

Reforma de la Reglamentación Financiera del Presidente Obama Lucha por los Latinos: Haciendo cumplir normas con sentido común a favor de los consumidores e inversionistas

Demasiadas familias latinas responsables se han visto afectadas por un sistema normativo anticuado que dejó nuestro sistema financiero vulnerable al colapso y a los consumidores sin la debida protección. El plan del gobierno del Presidente Obama promoverá la estabilidad financiera y protegerá a las familias latinas de las prácticas injustas que contribuyeron a esta crisis. El plan creará una nueva Agencia para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency), que emitirá normas claras y se asegurará de que los proveedores de servicios financieros cumplan con altos estándares.

Los latinos y la crisis de los préstamos hipotecarios subpreferenciales

En el 2005 y 2006, durante el apogeo de los préstamos subpreferenciales, más de 46% de los préstamos vendidos a hispanos para la compra de viviendas y más de 34% de los préstamos de refinanciamiento a latinos fueron préstamos con un precio más alto. [Federal Reserve, "[Higher Priced Lending and the 2005 HMDA Data](#)" (septiembre del 2006); Federal Reserve, "[The 2006 HMDA Data](#)" (diciembre del 2007)]

En el 2005 y 2006, había mayores probabilidades de que se les vendiera préstamos subpreferenciales a los prestatarios latinos en comparación con prestatarios blancos no hispanos. Los prestatarios latinos tenían probabilidades 2.5 veces mayores que los blancos no hispanos de recibir préstamos para la compra de viviendas a un precio más alto y por lo menos 1.5 veces mayores de recibir préstamos de refinanciamiento a un precio más alto. [Federal Reserve, "[Higher Priced Lending and the 2005 HMDA Data](#)" (septiembre del 2006); Federal Reserve, "[The 2006 HMDA Data](#)" (diciembre del 2007)]

Los prestatarios a quienes se les vendió préstamos subpreferenciales, incluidos los latinos, han pasado por serias dificultades durante la reciente crisis financiera y corren un alto riesgo de ejecución hipotecaria. 46% de los préstamos subpreferenciales a pagar vendidos a prestatarios en el 2005 y 54% de tales préstamos vendidos a prestatarios en el 2006 están en proceso de ejecución hipotecaria o no se ha recibido un pago en 60 días o más. [Datos de McDash Online Core Database (septiembre del 2009); análisis del Departamento del Tesoro.]

Se ha reportado que el incremento de propiedad de vivienda por latinos se ha revertido. En base al análisis de datos del Censo, el Pew Hispanic Center informó que "[L]a tasa de propiedad de vivienda por latinos alcanzó su punto máximo, 49.8%, en el 2006, en comparación con 42.1% en 1995. No cambió en el 2007 y disminuyó a 48.9% en el 2008", lo que sigue siendo significativamente menor a la tasa de propiedad de 74.9% de personas de raza blanca en el 2008. [Pew Hispanic Center, "[Through Boom and Bust: Minorities, Immigrants and Homeownership](#)," 12/5/09]

Los latinos merecen normas claras que se cumplan a cabalidad

Se calcula que se enviaron remesas por un valor de \$48,000 millones de Estados Unidos a países de América Latina y el Caribe en el 2008. Según informes, la remesa promedio entre un grupo de 25 países de América Latina y el Caribe fue de \$280 durante el periodo entre el 2001 y 2008. [Orozco, Manuel, Sistema Económico Latinoamericano y del Caribe (SELA), "[Migration and remittances in times of recession: Effects on Latin American and Caribbean Economies](#)," 5/2009]

Aproximadamente la mitad (48%) de las familias latinas y no blancas tienen saldos de tarjeta de crédito de un mes a otro, y el saldo promedio es de aproximadamente \$2,000. [Federal Reserve, "[Changes in U.S. Family Finances from 2004 to 2007: Evidence from the Survey of Consumer Finances](#)," ("SCF")]

40% de las familias latinas y no blancas tienen préstamos hipotecarios y otras deudas garantizadas por su propiedad residencial, como líneas de crédito sobre el patrimonio inmobiliario. La deuda promedio es de aproximadamente \$113,000. [SCF]

49% de las familias latinas y no blancas deben pagar cuotas de préstamos, como préstamos estudiantiles y préstamos de autos. El saldo promedio total de tales préstamos es de aproximadamente \$12,000. 36% tiene préstamos estudiantiles y de otro tipo para estudios, y 51% tiene préstamos de autos y otros vehículos. [SCF]

Las familias latinas y no blancas invierten en el mercado financiero, lo que incluye inversiones para la jubilación. 39% de las familias latinas y no blancas tienen cuentas para la jubilación con un promedio de aproximadamente \$25,000. [SCF]

16% de las familias latinas y no blancas no tienen cuentas bancarias, en comparación con apenas 4% de las familias de raza blanca no hispanas. Las familias sin cuentas bancarias a menudo se ven forzadas a recurrir a servicios financieros alternativos, como los de cambio de cheques, donde no ha habido un supervisor federal para velar por el cumplimiento de normas justas a favor del consumidor. [SCF]

La reforma beneficiará a los latinos

Remesas

Para los latinos que envían remesas a sus familias. Para los latinos que envían remesas a sus familias, la Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) podrá establecer una supervisión estricta federal de las transacciones de remesas por consumidores, lo que incluye medidas de protección al consumidor contra prácticas injustas, como cuotas escondidas.

