Borrador

Estrategia Nacional de Educación Financiera 2010

Introducción

La crisis económica reciente ha destacado la importancia de dar a individuos y familias la información, educación y herramientas necesarias para tomar buenas decisiones financieras en el mundo financiero tan complejo en el que nos encontramos. Hemos visto, a través de muchos ejemplos, cómo las dificultades financieras de la unidad familiar pueden afectar la situación financiera de sus comunidades y de la nación. La crisis ha demostrado lo esencial que es el éxito financiero de los individuos y las familias para la estabilidad financiera de nuestro país.

La estrategia nacional que se expone en este documento está diseñada para ofrecer una estrategia general, junto con objetivos específicos, que los sectores sin fines de lucro, gubernamental y privado pueden y deben alcanzar con un esfuerzo conjunto, mientras que el gobierno Federal hace la parte que le corresponde para alcanzar el *Éxito financiero para todos*. Reconocemos que se necesitan muchos cambios para garantizar dicho éxito. La educación financiera es tan solo una de muchas medidas que se deben tomar para mejorar las decisiones que toman los individuos. Este documento se centra exclusivamente en la función de la educación financiera.

La estrategia nacional enfatiza cinco áreas: política pública, educación, práctica, investigación y coordinación. No todas las organizaciones van a participar en las cinco áreas, pero esta estrategia nacional cuenta con que cada organización encuentre su propio equilibrio de trabajo eficaz.

El Congreso estableció la *Financial Literacy and Education Commission* (la Comisión Federal de Educación Financiera, FLEC) tras aprobar el Título V de la Ley *Fair and Accurate Credit Transactions o FACT Act* (la Ley de Igualdad y Transacciones de Crédito Correctas del año 2003) (P.L. 108-159). FLEC está formada por 21 agencias federales[1] y está presidida por el Departamento del Tesoro. Una de las responsabilidades principales de FLEC es crear una estrategia nacional para promover la educación y alfabetización financiera. En el 2006, FLEC desarrolló su primera estrategia nacional, *Adueñándonos del futuro: La estrategia nacional para la educación financiera*, que revisó el progreso y propuso llamados a la acción en cuatro áreas que se consideran cruciales para la promoción de la educación financiera. [2]

1. Cómo crear concientización pública sobre los recursos disponibles
2. Cómo elaborar materiales y estrategias de divulgación específicas e individualizadas
3. Cómo crear coaliciones del sector público y/o privado y del sector
4. Cómo investigar y evaluar programas de educación financiera

En julio de 2009 el Departamento del Tesoro convocó una reunión de FLEC para evaluar su enfoque y función. Los miembros de FLEC establecieron un grupo de trabajo para diseñar una

[1] Las agencias miembro de FLEC son: Board of Governors of the Federal Reserve System, Commodity Futures Trading Commission, Federal Deposit Insurance Corporation, Federal Trade Commission, National Credit Union Administration, Office of the Comptroller of the Currency, Office of Thrift Supervision, Small Business Administration, Social Security Administration, Department of Agriculture, Department of Defense, Department of Education, General Services Administration, Department of Health and Human Services, Department of Housing and Urban Development, Department of Labor, Office of Personnel Management, Department of the Treasury, Department of Veterans Affairs y Securities, Exchange Commission y White House Office of Public Speaking.
[2] Encontrará la estrategia 2006 en línea en: www.mymoney.gov/pdfs/ownership.pdf.

nueva estrategia nacional. A lo largo de los próximos meses, el Grupo de Trabajo de la Estrategia Nacional (NSWG, por sus siglas en inglés) se concentró en un proceso integral que incluyó la revisión de documentos estratégicos de otros países y otras agencias. También pidió la opinión de un amplio número de grupos interesados en este campo. A partir de este proceso y como ampliación de la estrategia de 2006, el NSWG identificó cuatro objetivos para la estrategia nacional de 2010.

Objetivo nº 1: Aumentar la conciencia y el acceso a la educación financiera
Objetivo nº 2: Determinar e integrar las aptitudes financieras más importantes
Objetivo nº 3: Reforzar la disposición de la educación financiera
Objetivo nº 4: Identificar y compartir las prácticas eficaces

Implementación de la Estrategia Nacional

El propósito de esta estrategia nacional es crear un esquema general que pueda servir de ayuda a todas las organizaciones relacionadas con la educación, investigación, práctica y políticas de finanzas personales a la hora de enfocar su trabajo durante los próximos tres a cinco años. Al trabajar juntos bajo la estrategia, compartimos una visión de éxito financiero para todas las personas en Estados Unidos. Sea cual sea el alcance, propósito y función de su organización, esperamos que uno o más de estos objetivos se relacione con su trabajo.

