

# Educación Financiera para Miembros de Cooperativas de Trabajadores

Tema 1: Principios Básicos de Manejo  
o Gestión de Dinero y Presupuesto

# Introducción

Este plan de estudios fue creado como parte de un proyecto entre la oficina de empoderamiento financiero del Departamento asuntos del Consumidor de Nueva York y Make the Road Nueva York, con el apoyo de Citi Community Development para integrar herramientas de empoderamiento financiero y capacitación en el proceso de desarrollo de las cooperativas.

Consiste en 5 talleres de 2 horas:

- **Tema 1: Principios Básicos de Manejo o Gestión de Dinero y Presupuesto**
- Tema 2: Transacciones Financieras Básicas
- Tema 3: Crédito
- Tema 4: Creando un Negocio Rentable
- Tema 5: Estados Financieros Básicos

# Asesoramiento Financiero Gratis

- Como parte de este proyecto cada trabajador-propietario de una cooperativa apoyada por MRNY puede recibir asesoramiento financiero gratis
- Asesoramiento Financiero puede ayudarle a
  - Aprender a manejar y presupuestar su dinero
  - Aprender a manejar y presupuestar su dinero
  - Ayudarlo a establecer, mantener y reparar su crédito
  - Manejar su deuda y sus acreedores
  - Aplicar para beneficios tales como SNAP (anteriormente llamados cupones de alimentos)
  - Llenar sus impuestos gratis
- Las listas para inscribirse están disponibles en la parte de atrás del salón

# Preguntas para pensar

- ¿Cómo pueden las decisiones financieras afectar/impactar nuestra estabilidad y seguridad financiera y la habilidad para crear riquezas?
- ¿Qué procesos y pasos son necesarios para evaluar nuestra situación financiera actual?
- ¿Qué herramientas pueden ser usadas para tomar control de nuestras finanzas y planes?
- ¿Cómo establecemos metas y cómo las alcanzamos?
- ¿Cómo podemos nosotros, como trabajadores-propietarios apoyarnos los unos a los otros en aumentar nuestro estado financiero y cómo puede nuestra cooperativa apoyarnos mejor?

# Preguntas para pensar

## ¿Cuáles Pueden ser las Barreras para la Estabilidad Financiera y Acumular Riquezas?

- Barreras sociales
- Barreras personales

# Preguntas para pensar

## ¿Cuáles Pueden ser las Barreras para la Estabilidad Financiera y Acumular Riquezas?

Barreras sociales incluyen:

- Falta de acceso a:
  - Oportunidad/trabajos que paguen bien
  - Capital
  - Información
  - Educación/entrenamiento
- Estatus inmigratorio
- Aislamiento social
- Lenguaje/idioma
- Falta de credibilidad en las instituciones

# Preguntas para pensar

## ¿Cuáles Pueden ser las Barreras para la Estabilidad Financiera y Acumular Riquezas?

Soluciones a las barreras sociales incluyen:

- Crear oportunidades económicas a través de:
  - Cooperativas de trabajadores
  - Empleo propio (independiente)
  - Educación/entrenamiento
- Buscar apoyo o beneficios como SNAP, bancos de alimentos, y otros recursos; seguro médico subsidiado para los niños y la familia
- Crear mecanismos propios para apoyo financiero como círculos de ahorro; buscar conexiones para apoyo emocional como templos religiosos, organizaciones comunitarias

# Preguntas para pensar

## ¿Cuáles Pueden ser las Barreras para la Estabilidad Financiera y Acumular Riquezas?

Barreras personales incluyen:

- Alquileres altos y costo de vida en la Ciudad de Nueva York
- Viviendo de cheque en cheque
  - Cualquier evento no anticipado puede cambiarle la vida patas arriba; no hay opciones en una emergencia
  - No hay habilidad para planear
  - El futuro no está seguro



# Preguntas para pensar

## ¿Cuáles Pueden ser las Barreras para la Estabilidad Financiera y Acumular Riquezas?

Barreras personales incluyen (continuación):

- No establecer prioridades
  - Distinguir entre necesidad y querer
  - Asegurarse que las necesidades –básicas para sobrevivir– están cubiertas: alimento, casa, ropa, medicinas
  - Querer: no es necesario para sobrevivir
- Fracaso al establecer metas y planear para el futuro

# Preguntas para pensar

## ¿Cuáles Pueden ser las Barreras para la Estabilidad Financiera y Acumular Riquezas?

Barreras personales incluyen (continuación):

- Actitud acerca del dinero
- Expectativas no realistas o falta de expectativas
- No conectar los puntos
  - Ingresos y gastos están interrelacionados
  - Riqueza es construida centavo a centavo...

