



# Sondeo de productos financieros para niños y jóvenes menores de edad

Johanna Yancari Cueva  
Investigador  
*Instituto de Estudios Peruanos*

28 de junio del 2017

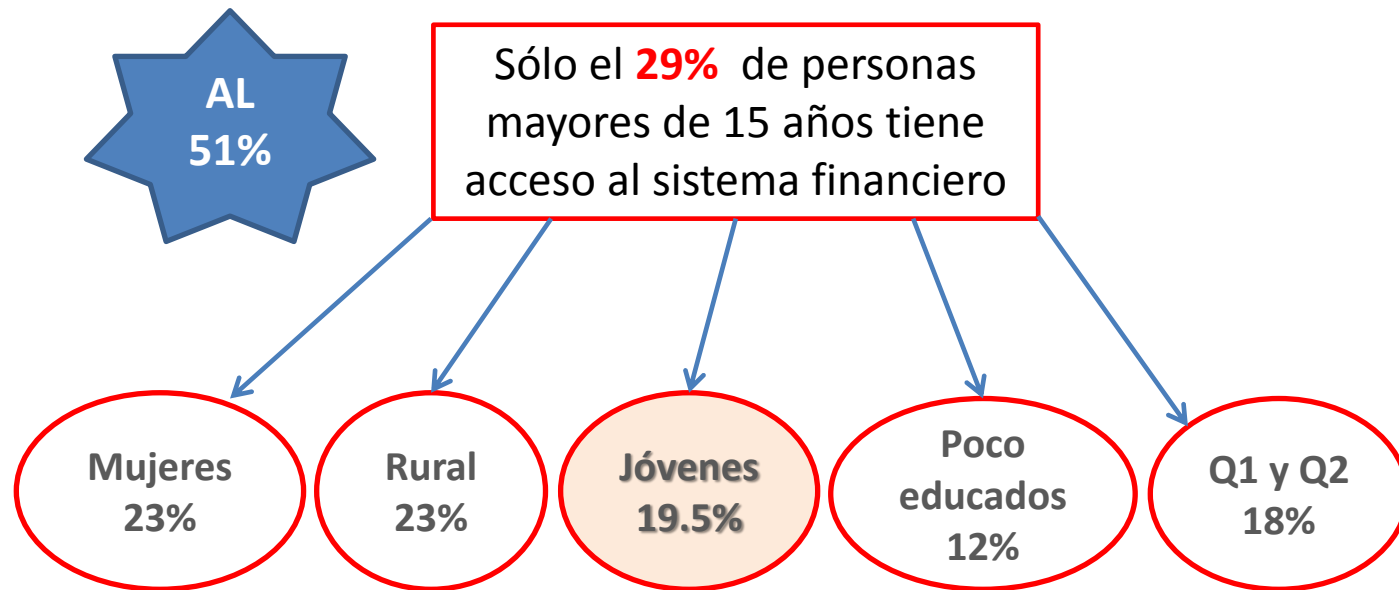
# Agenda

1. Contexto.
2. Productos financieros existentes.
  - a. Tipos de productos
  - b. Total de productos
  - c. Características particulares
3. Educación financiera a niños, adolescentes y jóvenes.

