

Autor: Darwin Malpartida-Márquez (Perú)
Comisión Técnica Interamericana de Administración y Finanzas.
Correo electrónico: darwinmalpartida@gmail.com



INICIATIVAS PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ

PROBLEMÁTICA:

La educación financiera es fundamental para el desarrollo económico y social de las naciones, ya que permite a los individuos tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos. En América Latina y, específicamente, en el Perú, la falta de educación financiera adecuada ha generado diversos desafíos que afectan el bienestar de la población y la estabilidad económica de la región.

América Latina enfrenta una serie de obstáculos en términos de educación financiera. Según un informe de la CAF - Banco de Desarrollo de América Latina, menos de la mitad de la población de la región comprende conceptos financieros básicos, como tasas de interés y la relación entre riesgo y rentabilidad. (Frisancho, 2024). Esta carencia de conocimientos limita la capacidad de las personas para gestionar eficazmente sus finanzas personales, lo que puede conducir a decisiones financieras inadecuadas y a una menor inclusión financiera.

Además, la región presenta una baja tasa de ahorro formal. Un estudio de la CAF revela que, en promedio, el 61% de las personas en países como Colombia, Perú, Brasil y Ecuador no ahorra, y quienes lo hacen prefieren métodos informales, como guardar efectivo en casa (CAF, 2021). Esta práctica reduce la resiliencia financiera de los individuos ante imprevistos y limita su acceso a productos financieros formales que podrían ofrecerles mayores beneficios.

En el contexto peruano, la situación es igualmente preocupante. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) del Perú, en colaboración con la CAF, realizó la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras en 2022. Los resultados indican que el 41% de los adultos peruanos no alcanzó un nivel mínimo de educación financiera, y solo el 13% posee una educación financiera suficiente (SBS, 2022). Esta falta de conocimientos financieros se traduce en comportamientos que pueden perjudicar la estabilidad económica de las familias.

Por ejemplo, el 85% de los adultos peruanos reconoció que sus ingresos no les alcanzaron para cubrir sus gastos al menos una vez en el último año. Para enfrentar esta situación, el 67% recurrió a préstamos, el 58% redujo gastos y el 53% buscó trabajos adicionales o realizó horas extras. Estas estrategias, aunque necesarias, reflejan una falta de planificación financiera y una baja resiliencia ante emergencias económicas.

La carencia de educación financiera tiene múltiples consecuencias negativas. Una de las más evidentes es la baja inclusión financiera. Según datos de la SBS, solo el 46% de la población peruana cuenta con un nivel medio de educación financiera, mientras que el 41% carece de capacidades financieras (SBS, 2023). Esta situación limita el acceso de las personas a productos y servicios financieros formales, como cuentas de ahorro, créditos y seguros, restringiendo su capacidad para mejorar su calidad de vida.

Además, la falta de conocimientos financieros puede llevar a decisiones erróneas en cuanto al ahorro y la inversión. Por ejemplo, muchos peruanos que retiraron sus fondos previsionales en los últimos años los destinaron al consumo inmediato o a proyectos de baja rentabilidad, lo que resultó en que el 70% de los afiliados que retiraron sus fondos ya los hayan agotado

(COPEME, 2024). Este tipo de decisiones refleja una comprensión limitada sobre la importancia del ahorro a largo plazo y la planificación financiera.

CONCEPTOS CLAVES:

La educación financiera y la cultura financiera son conceptos interrelacionados que influyen significativamente en los comportamientos financieros y los procesos de toma de decisiones de las personas. La educación financiera proporciona a las personas los conocimientos y las habilidades necesarios para administrar sus finanzas de manera eficaz, mientras que la cultura financiera abarca los valores, las creencias y las prácticas compartidos en relación con el comportamiento financiero dentro de una comunidad. Comprender esta relación es crucial para desarrollar estrategias e intervenciones educativas eficaces.