# Soluciones a las barreras personales incluyen:

## Evaluar Actitudes y Punto de Vistas Acerca del Dinero

- Generalmente el dinero es visto como un “problema”
- Experiencias negativas refuerzan asociaciones con el dinero
- El dinero controla su vida
- Control del dinero usualmente asociado con hacer “sacrificios”

# Soluciones a las barreras personales incluyen:

- Cambiar Actitud Acerca del Dinero
  - Reformular su punto de vista en relación al dinero – Use vocabulario nuevo
    - Dinero es una *herramienta* – No un problema
    - Usted puede controlar el dinero para lograr sus metas y alcanzar la calidad de vida que usted desea
    - No se trata de hacer sacrificios; se trata de *elegir*
- Tomando pasos para tomar control
  - Planear puede ayudar a traer estabilidad y seguridad
  - Busque asistencia en los Centros de Fortalecimiento Financieros y otras organizaciones comunitarias

# Pasos Para Controlar Sus Finanzas

1. **Evaluar su situación financiera actual** – estado de ingresos y gastos
2. **Crear un presupuesto**
3. **Crear un plan de ahorro e inversión**
4. **Crear un plan de gastos**
5. **Integrar presupuesto, planes de ahorros e inversiones y gastos**
6. **Obtener apoyo para implementar sus planes** – Asesoramiento Financiero, Gerencia de Cooperativas de trabajadores

# Paso 1 - Evaluar la Situación Financiera Actual

## Estado de Ingresos y Gastos

Identificar Ingreso – Cuánto hay disponible combinando todas las fuentes de ingresos

- Fuente de ingreso regular fijo, por ejemplo:  
Salarios/sueldos; distribuciones o avances de la cooperativa
- Otras fuentes de ingresos – trabajos esporádicos, ingresos por inversiones, intereses
- Beneficios públicos y privados, por ejemplo, cupones de alimentos (SNAP), seguro social, discapacidad, WIC, bancos de alimentos

# Paso 1 cont. - Evaluar la Situación Financiera Actual

## Estado de Ingresos y Gastos

Identificar los gastos – ¿Qué se está pagando actualmente y/o qué debe ser pagado?

- Gastos fijos regulares – No cambian de mes a mes, por ejemplo, alquiler, hipoteca
- Gastos regulares variables – Ocurren mensualmente, pero la cantidad varía, por ejemplo, facturas de servicios basados en su uso
- Gastos Flexibles – No ocurren regularmente, por ejemplo, compra de ropa
- Deudas
  - Tarjetas de crédito, préstamos, otros

# Paso 1 cont. - Evaluar la Situación Financiera Actual

## Compare Gastos y Ingresos

- Crear Estado de Cuentas y Gastos (puede ser el mismo formato usado para crear el presupuesto)
  - Periódicamente – semanal o mensual
- Flujo de caja positivo – Ingreso excede los gastos
- Punto de equilibrio– Ingreso igual a gastos
- Flujo de caja negativo – Gastos exceden ingreso
- Implicaciones del flujo de caja en el presupuesto y planes
- Crear un método para registrar los gastos



# Paso 2 – Crear un Presupuesto

## ¿Qué es un presupuesto?

Un plan para aplicar ingreso disponible para los gastos

- Establecer límites
- Crear disciplina

# Paso 2 – Crear un Presupuesto

## Importancia del Presupuesto

- Evaluación realística para poder hacer ajustes
- Aumenta el enfoque en prioridades financieras
- Identifica áreas donde gastos excesivos pueden ocurrir y aumenta conocimiento de gastos
- Identifica áreas donde reducción de gastos pueden resultar en dinero extra para pagar otras facturas, ahorrar o invertir

