SMART?


Dos versiones de un objetivo de ahorro:

- "Crearé ahorros para las emergencias".
- "Ahorraré 25 dólares de cada nómina transfiriéndolos a mi cuenta de ahorro de manera automática".

30



Decidir Dónde Ahorrar



Finding a place for savings helps ensure it's there when you need it

- Evaluate the benefits and risks of each place to keep your savings.
- Write down questions you have about options that you think could be right for you.

BENEFITS	RISKS	QUESTIONS I HAVE
<p>Account at bank or credit union (savings, checking, or share draft)</p> <ul style="list-style-type: none"> Money is protected if the institution is federally insured, up to \$250,000 per depositor. Money can't be lost, stolen, or destroyed in a fire or other disaster. You can generally get it back if someone steals it by using electronic means or a debit card. 	<ul style="list-style-type: none"> May be charged fees if you don't follow the rules for the account, such as having to keep a minimum balance or overdraft fees. May be difficult to open an account based on previous banking history. 	
<p>Family member or friend</p> <ul style="list-style-type: none"> No costs to maintain it. 	<ul style="list-style-type: none"> Can be lost, stolen, or destroyed in a fire or natural disaster. Might put your friend or family member at risk of a home invasion. May put your money at risk if your friend or family member betrays your trust. 	

Recordatorio de recursos

- Su dinero, sus metas— Herramienta: “Encuentre un lugar para el ahorro”
- Instrumentos de Movilidad Económica para Head Start y Early Head Start: Tema Clave 4

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

31

31

Límites de ahorro y activos

GETTING STARTED
Saving and asset limits

If you receive public benefits there can be limits on how much you can have in assets before the benefit is cut off. It's important to understand these limits to make sure your savings goals don't affect the benefits you receive or applying for.

Assets are things you own that have value. Your money in a savings or check account is an asset. A car, home, business inventory, and land are also assets. Each program has different rules about what counts as an asset and the total your assets allowed to qualify for assistance. For some programs, these rules are the same regardless of where you live. For others, each state determines its own rules. In general, your liquid assets (like cash or money in savings or checking accounts) are counted as assets. In some states, if the value of your car exceeds a certain amount that amount may be counted as an asset as well.

What to do

- Identify which public benefits the person you're working with currently receives or may be applying for in the near future.
- Use the websites provided to figure out their state's specific asset limit for each program and write it on this tool.
- If you regularly work with people who receive public benefits, consider completing this tool in advance. Make copies and review it with the person.

A step further
Asset limit rules change regularly, so check the rules every year to make sure the most up-to-date information.

Learn how Saving and asset limits can affect your benefits

- Select the programs that you're enrolled in or plan to apply for in the future.
- Review the asset limit listed and learn more about each program's asset limit rules by visiting their website.

PROGRAM TYPE	PROGRAM	YOUR STATE'S ASSET LIMIT
Disability	<input type="checkbox"/> Social Security Disability Insurance (SSDI) ssa.gov/agency/contact	No limit
	<input type="checkbox"/> Supplemental Security Income (SSI) ssa.gov/agency/contact	\$
Groceries and household expenses	<input type="checkbox"/> Supplemental Nutrition Assistance Program (SNAP) fns.usda.gov/snap/state-information/hotline-numbers	\$
	<input type="checkbox"/> Temporary Assistance for Needy Families (TANF) aclihs.gov/programs/taanf/help	\$
Housing and home energy	<input type="checkbox"/> Low Income Home Energy Assistance Program (LIHEAP) lieapch.acf.hhs.gov	\$
	<input type="checkbox"/> Public housing portal.hud.gov/hudportal/HUD?src=/states	\$

PROGRAM	YOUR STATE'S ASSET LIMIT
Medicaid dcicaid.gov/medicaid/by-state/	No limit
Medicaid Part D Extra Help (Income Subsidy) pbccenter.org	\$
Medicaid Savings Programs pbccenter.org	\$
Medicaid Child Health Insurance Program (CHIP) dcicaid.gov/medicaid/by-state/	\$


Consumer Financial Protection's Your Money, Your Goals: A new tool has prepared this material as a resource for the public and information purposes only. It is not a replacement for a certified financial advisor or otherwise qualified individual for the advice or actions of the individuals or entities mentioned in this material. The Bureau's educational efforts are not intended to provide any financial or investment advice. The Bureau does not collect this information and may be used if you provide it to others. The Bureau does not guarantee the accuracy of this outside information. Third party sites does not necessarily reflect the Bureau's views expressed on the outside site, or products or services it has not vetted these third parties, their content, or any other possible entities or resources that are not mentioned in this material.