# Contexto

## PARADOJA Perú

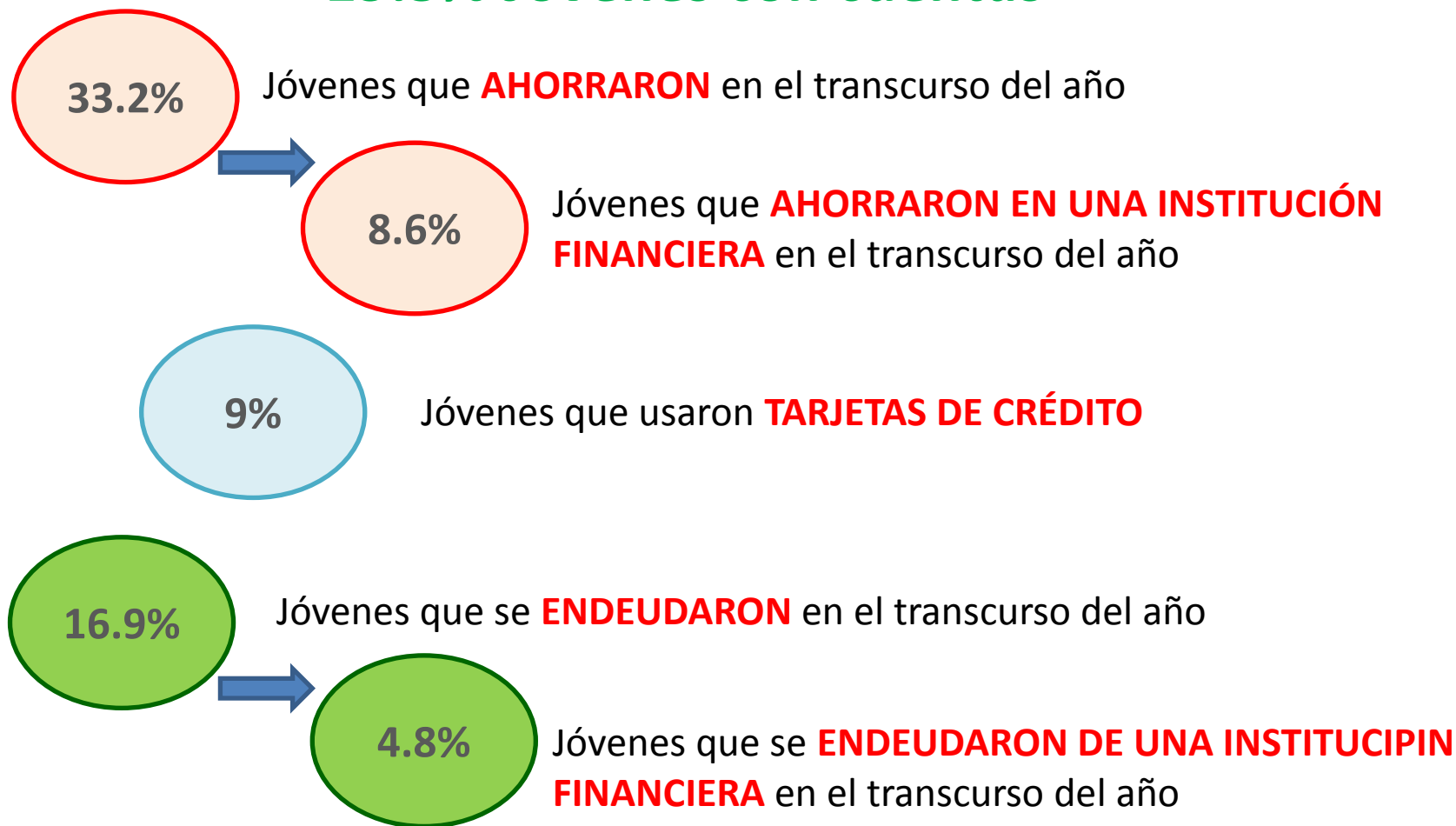
1. Es considerado como el entorno más favorable a nivel mundial para el desarrollo de las microfinanzas (The Economist Intelligence Unit (2014)).
2. Es uno de los países de la región que presenta menores niveles de inclusión financiera (Global Findex, Banco Mundial (2014)).





# Contexto

## 19.5% Jóvenes con cuentas



# Productos financieros dirigidos a niños y adolescentes - tipos

Se pueden identificar 2 tipos de productos de ahorro:

## Orientados a menores de edad

- Tienen por objetivo promover el ahorro infantil.
- Requiere autorización de los padres y/o apoderados.
- Suele permitir algunas operaciones por los menores de edad.

## Orientados a mayores pero que se pueden mancomunar con menores de edad

- No orientado a menores de edad.
- Mancomunados con el padre, tutor o responsable legal del menor de edad.
- Operaciones deben realizarlas siempre con la autorización del representante legal.

# Productos financieros dirigidos a niños y adolescentes - total

## A menores de edad



Bancos: 2

Financieras: 2

CMAC: 8

CRAC: 0

Cooperativas: 3

**Total: 15**

## Mancomunadas con menores de edad



Bancos: 2

Financieras: 1

CMAC: 1

CRAC: 1

Cooperativas: 0

**Total: 5**

# Productos financieros dirigidos a niños y adolescentes -total

A menores de edad

**Bancos**



Cuenta Kids (Scotiabank),  
Guarda Kids (Banco Azteca)

**Financieras**



Ahorro Infantil (Proempresa),  
Mi Primera Alcancia (Confianza)

