



Selección del Currículo de Money Smart

Utilicé esta suplemento para instructores / formadores para identificar cual producto Money Smart está alineado a cada sección del reglamente de WIOA § 681.500 (que define la educación sobre la alfabetización financiera).



www.fdic.gov/youthemployment

Agradecemos que nos envíen sus preguntas o comentarios sobre esta herramienta por correo electrónico a communityaffairs@fdic.gov.

marzo 2019

§ 681.500 ¿Que es la alfabetización financiera?

para la juventud
Grados 9 - 12 lecciones

a) Apoyar la capacidad de participantes para crear presupuestos, iniciar cuentas de cheque y de ahorro en bancos y tomar decisiones financieras informadas;

2, 3, 5

(b) Apoyar a los participantes en aprender a administrar eficazmente gastos, crédito y débito, incluyendo préstamos estudiantiles, créditos del consumidor y tarjetas de crédito.

3, 7, 8, 9, 12

(c) Enseñar a los participantes el significado de los informes crediticios y puntajes de crédito; cuáles son sus derechos respecto a la información crediticia y financiera; cómo determinar la exactitud de un Informe crediticio y cómo corregir inexactitudes; y cómo mejorar o mantener un buen crédito.

7, 9

(d) Apoyar la capacidad del participante de entender, evaluar y comparar productos financieros, servicios y oportunidades y tomar decisiones financieras informadas.

5

(e) Educar a los participantes sobre el robo de identidad, sobre maneras de protegerse a sí mismos del robo de identidad y cómo resolver casos de robo de identidad y entender de otras formas sus derechos y protecciones respecto a la identidad personal y datos financieros.

20

(f) Apoyar actividades que abordan las necesidades particulares de alfabetización financiera para personas que no hablan inglés, incluyendo brindar apoyo mediante el desarrollo y distribución de materiales de alfabetización financiera plurilingües.

Hay disponibles guías para padres/cuidadores en inglés y español (los materiales para los instructores y estudiantes, solamente están disponibles en inglés)

(g) Actividades de apoyo que abordan una necesidad particular de alfabetización financiera de jóvenes con discapacidades, incluyendo conectarlos con planificación de beneficios e consejería de incentivo de trabajo.

	para adultos jóvenes módulos	para adultos módulos	Red de Podcast Lección: sección
	1, 2, 3, 4	1, 3, 4, 5	1:2; 2:1; 3:1-3
	5, 6, 7	2, 7, 8, 9	1:2, 1:5, 3:1-3:3 and 4:1-7
	5, 6	7, 11	1:1-5; 4:1-4, 7
	1, 2, 4, 5, 6, 7	1, 2, 3, 5, 8, 9	1:1-2, 2:1, 3:1-2 4:1-4
	1, 6	6, 8, 11	1:3
	Solo en inglés	<p>La herramienta de aprendizaje por computadora está en inglés y español.</p> <p>Los materiales de cursos con instructor están disponibles en inglés, chino, criollo haitiano, hindi, hmong, coreano, ruso, español y vietnamita, y en versiones para discapacitados visuales.</p>	En inglés y en español.
	El servicio de audiotexto está disponible en la versión autodidacta.	El servicio de audiotexto está disponible en la versión autodidacta.	Se pueden bajar las transcripciones.

§ 681.500 ¿Que es la alfabetización financiera?

(h) Ofrecer educación financiera apropiada para la edad, oportuna y que brinde oportunidades para poner en práctica las lecciones, como poder acceder a productos financieros seguros y asequibles que permitan la administración y el ahorro del dinero.

(i) Implemente otros enfoques para ayudar a que los participantes obtengan el conocimiento, las capacidades y la confianza para tomar decisiones financieras informadas que les permitan obtener una mejor condición y estabilidad financiera mediante la utilización de estrategias y canales de alta calidad, apropiados para la edad y relevantes, incluyendo, en donde sea posible, información, orientación, herramientas e instrucción oportunas y adaptables.

para la juventud Grados 9 - 12 lecciones

- Money Smart para la juventud es apropiado para la edad y se puede adaptar a las necesidades del participante.
- La plantilla de cuentas seguras modelo de la FDIC le brinda a las instituciones aseguradas los lineamientos para ofrecer cuentas corrientes y de ahorros económicas, que sean seguras y asequibles para los consumidores. Las cuentas de depósitos electrónicos están diseñadas para satisfacer las necesidades de los consumidores desatendidos. Las cuentas reflejan los siguientes principios rectores: tasas y cargos transparentes que sean razonables y proporcionales a los costos, acceso a servicios bancarios que cuenten con el seguro de la FDIC y protecciones costeadas por las leyes, regulaciones y guías federales y estatales aplicables para la protección al consumidor. Se aplicarían las normas estándar de identificación del cliente, incluyendo verificación mediante el uso de una variedad de formas permisibles y bien establecidas de identificación.
- La FDIC puede facilitar el diálogo entre los proveedores de la fuerza laboral y las instituciones financieras para ayudar a abrir cuentas.

