

Coalición para la Educación Financiera, 129 W. 2nd St, Muscatine, IA 52761

319-855-4399

www.financialliteracycoalition.org

**Junta Directiva: Ed Lampe (Presidente), Teresa Barnes, Paul Carroll, Bruce Dagel,
Horacio Lee, Samantha Eaton, Chris Webber and Carlos Duran.**

La Coalición para la Educación Financiera (a la cuál nos referiremos de aquí en adelante como FLC por sus siglas en inglés) es una organización sin fines lucrativos con la siguiente misión: *Implementar programas que desarrollen individuos y familias con un buen fundamento financiero para desarrollar una comunidad saludable.*

La FLC evolucionó de un comité en el Centro para la Acción Social de Muscatine (MCSA por sus siglas en Inglés) liderado por Bill Housh. El objetivo del comité era asistir a personas de escasos recursos. Sin embargo este objetivo se transformó en desarrollar programas de educación financiera para toda la comunidad. Luego de investigar diferentes programas de educación financiera el comité escogió el programa de Dave Ramsey llamado Universidad de Paz Financiera, el cuál estaba siendo enseñado en una iglesia local.

La Universidad de Paz Financiera (FPU por sus siglas en Inglés) es un curso altamente efectivo que dura 13 semanas (se imparte una clase/tema semanalmente) impartido por instructores voluntarios en diferentes lugares tales como iglesias u organizaciones no-lucrativas. Las lecciones se dan a través de videos instructivos de 60 a 90 minutos de duración después de los cuáles se discute en grupo la lección aprendida. Los resultados de estos cursos son concretos y medibles, ya que vemos una reducción muy significativa en las deudas de los asistentes, así como un incremento en su nivel de ahorro.

Cuando los miembros del comité en el MCSA observaron los buenos resultados de la FPU entonces formaron la Coalición para la Educación Financiera (FLC) para asegurarse que las lecciones de FPU estuvieran disponibles a más personas de la comunidad.

Desde su fundación la FLC a expandido la cantidad de lugares en donde se ofrece el curso de FPU entre los cuales se incluyen los siguientes: Wesley Methodist Church, Saint Matthias Church, Calvary Church, Harvest Fellowship Church en Wilton, United Methodist Church in West Liberty, Grandview Bible Church, MCSA, Flickinger Learning Center, y finalmente el Pearl City Outreach. Además se continúan desarrollando más lugares en donde se pueda impartir las lecciones, incluso en idioma español.

El impacto de estos cursos es muy significativo en nuestra comunidad. Hasta la fecha se han documentado 37 diferentes cursos con 649 asistentes de los cuáles 561 completaron el curso con éxito con los siguientes resultados cumulativos: una reducción de \$1,376,960 en deudas y un incremento de \$353,695 en ahorros.

La Coalición además cuenta con cinco consejeros financieros entrenados directamente por el grupo de Dave Ramsey. Estos consejeros están capacitados para aconsejar a individuos y parejas que están pasando problemas de dinero. Todos los servicios son confidenciales y sin costo alguno. Los consejeros han ayudado a personas con deudas excesivas en sus tarjetas de crédito, así como también a personas atrasadas en los pagos de sus casas. La Coalición espera poder contar con más voluntarios que quieran entrenarse como consejeros para poder asistir a más personas en Muscatine. Cuando es posible la Coalición ayuda a cubrir los costos del entrenamiento.

Además la FLC también ha trabajado con un grupo representando las entidades financieras locales, el programa Junior Achievement, y el Distrito Escolar de la Comunidad de Muscatine, para desarrollar un programa cuyo objetivo es motivar a los estudiantes de la escuela primaria a establecer un hábito de ahorro. Específicamente que los alumnos de sexto año abran una cuenta de ahorro en una institución financiera local con el objetivo final que todos los graduandos de secundaria transfieran esos ahorros a una inversión estable en la bolsa de valores. El programa piloto corrió durante el verano del 2010 con muy buenos resultados. Actualmente la FLC activamente busca fondos para continuar con este programa.

El programa de Dave Ramsey es utilizado en más de 1,500 escuelas secundarias en los Estados Unidos para enseñar principios financieros a sus estudiantes. La FLC ha donado dos paquetes instructivos con 30 manuales de instrucción a la escuela secundaria de Muscatine. Dos profesores de secundaria introducirán el programa en sus clases. Además dos programas para escuela primaria fueron donados; uno a la escuela Hayes y otro al programa vespertino del centro Flickinger. La Coalición también ordenó dos “mochilas” que contienen un programa aún más básico que también serán donados al sistema escolar para enseñar a los más pequeños cómo manejar su dinero.