# Paso 2 – Crear un Presupuesto

## Prioridades Presupuestarias

- Necesidades – básicas alimento, casa y ropa
- Obligaciones como deudas de tarjeta de crédito o préstamos que tienen consecuencias legales si no son pagados
- Ahorros - reservas
- Inversiones, retiro, educación de los niños, compra de una casa
- Querer – gastos discrecionales

# Paso 2 – Crear un Presupuesto

## Creando el Presupuesto

### ¿Cómo se comparan ingresos y gastos?

- Si el ingreso y los gastos son iguales – Manejando sus finanzas pero sin avanzar. No hay dinero extra o flujo de caja  
*Revise Gastos:* ¿Hay alguna reducciones en los gastos que pueden ser usadas para pagar deudas, aumentar ahorros o invertir?
- Si el ingreso excede los gastos – Una buena posición. Flujo de caja positivo, hay dinero extra.  
*Revise Gastos:* ¿Hay gastos que pueden ser reducidos para aumentar ahorros e inversiones?

# Paso 2 – Crear un Presupuesto

## Creando el Presupuesto

Si los gastos exceden el ingreso, usted está perdiendo terreno, especialmente si está usando crédito para cubrir los gastos – flujo de caja negativo. Solo dos opciones:

1. Aumentar ingresos, y/o
2. Disminuir gastos

# Paso 2 – Crear un Presupuesto

## Preparando el Presupuesto

- Revisar Estado de Ingresos y Gastos actuales
- Priorizar – Decidir dónde se colocarán los fondos disponibles
- Reducir gastos donde sea posible

## **Paso 3 – Crear Plan de Ahorros e Inversión**

**Asignar porciones de ingreso para ahorros y/o inversiones**

**Permitir flexibilidad**

**Alineados con las metas**

## **Paso 4 – Crear un Plan para Gastos Discrecionales**

**Después que el presupuesto establezca la situación financiera (conozca su límite máximo para gastar)**

**Permita flexibilidad mientras vive de acuerdo a sus posibilidades – aplicación proactiva de fondos**

**Atado a sus metas**



# Paso 5 – Integrar, Revisar y actualizar

## Integrar

- Presupuesto
- Plan de Ahorros e Inversiones
- Plan de Gastos

**Revisar y actualizar el presupuesto integrado, ahorros e inversiones y plan de gastos**

# Estableciendo Metas

- **“Qué Necesita” vs. “Qué Quiere”**
- **Línea de Tiempos**
  - Corto Plazo— Un año o menos
  - Medio Plazo— Uno a cinco años
  - Largo Plazo— Cinco a diez años
- **Comienza con un plan específico**, medible, alcanzable, realista, en un tiempo determinado (SMART por sus siglas en inglés)

# Estableciendo Metas SMART

**E**specíficas – “voy a ahorrar \$1,000,” no “voy a ahorrar más dinero.”

---

**M**edibles – Usted puede fácilmente ver si ha alcanzado o está encaminado a alcanzar su meta (aumentar ahorros \$83.33 más al mes para alcanzar \$1,000 al final del año)

---

**A**lcanzables – Requiere que usted sepa que acciones y pasos debe tomar para alcanzar la meta (apartando \$83.33 mensuales)

---

**R**ealista – Es posible que usted ejecute su plan, y usted tiene herramientas a su disposición (por ejemplo, usted tiene \$83.33 después de cubrir sus gastos todos los meses, y va a hacer transferencias automáticas a su cuenta de ahorros de su cuenta corriente)

---

**T**iempo – Establezca un período de tiempo para alcanzar su meta (por ejemplo, dentro de un año)

# Resumen

- **Tomar control** y tomar la decisión correcta hoy lleva a estabilidad y seguridad en el futuro
- **Evaluar situación financiera actual**
- **Crear un presupuesto** para asignar ingresos a las prioridades
- **Plan para aplicar exceso de fondos a ahorros**, inversiones y luego a gastos discrecionales
- **Presupuesto integral, ahorro, inversiones y plan de gastos**
- **Establecer metas realistas**
- **Obtener apoyo** que le ayude a alcanzar sus metas