



Money Smart para Pequeñas Empresas en acción

Las pequeñas empresas a menudo necesitan ayuda para maximizar su potencial financiero, por lo que Liberty Bank en Middletown, CT, creó su propia academia. En el año 2016, la *Liberty Bank Academy for Small Business* comenzó a involucrar a nuevas empresas locales y empresas con menos de tres años de antigüedad. El programa de 10 sesiones de la Academia cuenta con módulos de capacitación de *Money Smart para Pequeñas Empresas*. Pam Days-Luketich, Vicepresidenta Adjunta y Oficial de Divulgación Comunitaria, ofrece los siguientes consejos para otros educadores financieros basados en la experiencia de su banco.

- Trabajar con una organización asociada. Por ejemplo, el banco se asoció con la organización de mentores SCORE para proporcionar tutoría a los participantes durante los meses anteriores y posteriores a la capacitación.
- Animar a los participantes a apoyarse unos a otros usando una red de contacto como recurso. "Una vez vi a un negocio de limpieza obteniendo los servicios de un compañero de clase que era contador como resultado de nuestra sesión", dijo Days-Luketich.
- Facilitar que los participantes puedan construir relaciones fuertes con los banqueros. Por ejemplo, los banqueros pueden ayudar a llevar a cabo la capacitación, asistir a las clases y dar un seguimiento posterior a los asistentes.
- Utilizar expertos en la materia. "*Money Smart* es el hueso en la receta del programa, los expertos le añaden la carne y el sabor", dijo Days-Luketich. Por ejemplo, un agente de seguros puede contar algunas historias de la vida real sobre por qué el seguro es esencial para el negocio.
- Conectar a las personas con un sistema de apoyo local. "Contratamos a un centro local de negocios de mujeres para ofrecer asesoramiento y asistencia empresarial a largo plazo", dijo Days-Luketich. Añadió que el asesoramiento uno a uno en temas como el perfeccionamiento del plan de negocios complementa la educación general proporcionada a través de la Academia.
- Proporcionar capital inicial (o "seed capital" en inglés) para crear oportunidades. Además de la educación, considerar ofrecer una línea de crédito comercial a los participantes calificados después de graduarse del programa.
- Sea flexible. El banco cambió hacia la capacitación virtual durante la pandemia. Days-Luketich informó que tanto el personal de capacitación y como los participantes se adaptaron de manera efectiva, ya que los participantes estaban igual de comprometidos con las clases virtuales y encontraron que esta nueva configuración era más conveniente.





Historias de éxito de Noticias Money Smart – Julio 2021

Federal Deposit Insurance Corporation

CommunityAffairs@fdic.gov

Desde el año 2016, Más de 330 personas se han graduado de la Academia y 195 préstamos se han originado debido a ella. Este es otro ejemplo de cómo *Money Smart* proporciona una herramienta útil para unir a los bancos con otras empresas y residentes locales para fortalecer la comunidad.

[Lea más historias de éxito](#) de Noticias *Money Smart*.