Cambio de cheques, préstamos contra el cheque de pago y otros servicios financieros alternativos

Para las familias latinas forzadas a recurrir a servicios financieros alternativos como cambio de cheques y préstamos contra el cheque de pago: La Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) establecerá por primera vez estricta supervisión federal de empresas de servicios financieros alternativos como los que cambian cheques u otorgan préstamos contra el cheque de pago. La agencia podrá combatir las prácticas que abusan, se aprovechan de y perjudican a los consumidores, y ayudará a las familias a evitar cuotas escondidas lo que les permitirá mantener más de su propio dinero en sus bolsillos.

Cuentas bancarias

Para los latinos sin cuentas bancarias: En una encuesta realizada por la Reserva Federal, una porción significativa de familias sin cuentas bancarias dijeron que no tenían una cuenta corriente porque no les gustaba tratar con bancos (25%) o porque las cuotas de los servicios son demasiado altas (12%). La Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) podrá frenar las prácticas que hacen que algunos latinos eviten los bancos, lo que incluye evitar que los bancos inscriban a los consumidores en costosos programas contra sobregiros sin su consentimiento. [[SCF](#)]

Acceso a crédito

Mayor acceso al crédito para los latinos: Uno de los principales objetivos de la Consumer Financial Protection Agency será asegurarse de que comunidades tradicionalmente subatendidas, entre ellas la latina, tengan acceso equitativo a servicios financieros responsables. La agencia velará por el cumplimiento de leyes de equidad en los préstamos que protegen a los latinos contra prácticas discriminatorias de préstamo. También se requerirá que la agencia tome en cuenta el impacto de nuevas normas de protección al consumidor en el acceso al crédito antes de establecerlas.

Conocimientos financieros

Posibilitar que los latinos tomen decisiones financieras acertadas al promover la educación y los conocimientos financieros: La Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) promoverá la educación y los conocimientos financieros entre los consumidores con una oficina dedicada a asegurar que se haga uso de la experiencia e investigación de la agencia para ayudar a generar conciencia, informar y posibilitar que los consumidores eviten las prácticas injustas y tomen decisiones financieras acertadas.

Préstamos hipotecarios

Para los latinos que quieren comprar hogar: Las montañas de formularios necesarios para un préstamo hipotecario regular pueden ser abrumadoras, y muchos

corredores se aprovechaban de esa confusión para darles a los prestatarios préstamos que no necesitaban o no podían pagar. La Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) tendrá la potestad de consolidar y simplificar —con lenguaje sencillo— dos formularios hipotecarios repetitivos y a veces incongruentes del gobierno federal. La agencia podrá adoptar normas que requieran que los corredores tomen medidas para ofrecer préstamos al alcance del prestatario.

Tarjetas de crédito

Para los latinos con tarjetas de crédito: La Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) velará por el cumplimiento de una nueva ley promulgada por el Presidente Obama para prohibir el incremento de tasas cobradas sobre saldos existentes. A los latinos que han usado tarjetas de crédito para arreglárselas durante dificultades económicas, la ley ofrecerá claridad con respecto a las tasas de interés que se les cobra.

Sobregiros

Para los latinos sorprendidos por los cobros inesperados de sobregiros: A muchas familias las inscriben automáticamente en programas contra sobregiros. Dichos programas pueden imponerles cobros costosos por sobregiro a los consumidores incluso por compras de poca monta. Por ejemplo, la FDIC descubrió que el cobro promedio del sobregiro por un solo artículo comprado —como una taza de café de \$2— es de \$30 en bancos con activos de más de \$1,000 millones. La Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) podría darles a los consumidores la opción real de inscribirse o no en un costoso programa contra sobregiros para que no se les cobren cuotas innecesarias sin que se percaten. [FDIC, "[FDIC Study of Bank Overdraft Programs](#)" (noviembre del 2008) Recuadro IV-3]

Préstamos estudiantiles

Para los latinos que deben pedir préstamos para estudiar: Para los estudiantes que deben obtener préstamos a fin de pagar el costo de la educación superior, la Agencia Para la Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Agency) podrá combatir prácticas injustas y requerir que los prestamistas cumplan con normas de equidad y les brinden a los estudiantes la información que necesitan para tomar decisiones acertadas.

Ahorros e inversiones

Durante la peor parte de la crisis financiera, los tres últimos meses del 2008, los estadounidenses perdieron cinco billones de dólares en patrimonio familiar. [Federal Reserve, "[Flow of Funds Accounts of the United States: Flows and Outstandings Second Quarter 2009](#)" (17/9/09), Recuadro B.100]

Protección de la seguridad durante la jubilación, ahorros e inversiones de los latinos: Tras el escándalo Madoff, está claro que todos los inversionistas necesitan

estar más protegidos contra el fraude y personas inescrupulosas. La propuesta legislativa del poder ejecutivo incluye mayor protección de los inversionistas por medio de la Comisión de Bolsa y Valores (Securities and Exchange Commission o SEC) al:

- Imponer estándares más altos para los corredores y profesionales de inversión, de manera que tengan un deber fiduciario y se requiera que velen por los intereses de los inversionistas cuando ofrecen asesoría
- Requerir que los fondos mutuos les divulguen a los inversionistas costos y factores de riesgo antes de venderles un producto, en vez de hacerlo después de la compra
- Crear un Consejo de Asesoría a Inversionistas (Investor Advisory Council) de la SEC que sea permanente, para que el gobierno pueda escuchar sobre las necesidades e intereses de los inversionistas de carne y hueso
- Aumentar las medidas de protección para quienes sacan a la luz casos de fraude financiero

###