



**CENTRO DE  
ESTUDIOS  
MONETARIOS  
LATINOAMERICANOS**  
Asociación Regional de Bancos Centrales

# Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina



**Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera  
Rio de Janeiro, Diciembre 15-16, 2009.**

Dr. Kenneth Coates  
Director General, CEMLA



- 1) ¿Porqué nos interesa el tema ?
- 2) ¿Qué hemos aprendido ?
- 3) ¿Qué se puede hacer ?
- 4) ¿Cuáles son los siguientes pasos ?



## ¿Por qué a un banco central le interesa la educación económica y financiera?

**Los mandatos de los bancos centrales son muy claros y acotados: la estabilidad de precios y la estabilidad del sistema financiero.**

Entonces, llama la atención que “educar” sea también una tarea del banco central, cuando esta función no se encuentra entre sus mandatos.

**Una primera respuesta sencilla y contundente:**

La estabilidad del sistema financiero y de la moneda pueden mejorar sustancialmente si se cuenta con un sociedad educada.



**A un banco central le interesa la  
educación económica y  
financiera...**

**porque derivará en beneficios  
directos que contribuyan al  
cumplimiento de su mandato y  
objetivos**



## Por motivos interesados y razones de interés social

**Es claro que ciudadanos instruidos e informados que tomen decisiones económicas y financieras sensatas – y que apoyen la autonomía del banco central – contribuyen a la estabilidad macroeconómica, que es a la vez un prerrequisito para un entorno favorable al crecimiento y al desarrollo.**

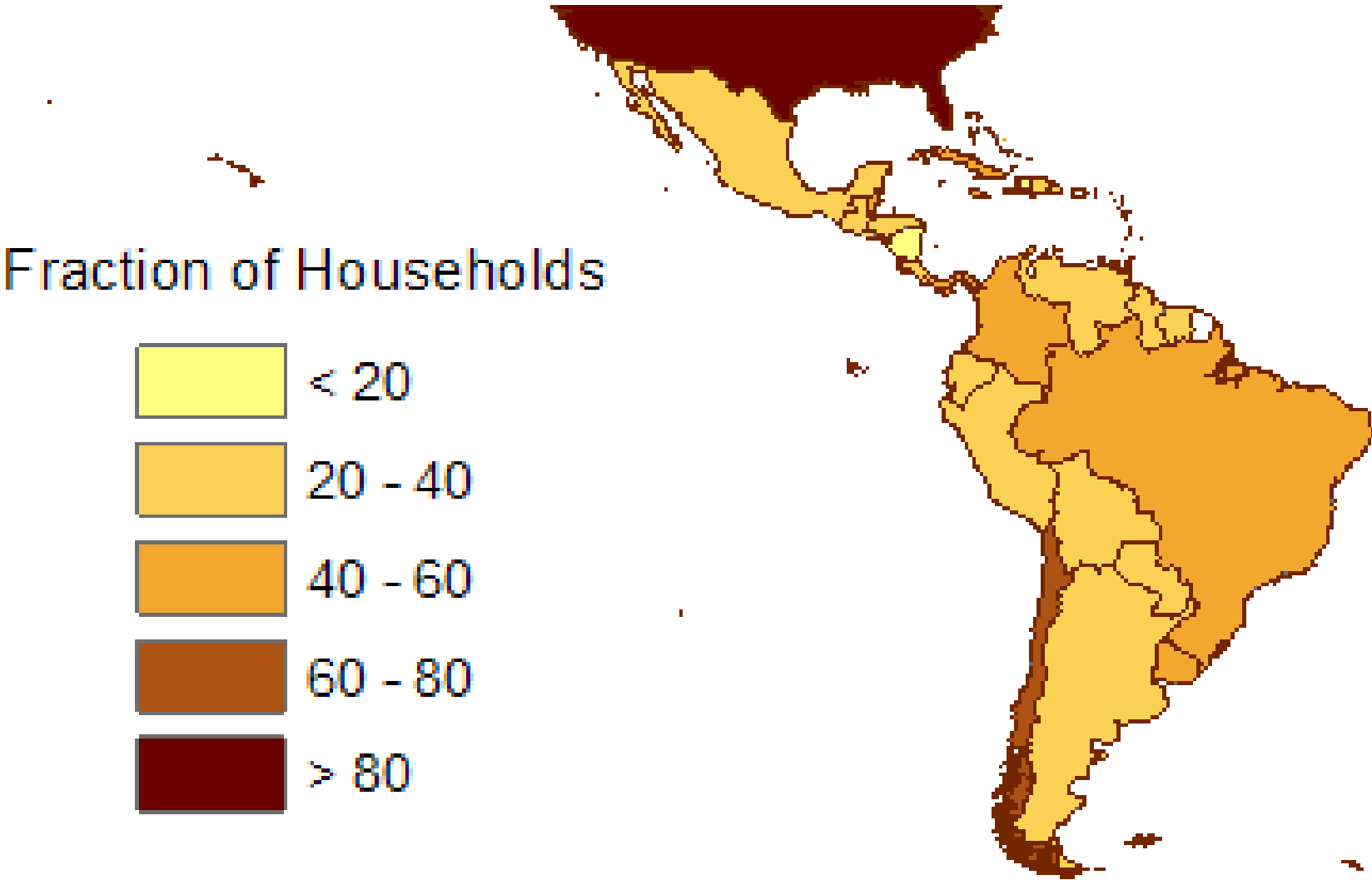
**Entonces, hay “motivos interesados” de la banca central, ya que una población financieramente educada facilita su labor.**

