

## Educación Financiera en el País

Jueves 17 Marzo 2011

Año1, N°3

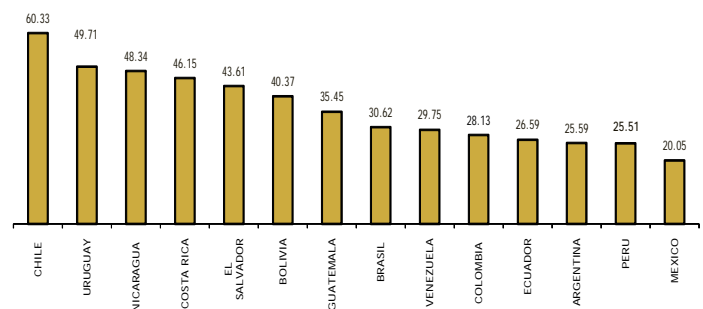
### Profundidad Financiera

El sistema financiero camina de la mano con el crecimiento económico de los países, y en ese marco es necesario impulsar el mayor grado de profundización financiera; el mismo que responde a diversos factores como informalidad, inestabilidad jurídica, información asimétrica, dificultades geográficas y educación financiera. Sobre este último tema centraremos el Informe de esta semana.

La bancarización del país, expresado como el porcentaje de los Depósitos respecto al PBI, como un indicador que mide la profundización financiera, se mantiene aún por debajo de varios países de la región. Según cifras disponible a septiembre 2010, el ratio de bancarización del Perú (25.51%) fue inferior al registrado por Chile (60.33%), Uruguay (49.71%), Nicaragua (48.34%), Costa Rica (46.15%), El Salvador (43.61%), Bolivia (40.37%), Guatemala (35.35%), Brasil (30.62%), Venezuela (29.75%), Colombia (28.13%), Ecuador (26.59%), y Argentina (25.39%), sólo superando a México (20.05%).

*“... es el proceso que lleva a consumidores e inversores a mejorar su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros...”*

DEPOSITOS / PBI - SISTEMA BANCARIO: AMERICA LATINA SETIEMBRE 2010  
(en porcentajes)



Fuentes: FELABAN, Bancos Centrales e Institutos Estadísticos de los diferentes países.  
Elaboración: Estudios Económicos - ASBANC

### ¿Qué es Educación Financiera?

Podemos decir que educación financiera es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

Es el proceso que lleva a consumidores e inversores a mejorar su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, a través de información, educación y asesoramiento objetivo, desarrollando las capacidades y la confianza necesarias para obtener:

- Mayor conciencia de los riesgos y las oportunidades financieras.
- Capacidad para tomar decisiones con conocimiento de causa.

- Saber a dónde acudir en busca de orientación financiera.
- Saber cómo tomar medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero.

La educación financiera facilita que los segmentos de la población de bajos ingresos accedan al sistema financiero formal sobre todo en un contexto como el actual de mayor variedad, complejidad y riesgo de productos financieros, nuevas tecnologías (tarjetas, teléfonos celulares, la banca electrónica, etc.), dinamismo de la economía, y el aumento por parte de los bancos en ofrecer productos financieros con mejores condiciones crediticias (tasas de interés y plazos).

La educación financiera es un bien público que beneficia a la sociedad.

### ¿Qué se viene haciendo en Educación Financiera en el país?

Los programas de educación financiera tienen diferentes públicos objetivos, en consecuencia utilizan diversos mecanismos de entrega que van desde la educación formal hasta la dirigida a grupos específicos, los medios de comunicación o mecanismos alternativos que promuevan la discusión del tema en el ámbito familiar.

Asimismo, movilizan a diferentes agentes:

- Sector público - Ministerios de Educación, Agencias de Protección de los Consumidores, Bancos Centrales y Organismos de Supervisión.
- Sector privado, Microfinanzas, Cooperativas, Bancos.