La estrategia nacional está diseñada para ofrecer una guía general del tema. Alcanzar la misión de la estrategia requiere que cada organización, por sí sola y trabajando en conjunto, implemente tácticas eficaces. A continuación mostramos algunas sugerencias sobre cómo se puede implementar la estrategia. Y resaltamos que la implementación no se ha finalizado todavía. Seguimos trabajando con distintas recomendaciones sobre cómo FLEC, sus agencias y otras organizaciones podrán incorporar de la mejor manera la estrategia en sus actividades e iniciativas.

Como un primer paso, recomendamos que todas las organizaciones que participan con la educación, investigación, práctica y políticas de finanzas personales:

- distribuyan la estrategia ampliamente,
- adopten la misión de la estrategia,
- elijan uno o más de los objetivos y establezcan metas relevantes al nivel de la organización,
- busquen oportunidades para coordinar sus esfuerzos con otras organizaciones,
- se concentren en resultados comprobados.

Al nivel federal, recomendamos que las agencias miembros de FLEC usen esta estrategia nacional para informar y complementar sus esfuerzos en la educación y alfabetización financiera. Donde corresponda, es posible diseñar planes detallados para proyectar estos esfuerzos federales.

Además, FLEC debería tomar las siguientes medidas:

- Pedir a cada agencia de FLEC que adopte la misión, visión y objetivos de la *Estrategia Nacional 2010* en sus programas y actividades respectivos como corresponda para promover la alfabetización financiera.

- Incorporar los objetivos y metas relacionadas de la *Estrategia Nacional 2010* en el trabajo de cada grupo de trabajo de FLEC para que FLEC pueda medir los distintos enfoques, ofrecer las mejores prácticas e informar sobre los resultados.[3]

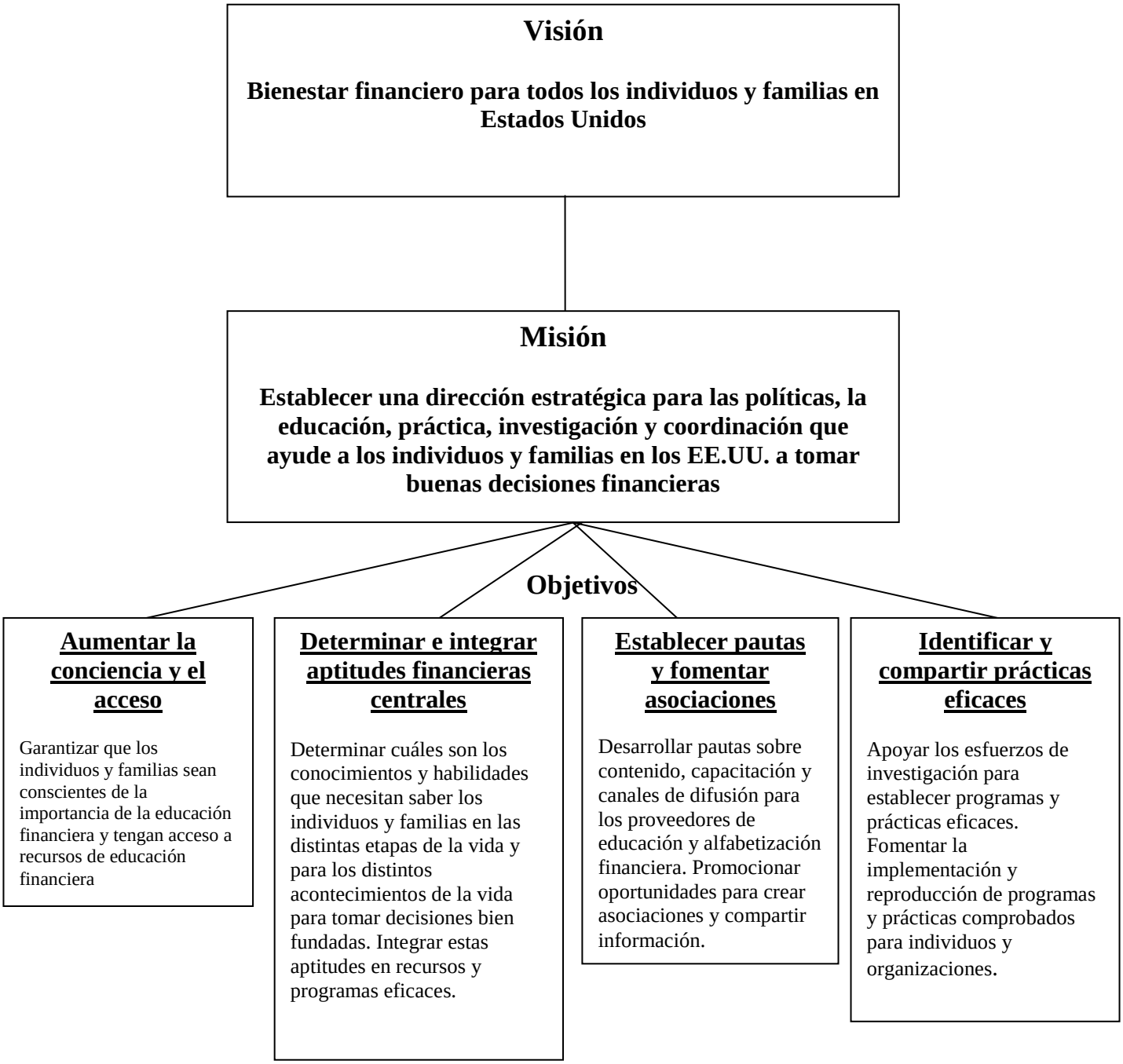
- Coordinar los objetivos y metas relacionadas de la *Estrategia Nacional 2010* que tengan un alcance nacional, como la campaña nacional en los medios para aumentar la conciencia sobre la educación financiera.