**CMAC**



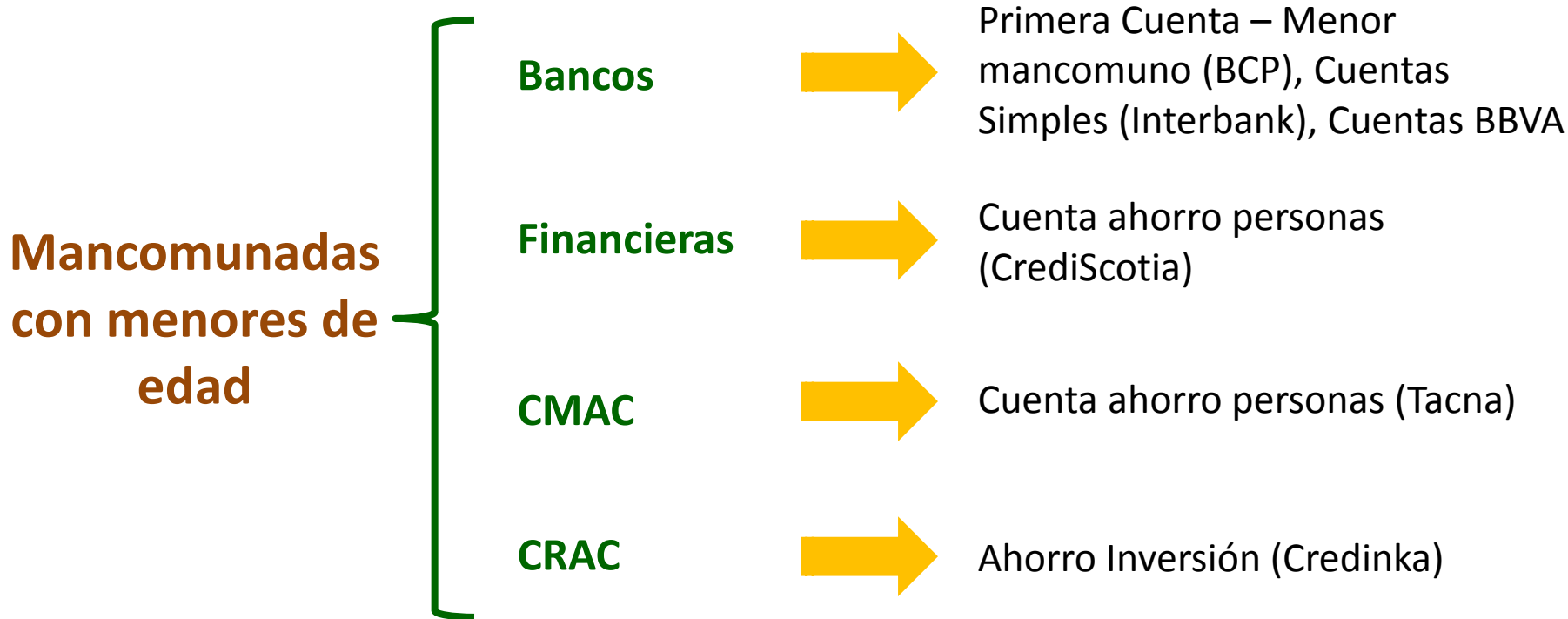
Cuenta Junior (Arequipa), Ahorro Kids (Del Santa), Depósito Infantil (Cusco), Ñañito (Maynas), Cuenta Ahorito (Ica), Cuenta Futuro (Huancayo), Mini Ahorro (Trujillo), Ahorro Futuro (Tacna)

**Cooperativas**



Ahorro Kids y Super Ahorro Kids (Coop. Santo Cristo de Bagazán), Abakids (Coop. Abaco)

# Productos financieros dirigidos a niños y adolescentes -total



Estas cuentas fueron identificadas según la posibilidad de mancomunarlas con menores de edad.



# Productos financieros dirigidos a niños y adolescentes - características

## A menores de edad

- i. Suelen tener tasas de interés preferenciales.
- ii. Posibilidad de abrir cuentas con pequeños montos.
- iii. Bajos costos de mantenimiento.
- iv. Retiros y depósitos limitados (en la mayoría de los casos).
- v. La mayoría proporciona una tarjeta de débito.

# ¿Qué pasa con la educación financiera a este grupo?

Los programas de educación financiera en general buscan producir cambios en los comportamientos, asociados a mejorar la administración de los recursos.

En el Perú, las iniciativas de educación financiera dirigidas a niños y adolescentes son recientes, más aun que las dirigidas a adultos:

- ✓ Desde el lado del sector público, la SBS con “Finanzas en el cole” inicia un programa de educación financiera dirigido a las escuelas (2007).
- ✓ Desde el lado del sector privado existen varias iniciativas, diferenciándose aquellas dirigidas a niños y adolescentes, de las iniciativas a jóvenes (desde el 2004).



# ¿Qué pasa con la educación financiera a este grupo?

## Dirigidos a niños y adolescentes

- La mayoría usa como base el modelo de la red Aflatoun.
- Se imparte principalmente en las escuelas.
- La mayoría son implementadas por ONG en asociación con empresas privadas (instituciones financieras y/o mediante programas de RSC).
- Establece criterios de contenidos de acuerdo a la edad del niño o adolescente.

## Dirigidos a jóvenes

- Relacionados al desarrollo del emprendedurismo.
- Se imparten en institutos de educación superior.
- Son implementadas por ONG en asociación con instituciones de educación superior.
- Los contenidos priorizan temas relacionados al desarrollo de los emprendimientos.

# A modo de conclusión

- ❖ Existen avances significativos en referencia a los productos y servicios financieros orientados a niños, adolescentes y jóvenes.
  - ✓ Los primeros esfuerzos se centran en las instituciones microfinancieras. Recientemente los bancos a comenzado a orientarse a este grupo.
- ❖ La educación financiera dirigida a niños y adolescentes aparecen a partir del año 2004.
  - ✓ La mayoría se imparte en las escuelas y se asocian a ONG para las intervenciones.
- ❖ La educación financiera dirigida a jóvenes son más recientes aún y se asocian al emprendedurismo.
  - ✓ Falta conocer si las currículas educativas de instituciones de educación técnica y superior están incluyendo contenidos de EF.



# Sondeo de productos financieros para niños y jóvenes menores de edad

Johanna Yancari Cueva  
Investigador  
*Instituto de Estudios Peruanos*

Consultas: [jyancari@iep.org.pe](mailto:jyancari@iep.org.pe)  
[www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)