

# Educación Financiera

El 75% de los proyectos de Educación Financiera comenzaron a finales de los años noventa. Es notorio el reciente interés que la educación financiera ha despertado alrededor de todo el mundo, existiendo varios factores que legitimaron la necesidad de la educación financiera, tales como:

- 1.- Asimetrías de información entre agentes económicos
- 2.- Características del mercado financiero (número de instituciones, cantidad de productos y servicios, novedosos canales, etc.)
- 3.- La Crisis Financiera Internacional (2007 – 2008)

## Fundamento

MicroFinanza Rating desea compartir información sobre educación financiera, su importancia, beneficios e implicaciones con el objetivo de promover la ejecución de programas de educación financiera entre las IMF.

## Fuente de información

Fuente del artículo: Taller de Gestión de Responsabilidad Social, Microfinanza Rating, Noviembre 2013.

La metodología de calificación social examina los servicios no financieros así como políticas y proyectos de responsabilidad social que benefician a la comunidad. Las IMF's que realizan clasificaciones sociales reciben un reconocimiento externo por su compromiso de responsabilidad social por medio de programas de educación financiera.



## Áreas de evaluación de Social Rating

- ✓ Sistema de Gestión del Desempeño Social
- ✓ Protección de los Clientes y Responsabilidad Social
- ✓ Responsabilidad social hacia la comunidad y el medioambiente
- ✓ Calidad de los servicios

## Definición de Educación Financiera (EF)

### ¿Qué dice la teoría?

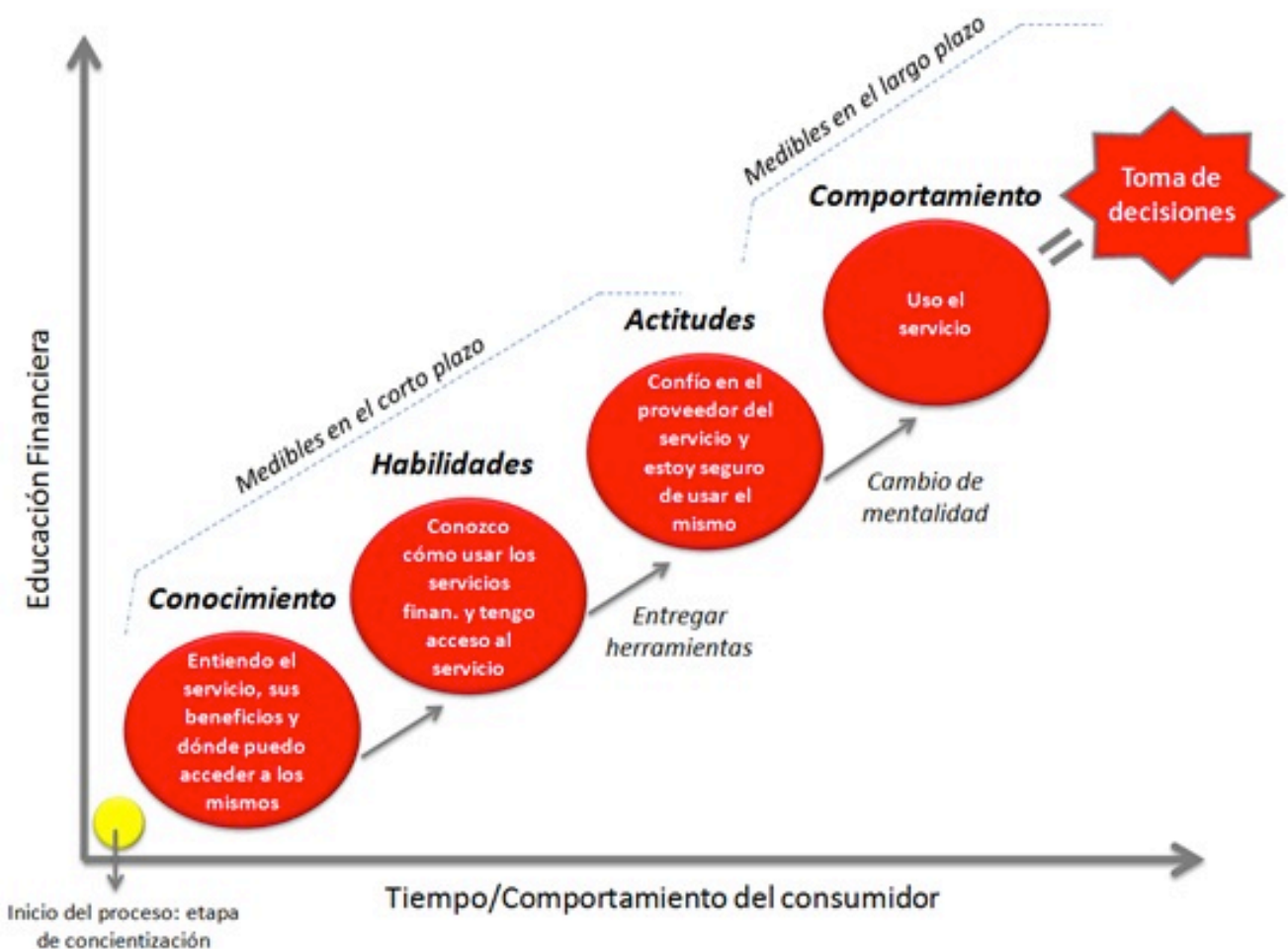
La teoría económica **Neo-Clásica**, respalda la existencia de la competencia perfecta en los mercados junto con un grupo de **fallas de mercados**; por ejemplo la información imperfecta, se refiere a la existencia de **agentes asimétricamente informados** sobre una misma transacción, lo que producirá resultados diferentes a los esperados además de ineficientes.