**Pero existen también motivaciones más altruistas:**

**Promover el acceso y la inclusión financiera (bancarización), y**

**Darle a la gente (especialmente a los jóvenes) las herramientas que necesitan para abrirse paso en la vida.**

# Porcentaje de hogares con acceso a bancos





# La Inclusión Financiera

- 1) Es un tema difundido en las finanzas y en el desarrollo, muy conocido por los organismos internacionales. Lo importante en este contexto es que la falta de educación financiera es una de los principales barreras al acceso financiero de un gran segmento de la sociedad en la región.
- 2) Mucha gente desconoce los productos y las transacciones bancarias. En muchos casos, el ciudadano se mantiene alejado de los bancos porque se siente intimidado por la complejidad financiera.
- 3) La bancarización ofrece acceso a mecanismos seguros para ahorrar y hacer o recibir pagos (ej. remesas), y obtener créditos (hipotecarios, microfinanzas, etc.) a tasas que no sean de usura.
- 4) La Profundización Financiera (crédito/PBI) es uno de los principales motores del desarrollo y crecimiento económico.



## **La educación financiera, entonces**

- **Está ganando terreno en la conciencia pública como actividad promotora de la bancarización. Educación Financiera y Acceso Financiero van de la mano.**
- **Pero la Educación Financiera no sólo es necesaria para acceder al crédito, sino también para poder utilizarlo correctamente.**
- **Si hemos de exigirle un esfuerzo a la banca en el tema de la inclusión financiera, también debemos estar preparados como sociedades para encontrarnos a mitad de camino mediante la alfabetización financiera en las etapas más tempranas de la educación.**



- **Mayor variedad, complejidad y riesgo asociados a los productos financieros. Nuevas tecnologías (tarjetas, celulares, banca electrónica).**
- **Ante prácticas de mercadeo más agresivas, se requiere reforzar costumbres sanas, habilidades y conciencia de riesgos a una edad temprana en la formación.\***
- **Mayor responsabilidad individual en decisiones de vida - por ejemplo, educación, vivienda, seguridad social, planes de salud – los gobiernos ceden terreno ante el mercado.**
- **Mayor expectativa de vida (e impacto de las decisiones)**



## Y de tanto interés, decidimos organizar un evento

- **En septiembre de este año organizamos en Bogotá junto a BANREP y CEE la 1ª. Reunión sobre educación económica y financiera de América Latina y el Caribe.**
- **Concurrieron muchos bancos centrales, superintendencias, organismos regionales e internacionales, organizaciones no gubernamentales, representantes de la banca privada y académicos.**
- **Se comentó las distintas experiencias en la materia de EF, incluyendo las de distintos bancos centrales en la región.**



