



Cómo un grupo de bancos comunales utiliza *Money Smart* para enseñar educación financiera

Wintrust Financial Corporation, un grupo de bancos comunales con sede en Chicago utiliza los productos *Money Smart* de la FDIC desde 2012. Los miembros del equipo proporcionaron capacitación personalizada e impartieron clases con los currículos de educación financiera de *Money Smart* para adultos, jóvenes (preescolar a 8.º grado), pequeñas empresas, adultos jóvenes y adultos mayores. Durante 2018, Wintrust llevó a cabo más de 1,000 sesiones de capacitación con *Money Smart*.

Cassandra Slade, la Vicepresidenta Sénior de Desarrollo Comunitario de Wintrust/CRA explicó que el currículo de *Money Smart* se está utilizando “de diversas maneras, incluso con Cámaras de Comercio, escuelas, iglesias, organizaciones sin fines de lucro de todo tamaño, programas gubernamentales, talleres personalizados en las sucursales de Wintrust, programas de servicios bancarios para empleos de empleadores, centros de residencia de personas mayores, bibliotecas y comedores comunitarios”.

Slade también destacó la labor de Wintrust con varias oficinas gubernamentales para impartir educación financiera a públicos específicos. “Por ejemplo”, explicó, “trabajamos con la ciudad del Norte de Chicago para impartir educación financiera a participantes del programa Summer Youth y en asociación con la División de Servicios Sociales del Departamento de Policía de Rolling Meadows”.

En enero de este año, Slade solicitó a la FDIC implementar talleres de capacitación de instructores para los miembros nuevos del equipo que no recibieron una orientación formal sobre cómo utilizar el programa *Money Smart*. Debido a esto, el equipo de Asuntos Comunitarios de Chicago de la FDIC recibió una cálida bienvenida ya que capacitó a más de 45 banqueros de la región de occidente medio de Wintrust y estos instructores nuevos ya comenzaron a enseñar el currículo actualizado.

Slade mencionó que a los empleados bancarios les agradó, en especial, enseñar el Módulo 1 (Los valores y la influencia del dinero), el Módulo 6 (Informes y puntajes de crédito), el Módulo 8 (Administrar las deudas) y el Módulo 12 (Tomar decisiones de viviendas). También agregó que el currículo actualizado es más fácil de usar y es más factible aplicarlo en situaciones cotidianas.

Slade ofreció estos consejos sobre cómo las instituciones financieras pueden utilizar con éxito *Money Smart*:

- Presentar el programa a todos los banqueros personales y gerentes de sucursales, y tener materiales disponibles en la sucursal para impartir de manera rápida y fácil educación financiera cuando fuera necesario.
- Desarrollar productos asequibles en lo que respecta al acceso (por ejemplo, cuenta de cheques “sin verificación” para los consumidores a quienes ya se les había negado una cuenta debido a una administración inadecuada) que acompañen la educación financiera.
- Ser flexible en los horarios de la capacitación. Por ejemplo, ofrecer sesiones los fines de semana o por la tarde.
- Considerar impartir capacitación personalizada en la sucursal entre los banqueros y los consumidores individuales con las herramientas relevantes de *Money Smart*.
- Procurar trabajar en forma regular con organizaciones locales, por ejemplo, mediante la asociación con un refugio para mujeres en particular para enseñar *Money Smart* en forma trimestral.
- Contar con personal bancario bilingüe que impartan también las sesiones, según sea necesario, tanto en inglés como en español.





- Descargar el currículo *Money Smart* del sitio web interno de la institución para facilitar el acceso al personal del banco. (El personal de la FDIC también sugiere enlaces directos a cada página de los productos *Money Smart* del sitio web de la FDIC para que las organizaciones puedan estar seguras de que siempre utilizarán los archivos más actualizados.)
- Trabajar con el departamento de publicidad del banco para desarrollar materiales promocionales que resulten atractivos para que el personal lo utilice en las versiones electrónicas e imprimibles.
- Establecer un programa interno de “certificación de instructores” personalizado para la institución financiera.

El personal de la FDIC también acotó un último consejo: tomarse el tiempo para reflexionar sobre qué salió bien y qué se podría mejorar la próxima vez.

Tenga en cuenta enviarnos un breve comentario sobre sus sesiones de educación financiera *Money Smart* a moneysmartnews@fdic.gov para que podamos destacar sus programas en una futura edición de este boletín de noticias. Incluya cualquier consejo que pueda dar acerca del uso del material. También son bienvenidas las imágenes (lo ideal es no mostrar los rostros de los participantes).

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