La organización de Dave Ramsey tiene personal que viaja a las distintas comunidades a presentar seminarios al público para ayudarlos con problemas financieros. La FLC con el apoyo financiero de Members Community Credit Union y la Community Foundation of Greater Muscatine, patrocinó un evento especial con Russ Carroll (miembro prominente del equipo de Dave Ramsey) el 28 de Marzo del 2009. 229 personas asistieron al seminario, luego del cuál Russ se reunió con miembros de la sociedad de iglesias locales, y con dueños de empresas para continuar promoviendo la educación financiera en Muscatine. Debido a un retraso en el vuelo de Russ fue imposible que asistiera a una presentación en la escuela secundaria, pero miembros de la Coalición presentaron el programa a 250 estudiantes.

FPU es principalmente dirigida para personas adultas. Sin embargo también hay una versión para estudiantes de secundaria y universitarios, la cuál ha sido impartida en diferentes iglesias y en una organización no lucrativa con resultados positivos. Nuestro objetivo es que el Distrito Escolar de Muscatine adopte el programa FPU como una clase regular que sea parte de los cursos requeridos para graduarse. Casualmente, el organismo legislativo de Iowa ha mandado que en el 2010 todas las secundarias de Iowa deben tener un curso de educación financiera lo cual añade mérito a nuestro objetivo.

La FLC ha recibido autorización de distintas empresas locales para que nuestros consejeros ofrezcan el curso de educación financiera directamente a sus empleados.

La FLC cree firmemente que a través de sus esfuerzos la comunidad cambiará y eliminará todo problema que provoca inestabilidad financiera. Además se proyectan los siguientes resultados:

Para individuos: 1.) Mejora en el nivel de felicidad al tener la capacidad monetaria para hacer lo que les place sin tener la preocupación de tarjetas de crédito o préstamos. **2.)** Mejora en la tranquilidad del individuo al tener la seguridad de estar asegurado de manera apropiada, tener un buen plan de retiro, y fondos para retirarse cómodamente.

Para parejas: 1.) Mejora en los matrimonios debido al aumento de comunicación entre los esposos, reducción en el resentimiento provocado por la mala administración monetaria, y reducción en preocupación monetaria al aplicar métodos para eliminar las deudas. **2.)** Disminución en la cantidad de divorcios por problemas de dinero.

Para organizaciones patrocinadoras o iglesias: 1.) Aumento en la estabilidad financiera de los miembros que han completado el curso FPU que resultará en un incremento en las donaciones. **2.)** Aumento en la lealtad de los miembros porque la organización los ha ayudado a obtener independencia financiera.

Para empresas que patrocinen el programa: 1.) Aumento en la lealtad del empleada a la empresa. **2.)** Disminución de empleados distraídos tratando de resolver problemas financieros en el trabajo. Esto resulta en mayor productividad. **3.)** Aumento en la productividad debido a menos preocupaciones con problemas de dinero.

Para la comunidad: 1.) Prosperidad incrementada, que resulta en menos problemas propios de la pobreza como crimen, drogadicción, alcoholismo, adolescentes embarazadas, malos resultados escolares, etc. **2.)** Aumento en las donaciones a las organizaciones no-lucrativas e iglesias que enseñan estos principios financieros a la comunidad. **3.)** Matrimonios felices y menos divorcios debido a problemas monetarios. **4.)** Una comunidad más feliz al tener estabilidad financiera y seguridad.

Actualmente la FLC tiene una oficina en el Centro para Organizaciones No-Lucrativas de Muscatine y opera con personal voluntario. El plan de expansión para la Coalición incluye aumentar la cantidad de grupos que participan en las clases de FPU, incluyendo empresas y corporaciones patrocinando a sus empleados. Los voluntarios de la Coalición están trabajando en la actualidad con la gerencia de la compañía Monsanto para implementar este concepto en su sede en Muscatine. La Coalición necesita fondos para poder continuar desarrollando sus actividades y contratar a un Director Ejecutivo. Entre los planes para obtener fondos están los siguientes: incrementar el apoyo de personas graduadas de FPU, e incrementar el apoyo de otras personas y organizaciones.

(Septiembre, 2011)