Money Smart es fácilmente adaptable para satisfacer las necesidades de diferentes audiencias.

para adultos jóvenes módulos	para adultos módulos	Red de Podcast Lección: sección
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Money Smart para jóvenes adultos es apropiado para la edad y se puede adaptar a las necesidades del participante. ▪ Instrucción por computadora está disponible. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Money Smart para adultos se puede adaptar a las necesidades del participante. ▪ Instrucción por computadora está disponible.. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ La versión en podcast es autodidáctica y se puede acceder a la misma en cualquier momento.
<ul style="list-style-type: none"> ▪ La plantilla de cuentas seguras modelo de la FDIC le brinda a las instituciones aseguradas los lineamientos para ofrecer cuentas corrientes y de ahorros económicas, que sean seguras y asequibles para los consumidores. Las cuentas de depósitos electrónicos están diseñadas para satisfacer las necesidades de los consumidores desatendidos. Las cuentas reflejan los siguientes principios rectores: tasas y cargos transparentes que sean razonables y proporcionales a los costos, acceso a servicios bancarios que cuenten con el seguro de la FDIC y protecciones costeadas por las leyes, regulaciones y guías federales y estatales aplicables para la protección al consumidor. Se aplicarían las normas estándar de identificación del cliente, incluyendo verificación mediante el uso de una variedad de formas permisibles y bien establecidas de identificación. ▪ La FDIC puede facilitar el diálogo entre los proveedores de la fuerza laboral y las instituciones financieras para ayudar a abrir cuentas. 		
<p>Money Smart es fácilmente adaptable para satisfacer las necesidades de diferentes audiencias.</p>	<p>Money Smart es fácilmente adaptable para satisfacer las necesidades de diferentes audiencias.</p>	

(a)

Apoyar la capacidad de participantes para crear presupuestos, iniciar cuentas de cheque y de ahorro en bancos y tomar decisiones financieras informadas;

**para la juventud
Grados 9 - 12
lecciones**

Solo en inglés

**para adultos
jóvenes módulos**

Solo en inglés

**para adultos
módulos**

Módulo 1: Curso bancario básico

Identificar los principales tipos de instituciones financieras con garantía

Identificar cinco razones para utilizar un banco

Describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria

Describir dos tipos de cuentas de depósitos

Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósitos

Describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal

Módulo 3: Conceptos básicos sobre cuentas corrientes

Declarar los beneficios de utilizar una cuenta de cheques

Determinar qué cuenta de cheques se adapta mejor a sus necesidades

Identificar los pasos necesarios para abrir una cuenta de cheques

Agregar y retirar dinero de una cuenta de cheques

Conciliar un registro de cheques con un resumen bancario

Módulo 4: Cuestiones de dinero

Hacer un seguimiento de los hábitos diarios de gasto de dinero

Preparar un presupuesto o plan de gastos personal para estimar los ingresos y los gastos mensuales

Identificar las maneras de reducir los gastos y aumentar los ingresos

Identificar las herramientas para la elaboración de un presupuesto que los ayudarán a administrar su dinero

Módulo 5: Páguese usted primero

Explicar por qué es importante ahorrar

Determinar objetivos para querer ahorrar

Identificar opciones de ahorro

Determinar qué opciones de ahorro los ayudarán a alcanzar los objetivos de ahorro.

**Red de Podcast
Lección: sección**

Curso básico de banca: Cómo funcionan los bancos y los beneficios de usarlos

1-2: Lo que puede hacer un banco por usted

Cuentas de cheques: Una introducción de las cuentas de cheques y los beneficios de usarlas

2-1: Apertura de una cuenta de cheques

Plan de ahorro y gasto: Los fundamentos de ahorrar e invertir

3-1: Ahorro

3-2: Apertura de una cuenta de ahorro

3-3: Empiece a invertir

(b)

Apoyar a los participantes en aprender a administrar eficazmente gastos, crédito y débito, incluyendo préstamos estudiantiles, créditos del consumidor y tarjetas de crédito;

**para la juventud
Grados 9 - 12
lecciones**

Solo en inglés

**para adultos
jóvenes módulos**

Solo en inglés

**para adultos
módulos**

Módulo 2: Conceptos básicos sobre préstamos

Definir el crédito

Explicar por qué el crédito es importante

Distinguir entre préstamos asegurados y préstamos no asegurados

Identificar tres tipos de préstamos

Identificar los costos asociados con la obtención de un préstamo

Explicar por qué es importante estar alerta sobre los servicios de alquiler con opción a compra ('rent-to-own'), préstamos del día de paga y préstamos sobre reembolsos

