

## En esta edición

### Mensaje de la FDIC

Una encuesta sin precedents demuestra que la educación financier influncia positivamente a los consumidores

Los entes reguladores federales brindan orientaciones para prestamistas de hipotecas no tradicionales (Subprime mortgages)

La Presidenta de la FDIC da testimonio sobre la educación financier, observa la gran importancia de la agencia en las escuelas

Nueva propuesta de la FDIC para construir coaliciones de ayuda a las personas fuera del Sistema bancario y de escasos recursos

La FDIC toma decisions para promover pequeños préstamos

Se agregan calculadoras interactivas al sitio de Internet de educación financiera federal

Entrega especial: Modo en que los socios de *Money Smart* imparten educación financier en lugares poco communes

La reciente *FDIC Consumer News (FDIC Novedades para los consumidores)* destaca: Sistemas bancarios de alta tecnología, Inconvenientes en la administración del pago de la hipoteca y Evite inversions fraudulentas

## Mensaje de la FDIC

Dos de las prioridades de mayor trascendencia de la FDIC a cargo de la Presidenta Sheila C. Bair son apoyar la educación financiera y promover “la inclusión económica”, lo cual significa ayudar a los consumidores con ingresos bajos y moderados a que obtengan acceso a los bancos y a otros prestadores de servicios financieros principales. Si bien estas dos iniciativas de la FDIC son distintas, ambas apuntan a proporcionar a una mayor cantidad de personas la confianza y las herramientas necesarias para ahorrar dinero, gastar y solicitar préstamos con prudencia y, como resultado, asegurarse un futuro mejor para ellos mismos y para sus familias. Esta edición trimestral de Noticias *Money Smart* pone de manifiesto algunos de los ejemplos del trabajo magnífico que la FDIC y nuestros socios externos están llevando a cabo para alcanzar estos objetivos.



En esta edición, por ejemplo, usted podrá informarse sobre los resultados de la encuesta de Gallup que destaca los resultados positivos de la educación financiera respecto del comportamiento de los clientes en áreas tales como el ahorro personal, la reducción de deudas y la compra comparativa de servicios bancarios. Usted puede analizar los planes de la FDIC para extender el programa de estudios para educación financiera de *Money Smart* a las escuelas públicas. Asimismo, podrá obtener detalles acerca de las nuevas pautas que alientan a los bancos supervisados por la FDIC a ofrecer pequeños préstamos, no garantizados, accesibles. Y, para concluir, podrá leer algunos ejemplos de los socios que envían la edición de *Money Smart* a lugares poco comunes de modo que aquellos que no puedan concurrir a clase en los lugares tradicionales, igualmente puedan beneficiarse con la educación financiera.

El éxito de muchos programas de educación y de atención al consumidor de la FDIC claramente dependen del respaldo de las instituciones financieras, asociaciones sin fines de lucro, agencias gubernamentales locales y estatales y demás socios. Si le gustaría recibir más información, [comuníquese con el Funcionario regional de Programas para la comunidad de la FDIC](#) (FDIC Regional Community Affairs Officer).

*Sandra L. Thompson*

**Directora**

**División de Supervisión y Protección al Consumidor de la FDIC**

## **Una encuesta sin precedentes demuestra que la educación financiera influye positivamente a los consumidores.**

Las conclusiones de una encuesta de Gallup a los consumidores que habían adoptado el programa de educación financiera *Money Smart* de la FDIC demuestran que la capacitación puede influenciar positivamente el modo en que las personas administran sus finanzas. La encuesta es la primera que analiza el impacto de la educación financiera en el comportamiento de una amplia audiencia hasta un año después de haber terminado la capacitación. Uno de los cambios de comportamiento informados, entre los seis y doce meses posteriores al fin del curso *Money Smart* fue que los asistentes estaban más predispuestos que antes de hacer el curso a abrir una cuenta de depósitos, ahorrar dinero, utilizar y registrarse por un presupuesto. ([Leer más sobre el tema](#)).

## **Los entes reguladores federales brindan orientaciones para prestamistas de hipotecas no tradicionales (Subprime mortgages)**

El 29 de junio de 2007, la FDIC y otras agencias federales de regulación financiera publicaron una guía para los prestamistas que resuelven problemas relacionados con ciertos productos de hipotecas de tasa ajustable (ARM, por sus siglas en inglés) que pueden causar un impacto en el pago. La guía se refiere a los inconvenientes que muchos individuos que toman préstamos no tradicionales atraviesan por no terminar de comprender los riesgos y las consecuencias de la obtención de estos productos. La declaración establece las normas de protección al consumidor que contemplan proporcionar a los consumidores descripciones claras y equilibradas sobre los productos y pautas sobre las multas por pagos anticipados. ([Leer más sobre el tema](#)).

## **La Presidenta de la FDIC da testimonio sobre la educación financiera, observa la gran importancia de la agencia en las escuelas**

El 30 de abril, en declaración ante una subcomisión del Comité del Senado de Seguridad Nacional y Asuntos Gubernamentales (Homeland Security and Governmental Affairs), Bair, Presidenta de la FDIC, describió los planes de la agencia dedicados a mejorar la alfabetización financiera, incluidas las gestiones para expandir el uso del programa de estudios *Money Smart* en las escuelas públicas y la asistencia técnica para crear sucursales de bancos atendidas por estudiantes en las escuelas secundarias. ([Leer más sobre el tema](#)). ] La FDIC además le recuerda a los lectores que la edición de Noticias *Money Smart* del invierno de 2005 incluyó logros, anécdotas y sugerencias acerca de lo que se debe hacer y lo que no se debe hacer y otros artículos prácticos escritos por educadores y banqueros que han utilizado el programa de estudios de la FDIC con los jóvenes. ([Leer más sobre el tema](#)).

