

La Educación Financiera Como Diseño De Política Pública A Fin De Disminuir La Pobreza En America Latina

Cumbajin Torres Jonathan Steeven*

Resumen

El presente trabajo elabora un panorama del índice de pobreza en América Latina y como la educación financiera puede ayudar a superar la misma, a través del diseño de programas de educación y cultura financiera el cual surge ante la necesidad de que los jóvenes y sociedad en general comprendan la importancia de fomentar hábitos de ahorro, planificación, inversión, servicios financieros, etc. La información compilada muestra que, si bien la educación en América Latina se ha desarrollado para bien en algunos sentidos, siguen existiendo situaciones de desigualdad social, étnica y de género. A su vez, persisten desigualdades de atención entre áreas rurales y urbanas si bien se trata de un problema estructural relacionado con las condiciones de retardo y desigualdad de nuestros países, a pesar de eso el problema mayor se acentúa en el contexto de que gran parte de la sociedad no tiene una apropiada educación financiera por lo que no se administra de manera correcta sus ingresos cayendo en el sobreendeudamiento. Los programas de educación financiera resolverían el hecho que muchos estudiantes tienen algún conocimiento respecto a términos y conocimientos sobre las finanzas pero lamentablemente no son aplicados, como resultado los niveles de ahorro son mínimos y la capacidad de planificación no se la práctica, por ello es importante reforzar la práctica de la educación financiera, para que el aprendizaje se dé y construir en base a ello una sociedad capacitada en educación financiera y con bajos índices de pobreza dentro de la región.

Palabra clave: Sobreendeudamiento, Educación Financiera, Latinoamérica.

* Universidad Técnica de Ambato, Ecuador, jonathancumbajin.2000@gmail.com,
<https://orcid.org/0000-0003-4067-9727>

Recibido: 2022-03-24. **Aceptado:** 2022-05-01

Financial Education as a Design of Public Policy in order to Reduce Poverty in Latin America

Abstract

The present work elaborates an overview of the poverty index in Latin America and how financial education can help overcome it, through the design of education and financial culture programs which arises from the need for young people and society in general understand the importance of fostering savings, planning, investment, financial services, etc. The compiled information shows that, although education in Latin America has developed for good in some ways, there are still situations of social, ethnic and gender inequality. At the same time, attention inequalities persist between rural and urban areas, although it is a structural problem related to the conditions of delay and inequality in our countries, despite this the greater problem is accentuated in the context of which a large part of the company does not have an appropriate financial education so it does not manage its income correctly falling into over-indebtedness. Financial education programs would solve the fact that many students have some knowledge regarding terms and knowledge about finances but unfortunately they are not applied, as a result the savings levels are minimal and the planning capacity is not practical, so it is important strengthen the practice of financial education, so that learning takes place and build on it a society trained in financial education and with low poverty rates within the region.

Key word: Over indebtedness, Financial Education, Latin America.

INTRODUCCIÓN

La pobreza en América Latina es un problema social el cual requiere un cambio necesario para lograr alcanzar un desarrollo económico mucho más alto y sustancial en la región, dicho desarrollo económico trae consigo la necesidad de que las personas tengan conocimiento de cómo manejar sus finanzas personales y a su vez beneficiarse de los mercados financieros más crecientes. En esta dirección, las iniciativas de proporcionar una educación financiera pueden llegar a ser un suplemento importante para el desarrollo de la inclusión financiera y al mismo tiempo como medida de reducción de la pobreza en América Latina, el objetivo del trabajo es realizar un estudio del estado actual y perspectivas de la educación financiera en América Latina, teniendo en consideración la

existencia de retos en común y el desarrollo de políticas públicas sobre la materia en la región.

La educación financiera se define como: el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (OECD, 2005)

Esta descripción puede ser analizada en un sentido bastante amplio con la finalidad de examinar las distintas necesidades de las personas en los diferentes marcos socioeconómicos. En primera la educación financiera inicia con nociones bastante básicas, como el uso de productos financieros, para después pasar así a nociones mucho más complejas que van mas relacionadas con el aprendizaje de conceptos financieros, así como también el desarrollo de destrezas y actitudes para la administración de las finanzas personales, las mismas que denotan cambios positivos en la manera de pensar y actuar de las personas.