- Coordinar con el Comité asesor del Presidente sobre educación financiera para conseguir las metas y objetivos de la Estrategia Nacional 2010.

- Implementar un programa piloto de partes interesadas para identificar las estrategias personalizadas dirigidas a las necesidades locales.

[3] En julio de 2009, con el fin de apoyar las áreas estratégicas clave que había identificado, FLEC estableció tres grupos de trabajo sobre estos temas: Aptitudes Importantes, Investigación y Desarrollo, y Comunicación y Extensión.

Estrategia Nacional de Educación Financiera 2010



Visión:

Bienestar financiero para todos los individuos y familias en Estados Unidos

La Estrategia Nacional de Educación Financiera 2010 establece una visión a largo plazo para alcanzar el éxito, la estabilidad y la seguridad financiera para el pueblo estadounidense. Esta estrategia nacional quiere promocionar una cultura en la que las familias examinan sus situaciones financieras, las personas buscan información y hacen preguntas antes de comprometerse con transacciones financieras y tienen la información y herramientas necesarias para administrar sus deudas, ahorrar para alcanzar sus objetivos financieros y planear para un futuro financiero seguro. Por lo tanto, la misión, los objetivos y las metas de esta estrategia nacional han sido formulados para ayudar a nuestra nación a avanzar hacia esta visión.

Misión:

Establecer una dirección estratégica para las políticas, la educación, práctica, investigación y coordinación que ayude a los individuos y familias a tomar buenas decisiones financieras

La misión de esta estrategia nacional describe en general las áreas que han sido identificadas como los lugares críticos para avanzar hacia nuestra visión. Estas áreas -políticas, educación, práctica, investigación y coordinación- tienen la influencia de todos los participantes en el ámbito de la educación financiera; desde el gobierno federal y organizaciones nacionales, pasando por organizaciones estatales y regionales, hasta las comunidades y vecindarios. No todas las organizaciones participarán en las cinco áreas, pero esta estrategia nacional cuenta con que cada organización encuentre su propio equilibrio de actividades para realizar un trabajo eficaz.

Objetivos:

La *Estrategia Nacional 2010* identifica cuatro objetivos y metas relacionadas para ayudar a nuestra nación a avanzar hacia la visión y misión en los próximos tres a cinco años. Algunos de estos objetivos serán más fáciles de conseguir para el gobierno federal, mientras que otros serán más fáciles de conseguir para los gobiernos locales y estatales, el sector privado, o a través de esfuerzos colectivos. Es por ello que los objetivos recomendados no son necesariamente las medidas para el gobierno federal, sino que se aplican al campo en su totalidad.

Objetivo nº 1: Aumentar la conciencia y el acceso a la educación financiera

Aunque la educación financiera no garantiza el éxito financiero, es no obstante importante que los individuos y familias tengan conocimiento de, y acceso a, información financiera y recursos educativos de confianza, claros, puntuales y relevantes. De igual manera, es importante que los individuos y familias entiendan la necesidad de tener acceso a estos recursos. Una reciente encuesta en EE.UU. sobre la aptitud financiera mostró que muchos individuos sobrevaloran sus conocimientos financieros y carecen de conocimiento sobre conceptos financieros clave.[4]

[4] Esta encuesta fue comisionada en 2009 por FINRA Investor Education Foundation para estudiar las aptitudes financieras de la población adulta estadounidense. Puede ver una copia de la encuesta en: www.finrafoundation.org/capability.