La educación financiera se define como la capacidad de comprender y aplicar los conceptos financieros, lo que afecta directamente a los comportamientos de gestión financiera (Asrida & Cahayani, 2024). Asimismo, los estudios indican que una mayor educación financiera se correlaciona con mejores resultados financieros, como las decisiones de ahorro e inversión (Kaiser & Lusardi, 2024). En ese orden de ideas, los programas educativos que mejoran la educación financiera han demostrado tener efectos positivos en el comportamiento financiero de los estudiantes, especialmente en los entornos universitarios (Резник, et al., 2024).

La cultura financiera refleja las actitudes y prácticas colectivas con respecto a la administración del dinero dentro de una sociedad (Grishina & I., 2024). Se ha demostrado que los factores culturales, como la cultura Tri Hita Karana en Indonesia, influyen significativamente en las conductas de gestión financiera de los estudiantes (Asrida & Cahayani, 2024). En ese sentido, una cultura financiera sólida puede mejorar la eficacia de las iniciativas de educación financiera, lo que lleva a mejorar los comportamientos financieros (Петросян, et al., 2024).

La educación financiera es esencial para el desarrollo económico y social del Perú y de América Latina en general. La falta de conocimientos financieros limita la capacidad de las personas para tomar decisiones informadas, reduce su resiliencia ante crisis económicas y restringe su acceso a servicios financieros formales. Es imperativo que tanto el sector público como el privado continúen implementando y fortaleciendo programas de educación financiera que permitan a la población adquirir las habilidades necesarias para gestionar eficazmente sus recursos y mejorar su calidad de vida.

Bajo ese contexto, si bien la educación financiera es esencial para el empoderamiento individual, es igualmente importante tener en cuenta la cultura financiera más amplia que da forma a estos esfuerzos educativos. Un enfoque integral que integre ambos aspectos puede conducir a comportamientos financieros más sostenibles en la sociedad.

INICIATIVAS PARA MEJORAR LA EDUCACIÓN FINANCIERA:

Reconociendo estos desafíos, diversas instituciones en el Perú han implementado programas para mejorar la educación financiera. La SBS, por ejemplo, ha desarrollado estrategias nacionales de inclusión y educación financiera que buscan promover el acceso y uso responsable de productos financieros. Estas iniciativas incluyen campañas de sensibilización, talleres educativos y la incorporación de contenidos financieros en el currículo escolar. En la tabla siguiente podemos ver los recursos para fomentar la educación financiera en el Perú.

Tabla 1

Recursos para fomentar la educación financiera en el Perú.

Categoría	Temas	URL
Cuentos	Torito y el valor del ahorro	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/20161121_VALOR_DEL_AHORRO.pdf
	Torito y el misterio del del ahorro	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/20161121_EL_MISTERIO_DEL_AHORRO.pdf
	¡Torito siempre listo!	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/SIEMPRE_LISTO.pdf
Cartillas	¿Sabes de dónde viene el dinero?	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/CARTILLA%201%20-%20SABES%20DE%20DONDE%20VIENE%20EL%20DINERO.pdf
	¿Sabes que es un gasto y una necesidad?	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/CARTILLA%202%20-%20QUE%20HAGO%20CON%20MI%20PROPINA.pdf
	¿Cómo ayudo en casa a planificar los gastos?	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/CARTILLA%203%20-%20COMO%20AYUDO%20EN%20CASA.pdf
Historietas	Compra y elige	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/HISTORIETA2-CREDITOSYRETASAS.pdf
	Transparencia de información	https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/HISTORIETA%204%20-%20Transparencia%20de%20la%20Informacion.pdf
	Uso del presupuesto en tiempos de pandemia	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/Historietas%20-%20USO%20DEL%20PRESUPUESTO%20-%20PANDEMIA.pdf
Guías	Domina tus finanzas y maneja tu dinero	https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Jovenes%20y%20adultos/Guias/Domina-tus-finanzas.pdf
	Para vivir seguros	https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/qu%C3%ADa_seguros_final.pdf
	Infórmate y planea tu ahorro para el futuro.	https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/mat_edu_finan/Jovenes%20y%20adultos/Guias/GUIA-SPP.pdf