Determinar si están preparados para solicitar un crédito

Módulo 7: Su crédito y usted

Describir el propósito de un informe crediticio y cómo se utiliza

Solicitar una copia de su informe crediticio

Leer su informe crediticio

Identificar maneras de crear y reparar su historial crediticio

Módulo 8: Uso correcto de su tarjeta de crédito

Describir el propósito de las tarjetas de crédito

Determinar qué tarjeta de crédito se adapta mejor a sus necesidades

Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos

Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable

Identificar los pasos a seguir en caso de robo o extravío de una tarjeta de crédito

Módulo 9: Préstamos personale

Identificar diversos tipos de préstamos en cuotas

Explicar por que los préstamos en cuotas cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra ('rent-to-own')

Identificar los factores que utilizan las entidades crediticias para tomar decisiones en materia de créditos

Identificar las preguntas que se deben hacer cuando se compra un automóvil

Describir las ventajas y desventajas de solicitar un préstamo teniendo como garantía una vivienda.

(b)

Apoyar a los participantes en aprender a administrar eficazmente gastos, crédito y débito, incluyendo préstamos estudiantiles, créditos del consumidor y tarjetas de crédito;

**Red de Podcast
Lección: sección**

Curso básico de banca: Cómo funcionan los bancos y los beneficios de usarlos

1-2: Lo que puede hacer un banco por usted

1-5: Cuando hay demasiada deuda

Plan de ahorro y gasto: Los fundamentos de ahorrar e invertir

3-1: Ahorro

3-2: Apertura de una cuenta de ahorro

3-3: Empiece a invertir

Préstamos: Los aspectos básicos de endeudarse con prudencia

4-1: Decida si debe pedir un préstamo

4-2: Poder pedir un préstamo

4-3: Seleccione el préstamo adecuado

4-4: Uso prudente de tarjetas de crédito

4-5: Financiamiento de una compra con un préstamo

4-6: Financiamiento de una casa a través de un préstamo

4-7: Protéjase Cuando Pida Un Préstamo

(c)

Enseñar a los participantes el significado de los informes crediticios y puntajes de crédito; cuáles son sus derechos respecto a la información crediticia y financiera; cómo determinar la exactitud de un Informe crediticio y cómo corregir inexactitudes; y cómo mejorar o mantener un buen crédito;

**para la juventud
Grados 9 - 12
lecciones**

Solo en inglés

**para adultos
jóvenes módulos**

Solo en inglés

**para adultos
módulos**

Módulo 7: Su crédito y usted

Describir el propósito de un informe crediticio y cómo se utiliza

Solicitar una copia de su informe crediticio

Leer su informe crediticio

Identificar maneras de crear y reparar su historial crediticio

Módulo 11: Recuperación financier

Evaluar su situación financiera actual

Identificar formas de aumentar sus ingresos y reducir y priorizar sus gastos

Elaborar un plan de recuperación financiera

Identificar los pasos que deben dar para implementar satisfactoriamente un plan de recuperación financiera

Reconocer cómo protegerse contra estafas de reparación del crédito

Identificar los plazos para revisar y ajustar su plan de recuperación financiera

**Red de Podcast
Lección: sección**

Curso básico de banca: Cómo funcionan los bancos y los beneficios de usarlos

1-1: Por qué tener una cuenta bancaria protege su dinero

1-2: Lo que puede hacer un banco por usted

1-3: Cómo proteger su identidad

1-4: Prepárese en el aspecto financiero para un desastre

1-5: Cuando hay demasiada deuda

Préstamos: Los aspectos básicos de endeudarse con prudencia

4-1: Decida si debe pedir un préstamo

4-2: Poder pedir un préstamo

4-3: Seleccione el préstamo adecuado

4-4: Uso prudente de tarjetas de crédito

4-7: Protéjase Cuando Pida Un Préstamo

(d)

Apoyar la capacidad del participante de entender, evaluar y comparar productos financieros, servicios y oportunidades y tomar decisiones financieras informadas;

**para la juventud
Grados 9 - 12
lecciones**

Solo en inglés

**para adultos
jóvenes módulos**

Solo en inglés

**para adultos
módulos**

Módulo 1: Curso bancario básico

Identificar los principales tipos de instituciones financieras con garantía

Identificar cinco razones para utilizar un banco

Describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria

Describir dos tipos de cuentas de depósitos

Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósitos

Describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal

Módulo 2: Conceptos básicos sobre préstamos

Definir el crédito

Explicar por qué el crédito es importante

Distinguir entre préstamos asegurados y préstamos no asegurados

Identificar tres tipos de préstamos

Identificar los costos asociados con la obtención de un préstamo

Explicar por qué es importante estar alerta sobre los servicios de alquiler con opción a compra ('rent-to-own'), préstamos del día de paga y préstamos sobre reembolsos