La educación financiera puede proporcionarles a las personas cierta seguridad que permita así administrar de una mejor manera sus recursos económicos y de sus familias, esto puede ser aplicado tanto a la clase media, que podría requerir manejar de mejor manera sus finanzas en el largo plazo, así como también a las personas de clase baja o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos. Además, la educación financiera puede fomentar las competencias necesarias para la toma de decisiones, así como otorgar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores del sistema financiero (Oca et al., 2020).

El trabajo tiene como objetivo identificar si el conocimiento financiero influye positivamente en la disminución de la pobreza en América Latina, en esta medida, la educación financiera puede ampliar el conocimiento y el entendimiento de los productos y servicios financieros y de esa manera promover la demanda de los mismos y su uso efectivo. Cuando se habla de la protección del consumidor financiero, la educación financiera puede facilitar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones que tienen las entidades financieras, lo cual sin duda

es un importante complemento a la regularización de los mercados financieros.

METODOLOGÍA

El análisis en contexto de América Latina provee la importancia del papel de las políticas públicas en el desarrollo tanto económico como social de la región. Entre las herramientas de política destacan la educación financiera la cual está desempeñando un papel cada vez más importante para los gobiernos de la región, ya que se están posicionando como soluciones acertadas y relevantes, puesto que están dirigidas a satisfacer las necesidades tanto de la clase media como de la clase pobre de la sociedad, dando como resultado que la educación financiera tenga un impacto positivo sobre la participación de individuos y hogares en los mercados financieros y, en general, en el desarrollo económico de la región.

Con la finalidad de reconocer las principales iniciativas de educación financiera implementadas en América Latina en julio de 2012 el Banco de la República, Fogafin y CAF desarrollaron una encuesta regional con la participación de 28 instituciones y 16 países entre ellos Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Paraguay, Perú, República Dominicana, Uruguay y Venezuela. Demostrando que el 81% de los países encuestados si existen alianzas interinstitucionales para el avance en programas de educación financiera, estas alianzas se dan de modo predominante entre instituciones del sector público e involucran, en menor medida, también al sector privado. Entre los casos sobresalientes esta Brasil, la cooperación ocurre en el marco de una estrategia de educación financiera ya implementada, lo que da cabida a la coordinación de iniciativas entre los sectores público y privado. En México, la cooperación ocurre dentro del Comité de Educación Financiera, creado en 2011 con el fin de organizar y alinear los esfuerzos de educación financiera y desarrollar una estrategia nacional en dicho tema. En Perú, la cooperación con el sector privado se da en el marco de proyectos de educación financiera en el cual el sector privado desempeña un papel importante en cuanto a su implementación. (Zeckhauser, 2015).

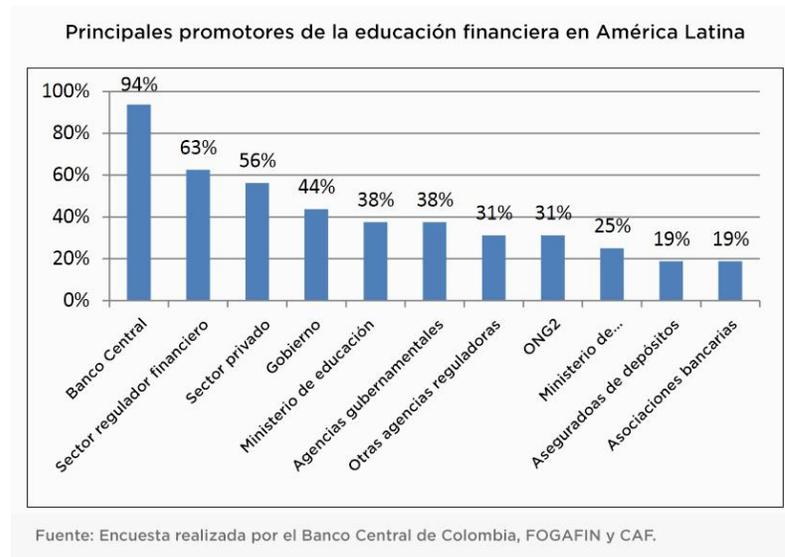
El propósito de dicha encuesta regional apuntaba a identificar los involucrados principales en el marco de la educación financiera, la validez de las encuestas de medición, la implementación de programas de

