

Perspectivas de la educación financiera

Entre el 31 de octubre y el 1 de noviembre se llevó a cabo en Cartagena, la conferencia sobre educación financiera. Avance de las políticas y prácticas globales y la experiencia Latinoamericana en la materia.

Por:

Deisy Solano

Coordinadora Programa Educación Financiera

FASECOLDA

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, OCDE, el Banco Mundial, el Banco de Desarrollo de América Latina - CAF, Fogafin y el Banco de la República de Colombia propiciaron en Cartagena un escenario de encuentro de diferentes países del mundo en el que se diseminaron los resultados de los últimos años en el tema de educación financiera, -EF.- En la apertura de la conferencia la CAF presentó un informe de las tendencias de la EF en América Latina

como resultado de una encuesta regional que se adelantó con la participación de 28 instituciones en 16 países, entre ellos Colombia, donde se destaca que en el 94% de los programas que existen en la actualidad, el Banco Central es la institución que lo promueve, en el 81% existen alianzas interinstitucionales y con respecto a si estas iniciativas hacen parte de una estrategia nacional el 50% afirmó que no, el 37,5% están en proceso y sólo 12.5%,respondió afirmativamente.

En cuanto a los mecanismos que emplean las instituciones para difundir las iniciativas, en pocos casos se ofrecen canales innovadores. Sobresalen en la encuesta los casos de Guatemala con obras de teatro, Perú con radionovelas e historietas, República Dominicana con una telenovela y Colombia con los programas radiales de Fasecolda.

Dentro de las principales conclusiones que señala este informe están las falencias para conformar alianzas público – privadas y lograr mecanismos de coordinación entre los actores interesados y la falta de mecanismos de medición y evaluación, a excepción de casos como el de Banca de las Oportunidades y el programa de EF del sector asegurador Colombiano, que fueron resaltados por encontrarse adelantando la evaluación de impacto.

Desarrollo de estrategias nacionales:

Día a día en las agendas de los gobiernos las estrategias de EF están tomando mayor importancia. Muestra de ello es el trabajo que se viene adelantando desde el G-20, grupo que reúne a las economías líderes del mundo, el cual ha venido promoviendo la inclusión financiera, la protección al consumidor y la EF por ser estas determinantes del crecimiento, estabilidad económica y la lucha contra pobreza.

Uno de los principios que traza el G-20 respecto de la EF es la creación de estrategias nacionales. Países como Brasil, Salvador y México cuentan con estrategias formalmente constituidas que han permitido articular diferentes sectores con el propósito de elevar el perfil de los programas, evitar la duplicidad de esfuerzos y cumplir con el objetivo de brindar información transparente y de forma oportuna que permita mejorar la alfabetización financiera, fortaleciendo las destrezas y las conductas de las personas para tomar decisiones acertadas.

» Uno de los principios que traza el G-20 respecto de la Educación Financiera es la creación de estrategias nacionales.

En América Latina hay ocho países comprometidos en incluir este tema en sus agendas, entre ellos Colombia, el cual a través del Ministerio de Hacienda viene trabajando en un decreto que permitirá la creación de un Comité de Coordinación de EF, el cual estará integrado por delegados de este Ministerio, de la Superintendencia Financiera, el Ministerio de Educación, Fogafín, el Banco de la República y el DNP. Adicionalmente, las autoridades trabajan en la creación de un documento Conpes con el que se espera la unificación de los objetivos, la metodología y los contenidos que serán impartidos en este tema.

El Decreto, el cual se espera sea firmado antes de finalizar el año, contempla la participación tímida del sector privado en subcomités, lo que difiere de experiencias como la brasilera, en donde el sector financiero ha jugado un rol importante desde el inicio en la definición de la política de EF.

En Colombia la alfabetización financiera es muy baja y el acceso a servicios financieros es creciente, por esta razón es necesario aprender de las lecciones del caso brasilero que demuestra la importancia de aunar esfuerzos que permitan corregir las deficiencias de alfabetización y capacidad financiera, y por ende las brechas de acceso a servicios financieros, gracias a la consolidación de una estrategia pública - privada en la materia.

Medición de la educación y la capacidad financiera:

La medición de la EF es importante para validar la eficacia, mejorar la eficiencia del programa y tomar las decisiones apropiadas, por ello es importante que se incluya en el presupuesto del programa mediciones de impacto, las cuales deben ser bien diseñadas e implementadas, por lo cual la intervención de un tercero es recomendable.