Estos recursos demuestran un compromiso sólido de la SBS para promover la educación financiera en el Perú. Su diversidad en formato y contenido refleja una estrategia inclusiva para llegar a diferentes públicos y necesidades, desde la educación básica hasta la planificación avanzada. Además, su enfoque práctico y contextualizado, como el tema de los presupuestos en tiempos de pandemia, los hace altamente relevantes. La implementación de estos recursos en las escuelas y su difusión en las comunidades puede tener un impacto significativo en la alfabetización financiera del país, fomentando hábitos financieros responsables y mejorando la inclusión económica. En el siguiente link tendrá acceso a toda la plataforma de educación financiera:

<https://www.sbs.gob.pe/material-de-educacion-financiera>

Se sabe que diversos estudios han demostrado que la educación financiera impartida en las escuelas puede tener efectos positivos no solo en los estudiantes, sino también en sus familias. Un estudio en el Perú evidenció que programas de educación financiera en secundaria redujeron la morosidad de los padres en un 26% y aumentaron su puntaje crediticio en un 5% (Frisancho, 2024). Estos hallazgos resaltan la importancia de implementar programas educativos que aborden la educación financiera desde una edad temprana.

En ese contexto, el gobierno del Perú promulgó la Ley N.º 31900, en octubre de 2023, que declara de interés nacional la incorporación de contenidos curriculares sobre educación financiera y tributaria, contabilidad, economía y derechos del consumidor en el Currículo Nacional de la Educación Básica en el Perú.

Objetivos de la Ley:

La ley busca fortalecer las capacidades y habilidades de los estudiantes para que puedan enfrentar los constantes cambios en la sociedad, adquirir conocimientos que les permitan superar la pobreza e impulsar el desarrollo del país.

Implementación:

El Ministerio de Educación (Minedu) es el encargado de establecer los procedimientos para la implementación de estos contenidos en todos los niveles de la educación básica. La ministra de Educación, Miriam Ponce, ha señalado que esta incorporación no implicará más horas de estudio, sino una priorización y clarificación de los contenidos a lo largo de la educación primaria y secundaria.

Impacto Esperado:

Se espera que, al integrar estos temas en la formación escolar, los estudiantes desarrollen competencias que les permitan tomar decisiones financieras informadas, comprender sus derechos como consumidores y prepararse mejor para el ámbito laboral. Esta iniciativa busca contribuir a la inclusión financiera y al desarrollo económico sostenible del país.

En resumen, la Ley N.º 31900 representa un avance significativo en la educación peruana, al reconocer la importancia de la educación financiera y económica desde edades tempranas, con miras a formar ciudadanos más informados y preparados para los desafíos económicos del futuro.

Conclusiones

La promoción de la educación financiera en el Perú por parte del gobierno, las empresas privadas y otras instituciones representa un esfuerzo conjunto para abordar una de las principales brechas sociales y económicas del país: la falta de alfabetización financiera. Estas iniciativas han permitido sentar las bases para un cambio cultural que fomente la toma de decisiones financieras informadas y responsables.

El gobierno peruano, a través de estrategias como la **Ley N.º 31900**, la inclusión de contenidos financieros en el currículo escolar y la implementación de la **Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)**, ha asumido un papel clave en el diseño y difusión de políticas públicas que buscan integrar la educación financiera desde la infancia. La colaboración con el Ministerio de Educación (Minedu) y la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) ha resultado en el desarrollo de programas educativos, portales virtuales y materiales didácticos accesibles para la población. Estas acciones, aunque significativas, deben ser complementadas con una mayor inversión y seguimiento para garantizar su sostenibilidad y alcance.