Metas para el objetivo nº 1:

- Fomentar el desarrollo y diseminación de recursos y programas de educación financiera que aporten de manera eficaz información relevante a una diversidad de grupos. Agregar a las prácticas tradicionales, a los puntos fuertes de la comunidad y a la investigación de enfoques eficaces y métodos de difusión.
- Promover una campaña nacional de los medios para aumentar la conciencia sobre la educación financiera, incluido el uso de espacios y tecnologías para llegar a las personas donde estén.
- Desarrollar una estructura de apoyo coordinada para distribuir información de educación y alfabetización financiera, incluido sitios Web y otros recursos que conecten a las personas a recursos y servicios educativos disponibles en un ámbito local y nacional.
- Crear recursos y herramientas que sean seguros, de confianza y fáciles de usar para el consumidor, en línea con unos estándares modelo de educación y alfabetización financiera.
- Garantizar que se incluyen mensajes elaborados cuidadosamente sobre la educación financiera en los materiales para consumidores y empleados.
- Proporcionar recursos imparciales y comprensibles de educación financiera en momentos decisivos, como, por ejemplo, durante el proceso de compra de una vivienda.

Objetivo nº 2: Determinar e integrar las aptitudes financieras más importantes

Desarrollar aptitudes financieras importantes aporta a los individuos la información necesaria para enfrentarse a las distintas etapas y acontecimientos de la vida y tomar las mejores decisiones posibles. También se pueden integrar estas aptitudes en los programas y servicios de educación financiera elegidos.

Metas para el objetivo nº 2:

- Crear un consenso en este campo sobre el conjunto de aptitudes importantes clave.
- Promover el uso de formularios y documentación sencillos, transparentes y fáciles de usar para expresar las aptitudes importantes.
- Animar a los proveedores de educación financiera a alinear sus materiales con las aptitudes importantes.

Objetivo nº 3: Establecer pautas y fomentar asociaciones

Establecer estándares profesionales para la educación y alfabetización financiera ayudará a validar este campo y será un paso muy importante para garantizar que toda la educación financiera sea coherente, imparcial y esté bien fundada. Además, al crear asociaciones y otras oportunidades de colaboración se fortalecerá el sector de proveedores de educación financiera.

Metas para el objetivo nº 3:

- Recomendar pautas y estándares para los proveedores y asesores de educación financiera en torno a los hallazgos, las aptitudes importantes, el desarrollo de un programa, los métodos de difusión y la evaluación del programa.

- Establecer objetivos y estrategias claros para la educación financiera con el fin de mejorar la coherencia y calidad de difusión del programa.
- Crear recomendaciones para cursos e incentivos de desarrollo profesional y ofrecer otros tipos de apoyo a los profesionales de la educación financiera.
- Establecer una red de proveedores y asesores de educación financiera y crear oportunidades para compartir información.
- Crear estrategias para formar asociaciones, mentores y tutores, al igual que otros mecanismos para mejorar la difusión y eficacia de la educación financiera, incluido en el lugar de trabajo.

Objetivo nº 4: Identificar y compartir las prácticas eficaces

Al aumentar los recursos de investigación rigurosa y comprobada de la educación financiera se llegará a un mejor entendimiento de cómo establecer programas y prácticas eficaces. También es vital implementar y evaluar programas y prácticas prometedoras con el fin de aprender a replicarlos con éxito, al igual que compartir información con investigadores y profesionales. Crear un proceso de investigación de ayuda también garantizará que el campo identifique tendencias, problemas y necesidades en la educación financiera para seguir a la vanguardia.

Metas para el objetivo nº 4:

- Añadir a las prioridades de investigación identificadas en el FLEC National Research Symposium sobre Educación y Alfabetización Financiera de octubre de 2008.[5]
- Fomentar la investigación en el campo de la educación financiera y en las estrategias que impactan el comportamiento del consumidor.
- Establecer un repositorio de temas y tendencias de la actualidad sobre las preocupaciones financieras de los consumidores, las evaluaciones e investigaciones comprobadas y las mejores prácticas.
- Establecer un sistema de medición común para evaluar los resultados clave.
- Formar una red para compartir información y actualizar los datos comprobados.
- Desarrollar un modo de medir con regularidad los conocimientos financieros de los individuos y las familias.
- Identificar programas personalizados con un enfoque local o de otro tipo, como, por ejemplo, los programas que se enfocan en la población de ingresos bajos a moderados, las minorías, las personas sin conocimientos bancarios y las comunidades desatendidas.

[5] Para ver un resumen del simposio y las diez prioridades recomendadas, vaya a: http://www.treasury.gov/offices/domestic-finance/financial-institution/fin-education/commission/ResearchSymposiumpaper12-8-08.pdf.