

# Educación Financiera: Movernos hacia el desarrollo de las capacidades financieras?

---

Jaime Ramos  
*Instituto de Estudios Peruanos*

QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

# QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

Existe una creciente demanda en el mundo por desarrollar programas de Educación Financiera (Gómez-Soto, 2009):

- Creciente oferta de instituciones de micro finanzas y productos financieros
- Sobreendeudamiento
- Falta de transparencia en el mercado
- Crisis financiera mundial

Otras razones mas allá de la coyuntura:

- Educación financiera cobra importancia como un mecanismo para la inclusión de personas social y económicamente excluidas
- Surgen los PTMC que incluyen el componente de Educación Financiera (inclusión social + inclusión financiera)
- «no hay desarrollo de capital humano sin capacidades financieras»

# QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

- Las demandas mundiales y las diferentes necesidades y objetivos a los que se dirigen los programas de educación financiera, han generado diferentes maneras de entenderla:
- **Alfabetización financiera:**  
Mason y Wilson (2000, p.31) “...la habilidad de un individuo para obtener, comprender y evaluar información relevante y necesaria para tomar decisiones conscientes con probables consecuencias financieras.”
- **Educación financiera:**  
Dpto. del Tesoro – EEUU (2006, p.v) “...requiere proveer información, conocimientos y habilidades para evaluar las opciones que les permitan [a las personas] identificar aquellas que se acomodan mejor a sus necesidades y circunstancias.”

# QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

- **Educación financiera:**

OCDE (2009, p.2) “...el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción (...), desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección.”

# QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA?

Algunas ideas comunes en las definiciones expuestas:

«...a través de la información e instrucción...»

Selección de objetivos, temas y contenidos, criterios metodológicos y de evaluación ordenados intencionalmente para lograr:

- «... habilidad de comprender información relevante para la toma de decisiones...»
- «...habilidad para evaluar e identificar las opciones según sus necesidades...»
- «...capacidades para la toma de decisiones para mejorar su bienestar financiero...»

# MÁS ALLÁ DE LA ALFABETIZACIÓN Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA: LA CAPACIDAD FINANCIERA

Sin embargo...

Un aporte significativo adicional que va más allá de lo desarrollado previamente desde los conceptos de educación y alfabetización financiera, es el concepto de:

- **Capacidades financieras:**

Johnson y Sherraden (2007) “...el conocimiento, las competencias y las habilidades para actuar en base a la información recibida así como la oportunidad para hacerlo.”

Desde esta perspectiva, la capacidad financiera implica no solo el uso de la información para tomar decisiones informadas sobre un servicio financiero que beneficie al usuario, sino también la oportunidad y el espacio para llevarla a cabo:

«Desarrollo de habilidades + Institución Financiera»

# LOS PTMC Y LA EDUCACIÓN FINANCIERA



# UN PUNTO DE PARTIDA: QUÉ QUEREMOS LOGRAR EN LAS BENEFICIARIAS?

Desde una perspectiva pedagógica, existen razones relevantes para adoptar una definición y enfoque que estén claramente definidos en los programas de educación financiera:

- (1) Permite definir mejor los objetivos, resultados y conductas que esperamos observar en las beneficiarias, facilitando de esta manera, el monitoreo y la evaluación de las actividades programadas.
- (2) Se convierte en un marco orientador de permanente consulta en la implementación de las capacitaciones, talleres, desarrollo de materiales, y de cualquier insumo que se utilice para el desarrollo de las capacidades financieras.

Lo importante es que se pueda definir de una manera clara las capacidades que quiero desarrollar en las beneficiarias y que resultados espero obtener de ellas.

## UN SEGUNDO PASO: ROLES Y RESPONSABILIDADES DESDE UNA PERSPECTIVA DE SISTEMA


- En la implementación de los PTMC intervienen una serie de actores que interactúan entre si con la finalidad de obtener un objetivo que ha sido definido previamente: el desarrollo de capacidades financieras en las beneficiarias
- De las dinámicas que tienen lugar entre los actores, se desarrollan diferentes procesos pedagógicos que facilitan o dificultan el logro de mi objetivo final: el desarrollo de capacidades financieras
- Desde una perspectiva de sistema cada actor asume un rol específico y una responsabilidad colectiva en tanto que la interacción con la beneficiaria, en un momento dado, contribuirá o no al desarrollo de capacidades financieras
- En consecuencia, la educación financiera y el desarrollo de capacidades financieras resulta siendo una responsabilidad colectiva y no recae exclusivamente en un actor

# UN SEGUNDO PASO: ROLES Y RESPONSABILIDADES DESDE UNA PERSPECTIVA DE SISTEMA



# DESARROLLO DE CAPACIDADES FINANCIERAS: TAREA DE TODOS

- El diagrama de roles y responsabilidades permite localizar los flujos y dinámicas de contacto con la beneficiaria permitiendo la identificación de niveles de intervención en el desarrollo de capacidades financieras.
- De esta manera la responsabilidad de cada actor al momento de contacto con la beneficiaria se vuelve más eficiente y efectiva:

Paquete tecnológico	Capacitación escalonada según nivel	Paquete tecnológico
Nivel D	Facilitador de la entidad responsable	
Nivel C	Gestora local	
Nivel B	Lideresa	
Nivel A	Beneficiaria	
		Institución Financiera

*Note: The diagram includes curved arrows between levels in the 'Capacitación escalonada según nivel' column, indicating a downward flow from D to C, C to B, and B to A. A straight arrow points from 'Beneficiaria' to 'Institución Financiera'.*

Gracias!!!