educación financiera en colegios y universidades, la evaluación de dichos programas y el desarrollar estrategias nacionales enfocadas en la educación financiera. (De León) Los resultados finales de la encuesta muestran que las instituciones involucradas en el desarrollo de las estrategias nacionales son: los bancos centrales, las superintendencias, los ministerios tanto de educación y finanzas y las agencias gubernamentales.

Así mismo, la implementación o la creación de estrategias nacionales apuntan a favorecer financieramente a los consumidores a través de otras medidas económicas como el libre acceso a los servicios financieros y la protección del consumidor financiero. A través de la encuesta se pudo identificar que el sector público es el principal involucrado y dentro de este, el liderazgo de los bancos centrales sobresale y además los programas de educación financiera desarrollados en América Latina están direccionados hacia la educación económica y financiera los cuales se difunden por cinco canales que son charlas y seminarios, distribución de material educativo, sitios web, concursos y programas de formación.

RESULTADOS

Figura 1: Principales promotores de la educación financiera de América Latina



Fuente: Encuesta realizada por el Banco de la República, Fogafin y CAF.

La educación financiera en los colegios es una forma útil de difundir la cultura financiera y así crear condiciones para generar efectos positivos en una sociedad más amplia, además de ser un componente sustancial de las estrategias nacionales y la forma más eficiente de llegar a toda una generación (Goetschel, 2009). La OCDE/INFE resaltó la importancia de la educación financiera a través de un análisis sobre los programas escolares en la región, además de pautas sobre la introducción de la educación financiera en colegios. Los lineamientos de la INFE para la educación financiera en los colegios (OECD/INFE, 2013c), complementados por la Guía de Marcos de Aprendizaje, apuntan a suministrar a los hacedores de políticas guías internacionales de alto nivel y no vinculantes para apoyarlos en el diseño, introducción e implementación efectiva y eficiente de programas de educación financiera en los colegios. Según estos lineamientos, la educación financiera debe ser integrada en los currículos escolares como parte de una estrategia nacional coordinada más amplia que involucre a la comunidad, debe tener como audiencia objetivo a todos los niños y niñas dentro de su jurisdicción y debe estar precedida por un estudio del estado y el nivel de la alfabetización financiera de los jóvenes. También recomiendan involucrar al Ministerio de Educación y a las entidades educativas interesadas (González et al, 2017).

Asimismo, los lineamientos sugieren el uso de modalidades flexibles, que puedan adaptarse a las circunstancias nacionales y locales. Esta importante herramienta de política fue apoyada recientemente por los ministros de finanzas del Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, 2012a; APEC, 2012b), que incluye a Chile, México y Perú entre sus miembros. En la reunión de agosto de 2012 en Rusia, los ministros alentaron, como una de las primeras prioridades de las estrategias nacionales de educación financiera, “el desarrollo de programas apropiados para mejorar el conocimiento y habilidades financieras de las futuras generaciones a través de la educación financiera en los colegios”.

Los ministros de finanzas del APEC reconocieron la educación financiera en los colegios como un componente de vital importancia para la educación del siglo XXI, acogieron los lineamientos de la INFE y promovieron su uso en las economías del APEC, en especial a través del establecimiento de marcos de aprendizaje especializados y mediante la participación de las economías del APEC en la opción de alfabetización

financiera en el Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) de la OCDE. (OECD/INFE, 2013)