Son dos los problemas que la asimetría de información conlleva: el **Riesgo Moral**, que se presenta luego de haber firmado el contrato; mientras que la **Selección Adversa** ocurre antes de ser establecida la relación contractual.

### ¿Qué es la educación financiera?

La EF consiste en la transmisión de conocimientos, desarrollo de habilidades y actitudes orientadas a mejorar la toma de decisiones informadas de los hogares en materia financiera. Uno de los objetivos de la educación financiera es producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos en búsqueda de un bienestar económico; además, del fomento de responsabilidad frente a las decisiones y obligaciones financieras.

Así como la definición establece, existen 4 **componentes** de EF (ver siguiente gráfico):



El proceso inicia, una vez que le persona está consciente de la importancia de una educación financiera, accede a la misma con el objetivo de experimentar un cambio de comportamiento, traduciéndose en una toma de decisiones eficientes.

## La importancia y beneficios de la Educación Financiera

Los conocimientos financieros de los consumidores han quedado ampliamente superados por la evolución de los mercados financieros; es así como se puede entender la **importancia** de una educación financiera.

Esta importancia es sustentada por la situación de **vulnerabilidad** que se encuentran los consumidores financieros. Por mencionar algunos factores:

**Proliferación de proveedores de servicios financieros**, acentuando un comercialización y oferta agresiva; Incremento en la **gama de productos y servicios**: percibidos como novedosos y complejos, considerando que efectivamente algunos de éstos no responden a las necesidades de los consumidores financieros, ciertamente generando:

- ✓ Problemas de comprensión;
- ✓ Expectativas inadecuadas;
- ✓ Dificultades para evaluar entre sus pares;
- ✓ Beneficios limitados.

Aumento número de **canales de distribución**;

Desarrollo de tecnologías de la información, aportando al incremento de la oferta de nuevos servicios por el sistema financiero, formando:

- ✓ Un ambiente complejo;
- ✓ Mayor exposición de riesgos de fraude.



Así como a la educación Financiera se le considera una herramienta para la toma de decisiones para la administración de recursos financieros, ésta tiene **beneficios** de distinta índole:

- Consumidores financieros en cada una de las etapas de vida:

Los **niños** logran comprender el valor del dinero y del ahorro; para los **jóvenes** que recién empiezan su vida laboral, pueden manejar herramientas básicas y prepararse para vivir de manera independiente; en cambio, los **adultos** manejan un presupuesto, planifican decisiones básicas (compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, financiamiento de los estudios de sus hijos) y toman créditos responsables. Los **adultos mayores** aseguran un suficiente ahorro para un retiro confortable. Las familias adquirirán disciplina para ahorrar y así alcanzar objetivos financieros;



- Mercados Financieros

La EF servirá para exigir una mayor protección al consumidor. Los consumidores estarán en mejores situaciones para protegerse de posibles anomalías y de informar a las autoridades por malas prácticas adoptadas por los intermediarios financieros.

- Inclusión Financiera

Personas que han recibido EF, es más probable que se dirijan a las entidades formales por un crédito que recurran a prestamistas ilegales, con mayores costes y mayores riesgos.

- Intermediarios financieros

Los intermediarios financieros deben tener la responsabilidad de proveer a sus clientes información comprensible y exacta sobre los términos y condiciones, describir de forma transparente los intereses de cada uno de los productos, además de evitar un lenguaje engañoso en la promoción y redacción de los contratos, incentivando:

- ✓ Una relación estrecha con sus clientes;
- ✓ Legitimando su competencia en el mercado;
- ✓ Aumentado las ventajas competitivas;
- ✓ Fortaleciendo posición a nivel socialmente responsable en el mercado;
- ✓ Y finalmente, logrando una **FIDELIZACIÓN** del cliente.

**Es decir, una relación a largo plazo.**

## Conclusión

La educación financiera es una herramienta para reducción de brechas de asimetrías de información y para promover la toma de decisiones eficientes e informadas. La EF permite ajustar las decisiones de consumo de productos financieros según el perfil de riesgo y necesidades; evaluar alternativas y crear comportamientos financieramente responsables

La ausencia de información pertinente y clara ha dificultado la comprensión de los consumidores financieros, colocando en una situación de vulnerabilidad; y no solamente individuos, sino instituciones y mercados financieras.

La existencia de lagunas de conocimiento financiero en los consumidores, se refleja en breves rasgos de endeudamiento excesivo, falta de ahorro y confusión en el uso de productos financieros.