La Asociación de Bancos del Perú, a través del Instituto de Formación Bancaria (IFB), organización educativa sin fines de lucro, viene trabajando en la tarea de

de sembrar cultura financiera, desarrollando diversos programas gratuitos, como los dirigidos a maestros de escuela secundaria, y aquellos impartidos a magistrados del Poder Judicial y funcionarios de entidades públicas y privadas.

Además, se debe destacar que las diversas entidades bancarias vienen desarrollando y promoviendo diferentes proyectos educativos para elevar el conocimiento sobre términos y temas financieros de las personas.

Cabe precisar que durante el 2010, el IFB desarrolló diversos programas de capacitación gratuita con el Poder Judicial, Ministerio Público, Poder Legislativo e Indecopi, así como con periodistas especializados en economía y finanzas, y con maestros y escolares.

- **Capacitación a funcionarios del Poder Judicial**

En el 2010 el IFB capacitó a magistrados y personal jurisdiccional de las Cortes Superiores de Lima, Callao, Lima Norte, Arequipa, La Libertad, Lambayeque y Piura a través de 10 programas sobre justicia comercial, delitos económicos, prevención del lavado de activos, corrupción de funcionarios e implementación del Nuevo Código Procesal Penal.

Para el 2011, se prevé capacitar a jueces y secretarios judiciales, instalando módulos de asesoría para orientar a los litigantes, y poner en marcha un proyecto piloto en las Salas y Juzgados Comerciales de Lima.

- **Capacitación a profesionales del Poder Legislativo y al Ministerio Público**

En el marco del convenio suscrito entre el Congreso de la República y el IFB, se llevó a cabo el Programa de Formación y Especialización en Gobiernos Electrónicos.

cos en el que participaron profesionales del Parlamento.

Asimismo, gracias al convenio firmado con el Ministerio Público, el IFB ha brindado capacitación a fiscales de Lima, Arequipa, Chiclayo y Piura sobre la implementación del Nuevo Código Procesal Penal, Prevención del Lavado de Activos y Delitos Económicos.

- **Cultura Bancaria para Maestros y Escolares**

El Banco Central de Reserva del Perú, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), y el IFB han gestionado que las autoridades educativas incluyan en el Diseño Curricular Nacional de la Educación Básica Regular, la enseñanza de banca y finanzas, convirtiendo al Perú en referente latinoamericano en brindar educación financiera desde los colegios.

En ese sentido, a partir del 2009 los colegios de educación secundaria incorporaron en la currícula escolar los temas de cultura financiera. Con ello el objetivo del Gobierno es que los jóvenes se familiaricen con los productos y servicios que ofrece el sistema financiero, y sepan utilizarlos para mejorar su bienestar.

En alianza estratégica con el Ministerio de Educación, en el 2010 el IFB capacitó en banca básica a miles de maestros de Centros Educativos Técnicos Productivos (CETPRO) en el ámbito nacional, a través de 7 programas presenciales y 4 virtuales.

Además, realizó el Primer Concurso Escolar de Cultura Financiera, para promover la difusión de los conocimientos básicos del sistema financiero y su rol en el desarrollo de la economía, en el que han participado miles de escolares de las ciudades de Lima, Arequipa y Chiclayo.

- **Red Virtual de Periodistas Financieros**

El 2010 el IFB puso en marcha la Red Virtual de Periodistas para facilitarles información académica, artículos de opinión y cursos virtuales.

### **Comentario Final**

Si bien ASBANC a través del IFB vienen realizando esfuerzos en Educación Financiera, aún hay mucho por hacer. El acceso de los segmentos de la población de menores recursos a los servicios que ofrecen las entidades financieras es bajo en relación con otros países de América Latina. Por ello, y dado el marco de intensa competencia financiera, es crucial que ASBANC, las entidades financieras y el Gobierno continúen con los programas educativos en banca para que promuevan una mayor profundización financiera, y a la par se reduzcan los niveles de informalidad.

*“... a partir del 2009 los colegios de educación secundaria incorporaron en la currícula escolar los temas de cultura financiera.”*