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

32

32





Conclusiones Clave

- La elaboración de un presupuesto y el ahorro suelen ser la base del empoderamiento financiero y de las metas financieras a largo plazo. El desarrollo de habilidades en estas áreas preparará a las familias para el éxito a largo plazo.
- La banca -y los productos y las oportunidades financieras en general- se ha visto influida por el racismo sistémico. Reconocer esto en nuestro trabajo con las familias es vital.
- Considerar 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 del COVID desempeñarán un papel en el presupuesto de la familia.
- 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.

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad 33

33

Recursos

- Sitio web de Bank On
- Conjunto de herramientas *Su dinero, sus metas*
 - Encontrar un lugar para el ahorro
 - Rastreador de ingresos y beneficios
 - Rastreador de gastos
 - Plan de ahorro
 - Herramienta de límites de ahorro y activos
- Hoja de trabajo “Elaboración del presupuesto”
- Instrumentos de Movilidad Económica para Head Start y Early Head Start
 - Tema clave 4: Creación de patrimonio: Programas de ahorro y propiedad de activos
 - Tema clave 5: Acceso a las prestaciones federales y estatales
 - Temas clave 6-8: Asociación con las familias para alcanzar sus objetivos de educación y empleo

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad 34

34

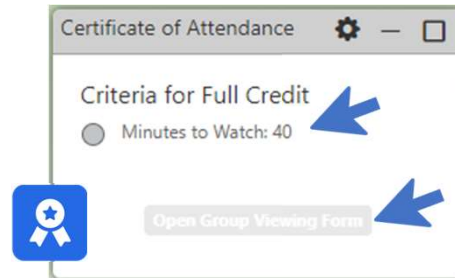


National Center on

Parent, Family, and Community Engagement

Certificados, recursos de la sesión y la encuesta de la conferencia

- Descargue su certificado de asistencia y los materiales de apoyo de las sesiones desde la herramienta de contenidos relacionados.
- Complete la encuesta de la conferencia al final del evento de dos días



35

¡Vamos a vacunarnos!

¡Avancemos juntos, personal de Head Start!

La vacuna contra el COVID 19:

- Es segura para los adultos
- Es eficaz
- Está disponible en su zona

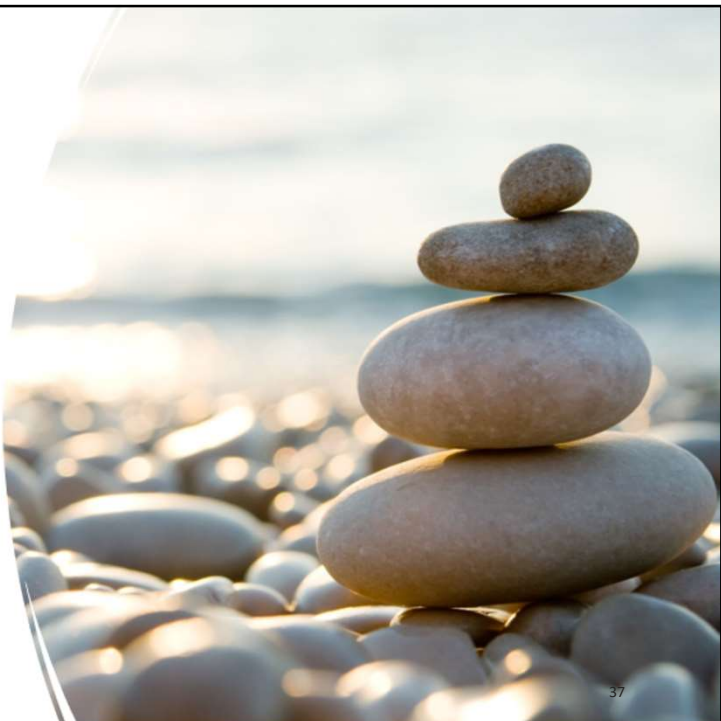
#SleeveUp4HeadStart

36



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement




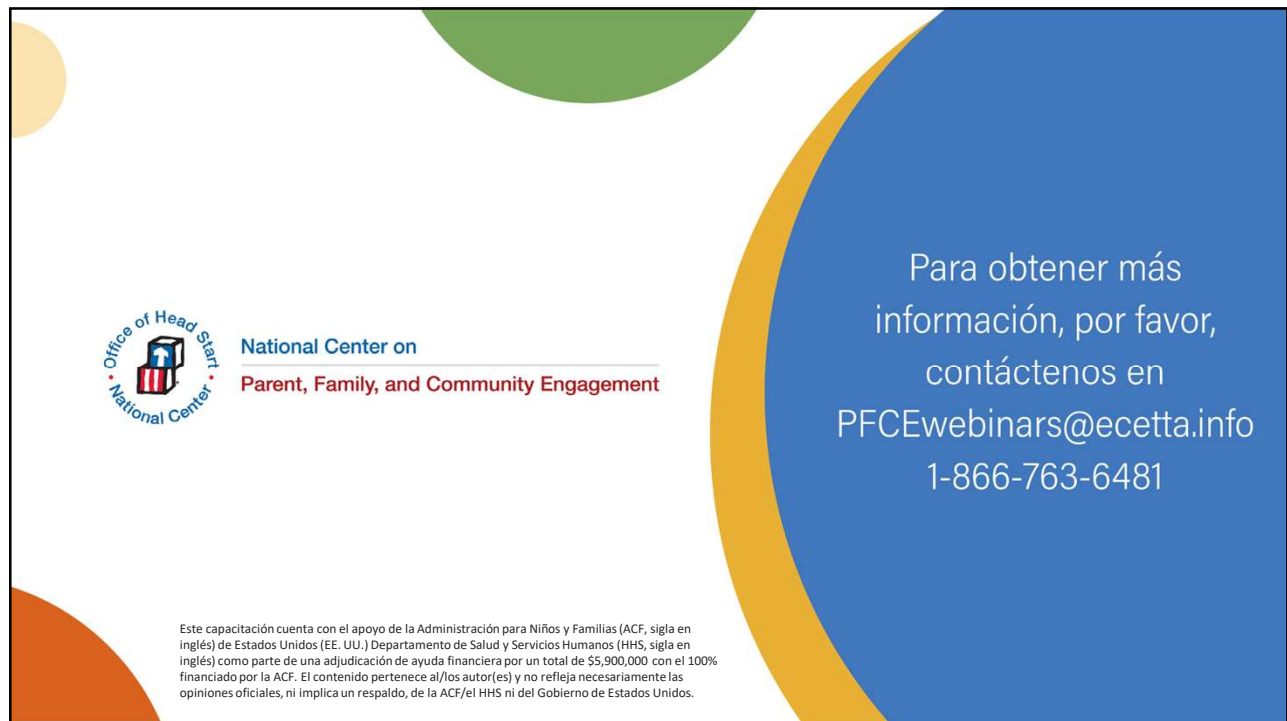
Descanso de Autocuidado

Únase a nosotros en el Centro de participación.

Centro Nacional del Compromiso de Padres, Familias y Comunidad

37

37



National Center on
Parent, Family, and Community Engagement

Para obtener más información, por favor, contáctenos en
PFCEwebinars@ecetta.info
1-866-763-6481

Este capacitación cuenta con el apoyo de la Administración para Niños y Familias (ACF, sigla en inglés) de Estados Unidos (EE. UU.) Departamento de Salud y Servicios Humanos (HHS, sigla en inglés) como parte de una adjudicación de ayuda financiera por un total de \$5,900,000 con el 100% financiado por la ACF. El contenido pertenece a/los autor(es) y no refleja necesariamente las opiniones oficiales, ni implica un respaldo, de la ACF/el HHS ni del Gobierno de Estados Unidos.

38



National Center on

Parent, Family, and Community Engagement