La evaluación de los planes de educación financiera es un instrumento ideal para lograr medir la efectividad y el cambio que generen estas iniciativas, con el fin de mejorar el uso de aquellos recursos existentes, cabe decir que a pesar de las buenas prácticas internacionales y de los instrumentos disponibles para la evaluación de los planes, así como los ejemplos de sus beneficios el impacto de la educación financiera en América Latina todavía es escasa a pesar que hay algunas excepciones notables, un caso es el de Brasil, primer país que ha aplicado una evaluación experimental a gran escala a un plan de educación financiera dirigido específicamente a jóvenes con una educación no financiera, los resultados de la evaluación demostraron que el programa alcanzó sus objetivos, gracias a un cuidadoso diseño del programa el mismo que tenía en cuenta las teorías del comportamiento y el aprendizaje, y gracias también al fuerte grado de empoderamiento de la política pública de inclusión financiera por parte de las personas convirtiendo así al programa en un modelo para otros países de la región y del mundo, siempre y cuando sus intereses estén direccionados hacia el desarrollo de la educación financiera. (Maldonado, 2011) El programa tiene que estar basado en la identificación de necesidades de capacitación para así crear cultura financiera a través de la cual se podrán determinar cuáles son los comportamientos y actitudes sociales, referidos al consumo de productos y servicios financieros, que pueden ser modificados y encaminados hacia el bienestar económico de las personas gracias a las campañas de educación financiera.

CONCLUSIONES

Este trabajo tiene como propósito identificar si el conocimiento financiero influye positivamente en la disminución de la pobreza, teniendo en consideración esto se sabe que la educación financiera es fundamental para el éxito de un programa de inclusión financiera y puede abarcar desde programas escolares, organizaciones de educación financiera, hasta campañas publicitarias. La educación financiera permite el conocimiento de los productos y servicios financieros, incentivando la práctica del hábito del ahorro y enseña a ser responsable con el uso de los recursos para no exponerse a riesgos económicos como el endeudamiento o la pobreza. Existe un interés gubernamental detrás de la inclusión financiera que esta direccionada bajo la planificación y

ejecución de diferentes medidas e intervenciones dirigidas a crear condiciones favorables para la misma, que pueden ser la instauración de nuevas medidas de regulaciones o la elaboración de productos financieros masivos. Puesto que la educación financiera forma parte de la economía de un país, así como lo es la inclusión financiera que busca que las personas accedan a los servicios financieros, la educación financiera en cambio trata que las personas tengan conocimiento en términos financieros y podrán tomar decisiones acertadas y razonables. La obligación de tener una educación financiera en la actualidad no es solo de unos pocos sino de todos y como jóvenes es necesario empezar a valorar, planificar e invertir el dinero para el futuro donde serán parte de la sociedad y del mundo profesional.

REFERENCIAS

- De León, C. G. (s.f.). Observatorio Economía Latinoamericana. ISSN: 1696-8352.
- Goetschel, A. M. (2009). *Perspectivas de la educación en América Latina*. Quito-Ecuador: Rispergraf.
- González, F. J., Barros, C. I., Iglesias, P., & Rugel, C. I. (2017). Analysis of the applications of the game theory in the process of strategic administration and direction of companies. Paper presented at the CИСCI 2017 - Decima Sexta Conferencia Iberoamericana En Sistemas, Cibernetica e Informatica, Decimo Cuarto Simposium Iberoamericano En Educacion, Cibernetica e Informatica, SIECI 2017 - Memorias, 362-366. Retrieved from www.scopus.com
- Maldonado, J. H. (2011). Los programas de transferencias condicionadas: ¿ hacia la inclusión financiera de los pobres en América Latina? IDRC.
- Oca Rojas, Y. M., Silupu, W. M. C., Romero, R. M., Jonathan, C. T., & Bastidas, C. B. (2020). Information technologies for the formation of socio-productive networks: Theoretical reflections. *RISTI - Revista Iberica De Sistemas e Tecnologias De Informacao*, 2020(E31), 151-160.
- OECD. (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness, [financialeducation.dataoecd/7/17/35108560](https://data.oecd.org/7/17/35108560).

OECD/INFE. (2013). The Role of Financial Education in Financial Inclusion: OECD/INFE Evidence, Policies and Illustrative Case Studies. Obtenido de http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013_OECD_INFE_Role_fin_ed_infin_incl_EvidencePolicies&CaseStudies.pdf

Zeckhauser, R. &. (2015). The Anatomy of Ignorance: Diagnoses from Literature.