La medición permite evaluar cuatro áreas: primero conocimiento, para saber qué tanto conocen las personas en temas financieros y qué vacíos existen; en segundo lugar la capacidad para tomar decisiones financieras; tercero inclusión financiera, relacionada con qué tipos de productos conocen y la tenencia de los mismos, y por último la protección al consumidor, gracias a la cual se puede conocer cuáles son las experiencias frente al sector financiero y el grado de satisfacción de las personas.

En este tema, la OCDE/INFE y el Banco Mundial presentaron diferentes herramientas utilizadas en 14 países para la medición de la EF de la población. En términos financieros, los hallazgos demuestran que los niveles de conocimiento son muy deficientes especialmente en las mujeres.

Estos hallazgos también se evidencian en los resultados de una investigación que presentó el International Network on Financial Education donde se señala que las mujeres leen menos información financiera, cuando ahorran lo hacen a corto plazo y con un propósito específico y confían más en la asesoría de quienes les ofrecen los productos financieros, mientras que los hombres prefieren buscar más información antes de tomar decisiones financieras. Esta brecha resulta preocupante por el rol de la mujer en la formación de las generaciones futuras y porque reduce su participación en la economía. En Colombia al igual que

en otros países el panorama no es muy alentador, por esto se hace necesario trabajar la EF también desde una perspectiva de género.

Educación financiera en el salón de clases:

La inserción de este tema en las escuelas es un buen mecanismo para dotar a las nuevas generaciones con conocimientos básicos de EF y la forma más fácil para llegar de forma intrínseca a los padres.

En países como Brasil, donde se ha logrado integrar al currículo la EF, no se trabaja como una materia más, sino de una asignatura transversal que se imparte desde la más temprana edad.

» En términos financieros, los hallazgos demuestran que los niveles de conocimiento son muy deficientes especialmente en las mujeres.

El papel de los docentes es fundamental, por esto ellos deben tener las herramientas que fortalezcan el trabajo, ser capacitados, tener estímulos y que los materiales estén conectados con el currículo. El aula es el escenario perfecto para el trabajo de la EF porque involucra todas las partes, profesores, alumnos, padres de familia y comunidad en general, permitiendo llegar a una mayor cantidad de población y así generar un impacto a gran escala, diferente de lo que ocurre con programas que no responden a una política de Estado.

Como se pudo corroborar a lo largo del evento, la EF es una competencia para la vida que ayuda a reducir

Tendencias

las inequidades y que estimula la formalidad tanto en el sector laboral como financiero. Es por ello, que para promover la inclusión es importante alinear los programas de EF con los productos, de manera que la información llegue de manera clara y oportuna al consumidor y potencial consumidor financiero, evitando saturarlo. La clave de estas iniciativas es que sean sostenibles en el tiempo y que se traduzcan en el acceso a los servicios financieros, especialmente de la base de la población, ayudando así a combatir la

pobreza y estimulando el crecimiento económico, es por eso que el trabajo mancomunado entre el sector público y privado es más que deseable, evitando a toda costa, por supuesto, que la educación se confunda con una estrategia comercial, asunto que agremiaciones como Asobancaria, Fasesolda y otras entidades, tienen suficientemente claro, por lo que replicar el modelo brasilero, en el que las asociaciones toman parte en la definición de la política pública, no debería generar temor.



Ahora es más fácil estar protegido

La Agencia de Seguros S.C.A.R.E. tiene a su disposición productos exclusivos de seguros que le permiten protegerse, proteger a sus seres queridos y proteger sus bienes.

- Seguro de Manos
- Seguro Educativo
- Responsabilidad Civil Institucional
- Responsabilidad Profesional
- Responsabilidad Civil derivada de Contratos y Cumplimiento
- Seguro de Automóviles
- Seguro Accidentes Personales
- Salario Seguro
- Seguro de Vida y Grupo
- Póliza de Exequias
- Seguro Hogar
- Seguro de Multiriesgo
- Seguro de Eventos Críticos
- Seguro de Complicaciones Quirúrgicas
- Seguro de Copropiedades

Ponemos a su disposición un equipo experto de profesionales para ofrecerle la garantía de recibir las soluciones en seguros diseñadas a la medida de sus necesidades.

PBX: (1) 619 6077 Ext.: 3500/3501
Call Center: Bogotá 619 5649
Carrera 15A No. 120 - 74 Bogotá - Colombia

Aseguramos con responsabilidad