Determinar si están preparados para solicitar un crédito

Módulo 3: Conceptos básicos sobre cuentas corrientes

Declarar los beneficios de utilizar una cuenta de cheques

Determinar qué cuenta de cheques se adapta mejor a sus necesidades

Identificar los pasos necesarios para abrir una cuenta de cheques

Agregar y retirar dinero de una cuenta de cheques

Conciliar un registro de cheques con un resumen bancario

Módulo 5: Páguese usted primero

Explicar por qué es importante ahorrar

Determinar objetivos para querer ahorrar

Identificar opciones de ahorro

Determinar qué opciones de ahorro los ayudarán a alcanzar los objetivos de ahorro

Módulo 8: Uso correcto de su tarjeta de crédito

Describir el propósito de las tarjetas de crédito

Determinar qué tarjeta de crédito se adapta mejor a sus necesidades

Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos

Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable

Identificar los pasos a seguir en caso de robo o extravío de una tarjeta de crédito

Módulo 9: Préstamos personale

Identificar diversos tipos de préstamos en cuotas

Explicar por que los préstamos en cuotas cuestan menos que los servicios de alquiler con opción a compra ('rent-to-own')

Identificar los factores que utilizan las entidades crediticias para tomar decisiones en materia de créditos

Identificar las preguntas que se deben hacer cuando se compra un automóvil

Describir las ventajas y desventajas de solicitar un préstamo teniendo como garantía una vivienda.

(d)

Apoyar la capacidad del participante de entender, evaluar y comparar productos financieros, servicios y oportunidades y tomar decisiones financieras informadas;

**Red de Podcast
Lección: sección**

Curso básico de banca: Cómo funcionan los bancos y los beneficios de usarlos

1-1: Por qué tener una cuenta bancaria protege su dinero

1-2: Lo que puede hacer un banco por usted

Cuentas de cheques: Una introducción de las cuentas de cheques y los beneficios de usarlas

2-1: Apertura de una cuenta de cheques

Plan de ahorro y gasto: Los fundamentos de ahorrar e invertir

3-1: Ahorro

3-2: Apertura de una cuenta de ahorro

3-3: Empiece a invertir

Préstamos: Los aspectos básicos de endeudarse con prudencia

4-1: Decida si debe pedir un préstamo

4-2: Poder pedir un préstamo

4-3: Seleccione el préstamo adecuado

4-4: Uso prudente de tarjetas de crédito

(e)

Educar a los participantes sobre el robo de identidad, sobre maneras de protegerse a sí mismos del robo de identidad y cómo resolver casos de robo de identidad y entender de otras formas sus derechos y protecciones respecto a la identidad personal y datos financieros;

**para la juventud
Grados 9 - 12
lecciones**

Solo en inglés

**para adultos
jóvenes módulos**

Solo en inglés

**para adultos
módulos**

Módulo 6: Conozca sus derechos

Identificar las leyes y las reglamentaciones que protegen sus depósitos
Identificar las leyes y las reglamentaciones que los protegen cuando solicitan un préstamo
Protegerse de las prácticas de préstamo abusivas y del robo de identidad
Describir cómo estar preparado financieramente para desastres

Módulo 8: Uso correcto de su tarjeta de crédito

Describir el propósito de las tarjetas de crédito
Determinar qué tarjeta de crédito se adapta mejor a sus necesidades
Identificar los factores que tienen en cuenta los acreedores para tomar decisiones en materia de créditos
Describir cómo utilizar una tarjeta de crédito de manera responsable
Identificar los pasos a seguir en caso de robo o extravío de una tarjeta de crédito

Módulo 11: Recuperación financier

Evaluar su situación financiera actual
Identificar formas de aumentar sus ingresos y reducir y priorizar sus gastos
Elaborar un plan de recuperación financiera
Identificar los pasos que deben dar para implementar satisfactoriamente un plan de recuperación financiera
Reconocer cómo protegerse contra estafas de reparación del crédito
Identificar los plazos para revisar y ajustar su plan de recuperación financiera

**Red de Podcast
Lección: sección**

Curso básico de banca: Cómo funcionan los bancos y los beneficios de usarlos
1-3: Cómo proteger su identidad



Para acceder el currículo Money Smart, vaya a www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmartsp

FDIC-021-2019