Por su parte, las empresas privadas, especialmente del sector financiero, han contribuido activamente mediante programas de responsabilidad social empresarial (RSE), talleres de capacitación y campañas educativas dirigidas a diversos públicos. Su capacidad para innovar en la creación de plataformas digitales y herramientas educativas, como simuladores financieros y aplicaciones móviles, ha sido fundamental para ampliar la cobertura de la educación financiera en áreas urbanas y rurales. Sin embargo, es crucial que estas iniciativas se alineen con las necesidades reales de las comunidades y prioricen la inclusión de los sectores más vulnerables.

Finalmente, el aporte de organizaciones no gubernamentales, universidades y organismos internacionales como la CAF ha sido esencial para complementar los esfuerzos gubernamentales y privados. Estas instituciones han desarrollado investigaciones, diagnósticos y estrategias que ayudan a identificar las barreras existentes y diseñar soluciones adaptadas al contexto peruano. Además, han facilitado espacios de diálogo y cooperación entre los diferentes actores, promoviendo un enfoque integral para el desarrollo de competencias financieras.

En conjunto, las iniciativas impulsadas por el gobierno peruano, las empresas privadas y otras instituciones han logrado avances importantes, pero todavía queda un largo camino por recorrer para consolidar una cultura financiera sólida en el país. Es necesario fortalecer las alianzas entre los sectores público y privado, garantizar la continuidad de las políticas públicas

y trabajar en la medición de impactos para asegurar que estas acciones cumplan con sus objetivos de promover la inclusión financiera y el bienestar económico de toda la población peruana.

BIBLIOGRAFÍA:

Asrida, P., & Cahayani, N. (2024). The Effect of Financial Education and Culture of Tri Hita Karana on the Behavior of Financial Management Students in Economic Education Study Program Pgri Mahadewa University Indonesia Year 2022. *KnE Social Sciences*, 24, 197-207. doi:10.18502/kss.v9i4.15069

CAF. (07 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Obtenido de CAF web site: https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/?utm_source=chatgpt.com

COPEME. (15 de Octubre de 2024). *Blog sobre Actualidad MYPE, Inclusión Financiera y Desarrollo Sostenible: Los problemas de una escasa educación financiera.* Obtenido de COPEME web site: https://copeme.org.pe/Blog/los-problemas-de-una-escasa-educacion-financiera/?utm_source=chatgpt.com

Frisancho, V. (19 de Septiembre de 2024). La educación financiera es una de las herramientas más eficaces para acortar la desigualdad. *El país*. Obtenido de https://elpais.com/america-futura/2024-09-20/la-educacion-financiera-es-una-de-las-herramientas-mas-eficaces-para-acortar-la-desigualdad.html?utm_source=chatgpt.com

Grishina, O., & I., G. A. (2024). Financial literacy and financial culture: A new conceptual approach to defining and understanding. *Финансы и кредит*, 30(7), 1493-1509. doi:10.24891/fc.30.7.1493

Kaiser, T., & Lusardi, A. (2024). Financial Literacy and Financial Education: An Overview. *Social Science Research Network*. doi:10.3386/w32355

SBS. (2022). *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022.* Obtenido de SBS web site: https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1263?title=Encuesta+Nacional+de+Capacidades+Financieras+2022&utm_source=chatgpt.com

SBS. (23 de Marzo de 2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera.* Obtenido de SBS web site: https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658?utm_source=chatgpt.com

Петросян, Д., Леонова, Ж., & Столярова, А. (2024). Psychological counseling as a tool for improving the financial culture of the population in the Russian education system. *Innovative Economy: Information, Analytics, Forecasts*, 10-18. doi:10.47576

Резник, С., Сазыкина, О., & Chernikovskaya, M. (2024). System of practice-oriented educational technologies for forming a Culture of financial behavior in students. *Alma mater. Vestnik Vysshey Shkoly*, 76-84. doi:10.20339/am.08-24.076