## **Nueva propuesta de la FDIC para construir coaliciones de ayuda a las personas fuera del sistema bancario y de escasos recursos**

La Alliance for Economic Inclusion (Alianza para la inclusión económica) es un nuevo programa para establecer coaliciones de base amplia en nueve mercados para incluir a las comunidades no bancarizadas y de escasos recursos en la corriente financiera principal. Se hará hincapié en ampliar los servicios financieros minoristas básicos y se incluirán las cuentas de ahorro, los productos de remesas accesibles y los programas de pequeños préstamos en dólares. Se espera que la educación financiera juegue un papel fundamental en las coaliciones. ([Leer más sobre el tema](#)). Para conocer la perspectiva de la Presidenta Bair de la FDIC sobre la importancia de la inclusión económica, [lea el discurso de Los Angeles del 19 de abril](#).

## **La FDIC toma decisiones para promover pequeños préstamos**

El 19 de junio de 2007, la FDIC tomó dos decisiones dirigidas a promover los pequeños préstamos. La organización dio a conocer pautas para los bancos supervisados por ella alentándolos a que ofrezcan productos de pequeños préstamos accesibles y para promover estos servicios a sus clientes. Las pautas incluyen una descripción de herramientas, tales como la educación financiera y los ahorros, que pueden ayudar a que los consumidores reduzcan su necesidad de adquirir productos de créditos a corto plazo y encuentren alternativas a los productos generadores de deudas de alto costo tales como los préstamos contra sueldo. La FDIC alienta a las instituciones a considerar la posibilidad de ofrecer productos innovadores, a precio razonable que satisfagan la necesidad de obtener pequeños préstamos accesibles en dólares. ([Leer más sobre el tema](#)). Además, el directorio de la FDIC aprobó un proyecto piloto de dos años para facilitar a los banqueros la identificación de los mejores métodos de ofrecimiento de pequeños préstamos en dólares accesibles. ([Leer más sobre el tema](#)).

## Se agregan calculadoras interactivas al sitio de Internet de educación financiera federal

Mymoney.gov, la fuente integral del gobierno para los recursos de educación financiera federal, ha sido actualizada para incluir calculadoras interactivas que pueden ayudar a que las personas ahorren para la jubilación, se preparen para los gastos de estudios superiores, compren un inmueble y determinen el valor actual de los bonos de ahorro estadounidenses. El sitio Web es un servicio de la U.S. Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera del gobierno de los EE.UU.) de la cual la FDIC es miembro. ([Leer más sobre el tema.](#))

## Entrega especial: Modo en que los socios de *Money Smart* imparten educación financiera en lugares poco comunes

En la última entrega de “Historias de éxito” de *Money Smart*, encontramos ejemplos de socios que imparten clases de educación financiera en lugares poco comunes: en una prisión de Hawai y en los caminos de acceso a las casas del vecindario de bajos ingresos en Texas donde tal vez no haya espacio adecuado cercano. ([Leer estas historias de éxito.](#))

## La reciente *FDIC Consumer News (FDIC Novedades para los consumidores)* destaca: Sistemas bancarios de alta tecnología, Inconvenientes en la administración del pago de la hipoteca y Evite inversiones fraudulentas

La edición de la primavera de 2007 de la *FDIC Consumer News (FDIC Noticias para los consumidores)* analiza las maneras de realizar transacciones financieras diarias utilizando tarjetas de alta tecnología y teléfonos celulares. Otros temas abarcan el asesoramiento para los individuos que toman préstamos hipotecarios de tasa ajustable (ARM) que puede ayudarles a evitar que pierdan sus hogares al no poder efectuar pagos mensuales cuando la tasa de interés sube y consejos para evitar las inversiones inapropiadas o fraudulentas. La FDIC alienta a las instituciones financieras, a los educadores financieros y a otras partes interesadas a difundir ampliamente la información de las *Noticias para los consumidores*, incluyendo la reimpresión del material o el acceso y la realización de copias con su nombre, logotipo, un mensaje especial y la información de correo. Asimismo, se les recuerda a los educadores financieros que el boletín de *Noticias para los consumidores* es un recurso de información útil sobre temas para los consumidores. La edición actual y las anteriores se pueden ver en Internet. Los educadores y sus estudiantes también pueden suscribirse a una edición gratuita. ([Ver la circular más reciente y la información de suscripción.](#))

### Recordatorios

#### Envíenos sus historias de éxito

La FDIC desea conocer de qué manera *Money Smart* está marcando una diferencia. Estamos interesados en conocer sus programas y procedimientos, consejos e información que pueda resultar de utilidad a los educadores y socios de *Money Smart*. Las mejores contribuciones pueden aparecer en un número futuro de *Noticias de Money Smart*. [Vea nuestras historias de éxito publicadas anteriormente.](#) [¡Envíe sus historias](#) hoy mismo!

#### Manténgase al día con las Noticias de *Money Smart*

Para suscribirse a una lista de correo que le notificará automáticamente cuando se haya publicado una edición nueva de *Noticias de Money Smart*, siga las instrucciones en [www.fdic.gov/about/subscriptions/index.html](http://www.fdic.gov/about/subscriptions/index.html). La FDIC no envía correo electrónico no solicitado. Si esta publicación llegó a sus manos por error, o si no desea recibir más este servicio, [retire la suscripción.](#)

#### Para obtener más ayuda o información

Si necesita ayuda adicional, [comuníquese con el Funcionario de Programas para la Comunidad de su región](#); o si desea obtener información adicional sobre el programa *Money Smart*, visite nuestra [descripción general.](#)

#### Ediciones anteriores

Lea ediciones anteriores de la publicación trimestral [Noticias de Money Smart](#) que se remontan al año 2003.