## 2) ¿ Qué hemos aprendido ?

- **En primer lugar, que hay muchas personas y organizaciones que comparten nuestro interés en el tema y que han estado trabajando en él hace más tiempo que nosotros. Existen en el continente iniciativas innovadoras y esfuerzos vinculados con la educación económica y financiera.**
- **En segundo lugar, que se sabe muy poco acerca del estado actual de la educación financiera en la región. Hace falta un relevamiento de línea de base para formar un mapa regional.**
- **Que si bien puede haber instancias de apoyo y colaboración a nivel regional, los programas y proyectos específicos deben implementarse a nivel nacional.**
- **Que hace falta coordinación entre los distintos esfuerzos.**



## 1ª. Reunión sobre educación económica y financiera de América Latina y el Caribe

- **La educación financiera puede realizarse en un entorno educativo formal (enseñanza primaria y secundaria) o en el plano no formal de los distintos contextos y etapas de la vida.**
- **Existen “situaciones didácticas” en la vida adulta cuando los individuos están más abiertos a la educación financiera (por ejemplo, opción universitaria, matrimonio, hipoteca, etc.).**
- **En el plano no formal y en el segmento del público adulto, resulta una buena opción la formación en los sitios de trabajo. Esta actividad tendría también efecto multiplicador a nivel de las respectivas familias**
- **Los entes encargados de hacer la educación económica y financiera deben aprovechar los recursos de comunicación actuales segmentando mensajes y medios para cada público objetivo.**



## **1ª. Reunión sobre educación económica y financiera de América Latina y el Caribe**

- **Durante la conferencia hubo coincidencia en la necesidad de implementar herramientas de medición sobre la efectividad de los programas de manera de corregir eventuales fallos de diseño en cada caso.**
- **Otro de los puntos en los cuales la conferencia estuvo de acuerdo es el relacionado con el establecimiento de alianzas estratégicas. La coordinación entre los bancos centrales, ministerios de educación, organizaciones no gubernamentales, sector privado, fundaciones, y la academia facilitarían la implementación de los programas y su impacto en los respectivos públicos objetivo.**
- **La mayoría de las experiencias transmitidas fueron desarrolladas en el ámbito no formal.**



## 1ª. Reunión sobre educación económica y financiera de América Latina y el Caribe

- Sin embargo, es deseable que la educación económica y financiera comience en los primeros años de escolaridad de los niños.
- En la educación formal, los maestros son los agentes ideales para enseñar educación económica. Por esta razón adquiere particular importancia la capacitación de capacitadores.
- Los bancos centrales han querido apoyar la educación financiera formal mediante elaboración de materiales y formación docente.
- En el caso de Brasil, por ejemplo, existe una estrategia nacional de educación financiera (ENEF) que apunta a insertar “situaciones didácticas” en la enseñanza de otras materias.
- Pero no existe en ningún país de América Latina una asignatura de “Educación Financiera” incorporada a la currícula escolar o liceal.



## Europa está despertando

- **El Parlamento Europeo recientemente aprobó por gran mayoría una propuesta legislativa que aboga para instalar desde la escuela los conocimientos ciudadanos sobre créditos, hipotecas y demás cuestiones de las finanzas personales**
- **La medida clave sería implantar en todas las escuelas de los 27 Estados miembros de la UE una asignatura de “educación financiera”, que sería impartida a niños y jóvenes de entre 6 y 18 años. Las políticas educativas son de competencia nacional y son los Estados miembros quienes las diseñan y financian.**
- **Según el informe, que los niños europeos cursen “educación financiera” tiene como objetivo que “las personas que estudian los aspectos fundamentales de las finanzas personales a una edad temprana tienen después mayor cultura financiera”.**



## El Parlamento Europeo

- **El informe presentado pide también que esta asignatura se subvencione con presupuestos europeos y subraya además la necesidad de que los diferentes países realicen periódicamente encuestas sobre el tema.**
- **La iniciativa ya cuenta con un Grupo de Expertos en Educación Financiera, encargado de examinar “las mejores prácticas de la UE en materia de educación financiera básica y servicios financieros transfronterizos”.**
- **En los EE.UU. las iniciativas surgen a nivel estatal, y existen estados como Georgia que requieren pruebas de capacidad en temas de educación financiera para otorgar el título secundario.**



### 3) ¿ Qué podemos hacer ?

- **Ante todo, tomar conciencia que el método más efectivo de educar es en la escuela. Es esencial fomentar en los niños y niñas procesos de pensamiento que les permitan comprender y manejar adecuadamente el mundo económico.**
- **Las intervenciones fuera del plano formal son muy importantes, pero serían más efectivas aún si la población dispusiera de una formación básica adquirida a temprana edad.**
- **Lo más urgente es lograr convencer a las autoridades educativas de disponer activamente de un espacio dentro del contenido curricular primario y secundario, de manera de dedicar tiempo exclusivo para esta formación.**



## **Se debe integrar el sector educativo formal al diagnóstico y a la solución**

- **Las distintas experiencias de los bancos centrales en la región los han acercado al sector educativo formal en instancias de colaboración . Se debe construir sobre estas relaciones.**
- **Deben identificarse los recursos y procedimientos necesarios para lograr una nutrida concurrencia de alto nivel del sector educativo formal a los eventos de sensibilización acerca de la importancia de la educación financiera.**
- **Los organismos multilaterales vinculados a los temas educativos como OCDE, OEA y UNESCO, entre otros, pueden establecer el puente necesario para incorporar a los Ministerios de Educación en la tarea de integrar la educación económica y financiera a la agenda educativa de los países.**



## ¿Qué requieren las instituciones educativas para brindar una educación financiera?

- **Estar convencidas de su necesidad**
- **Contar con una extensa red de apoyo de la sociedad civil, las autoridades monetarias, el sector financiero privado y los organismos regionales e internacionales para el diseño y la ejecución de su papel.**
- **Disponer de los recursos necesarios, tanto financieros como de asistencia técnica.**



# ¿Cuáles son los siguientes pasos ?

- **CEMLA está organizando una segunda conferencia sobre Educación Financiera a realizarse en Perú en 2010.**
- **Se buscará maximizar la presencia de autoridades educativas nacionales de la región para auscultar su interés, sus necesidades y las formas de apoyo que se le puede brindar.**
- **No es el papel de la banca central liderar el proceso de educación financiera, pero sí puede contribuir mediante la coordinación de las redes de apoyo y algunas intervenciones puntuales.**
- **Nuestra propuesta es organizar un Foro Permanente sobre la Educación Financiera para nuestra región, con la participación de todos aquellos con interés en el tema.**



# El Foro de Educación Financiera

- **Se dedicará a sistematizar buenas prácticas en la materia, al intercambio de experiencias y a un programa de trabajo en la región, con un enfoque interdisciplinario e inclusivo.**
- **Buscará proveer elementos a sus bancos centrales miembros para que apoyen a las autoridades educativas nacionales en aspectos como la formación de docentes en temas de educación financiera y la elaboración de materiales de estudio.**
- **Proveerá un foro permanente para la coordinación de distintas iniciativas de educación financiera, tanto en el plano de la educación formal como en el de las intervenciones en etapas paralelas o posteriores de la sociedad civil.**
- **Se integrará con una Secretaría Técnica, un Grupo de Trabajo Regional y un Consejo Asesor Internacional. Deberá identificar fuentes de financiamiento y asistencia técnica para sus actividades.**



## El Desafío de brindar una educación financiera

Es un proceso gradual que puede generar altos dividendos en el crecimiento económico, en el desarrollo humano y en el bienestar de una familia, de una sociedad y de las naciones.

Está en manos de las familias, de la sociedad civil y de las instituciones educativas iniciar este proceso.

Como Asociación Regional de Bancos Centrales, CEMLA está fuertemente comprometido con el tema de la Educación Económica y Financiera, convencido que estas acciones fortalecen, además, la creación de ciudadanos mas libres.

Los invitamos a participar