

PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA IMPLEMENTADOS EN AMÉRICA LATINA

Financial education programs implemented in Latin America

María Belén Aguilar Sinche, Msc.
Universidad de Guayaquil, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-1657-4896>
maria.aguilarsinc@ug.edu.ec

Rosa Viviana Carvajal Brito, Est.
Universidad de Guayaquil, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-2300-4090>
rosa.carvalajb@ug.edu.ec

Mariela Mercedes Serrano Delgado, Est.
Universidad de Guayaquil, Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-2417-1731>
mariela.serranode@ug.edu.ec

Palabras claves: Programas de Educación Financiera, América Latina, Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

Recibido: 30 de enero de 2019

Keywords: Financial Education Programs, Latin America, National Financial Education Strategy

Aceptado: 27 de mayo de 2019

RESUMEN

El análisis de la implementación de programas de educación financiera, indica que éstos ayudaron a modificar en los estudiantes el patrón de gastos y comportamiento. Los docentes adquirieron mayor concientización sobre el ahorro y la administración de recursos.

El objetivo de este artículo es presentar un resumen de los programas de educación financiera que se han implementado en América Latina en los últimos diez años, y forma parte de los resultados del proyecto de investigación "La educación financiera de los universitarios y el acceso a los créditos de la banca privada de la ciudad de Guayaquil" perteneciente a la Universidad de Guayaquil. En América latina los países que destacan por la cantidad de programas de educación financiera aplicados son: Chile; y México.

ABSTRACT

The analysis of the implementation of financial education programs both in Peru and Brazil, indicates that these helped to modify the pattern of expenses and behavior in the students. In the same way, teachers acquired greater awareness about saving and effective management of resources.

The objective of this article is to present an abstract of the financial education programs that have been implemented in Latin America in the last ten years, specifying its objective, entity that provided it and the population involved, and is part of the results of the project. "La educación financiera de los universitarios y el acceso a los créditos de la banca privada de la ciudad de Guayaquil" belonging to the University of Guayaquil. In Latin America where the public sector has the initiative in financial education, through the implementation of the National Financial Education Strategy. In Latin America, the countries that stand out for the amount of financial education programs applied are: Chile; Colombia and Mexico.



INTRODUCCIÓN

Es necesario tener claro la definición de educación financiera e inclusión financiera, las cuales no son semejantes, para la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México “la inclusión financiera es el acceso a los servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la población” (Consejo Nacional de Inclusión Financiera., 2017).

De acuerdo con este concepto, es necesario fomentar la educación financiera, para que se incremente la inclusión financiera de una forma acertada, por lo que se convierte en una oportunidad y desafío a la vez. (Gómez, 2009), define a la educación financiera como aquella que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias con la finalidad de que las personas adopten buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión.

DESARROLLO

En el Programa de Educación Financiera Global Microfinance Opportunities se distinguen tres conceptos importantes:

- Educación financiera: es aquella que transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias con la finalidad de que las personas adopten buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. (Gómez, 2009).
- Alfabetización financiera: se define como la habilidad de tener la información necesaria para tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero. (Gómez, 2009).
- Capacidad financiera: es la que une a la educación y alfabetización financieras en un contexto de decisiones en el mundo real, constituyéndose en la habilidad que permite que la gente ante diversas opciones tome una decisión financiera informada. (Gómez, 2009).

La Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos de América indica que, la educación financiera consiste en “proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (Commission, F. L., 2006)

Según la (Comisión Europea, 2007) este tipo de educación comprende tres competencias:

- ✓ Capacidad de comprensión en materia de finanzas.
- ✓ Habilidades necesarias para aplicar estos conocimientos en beneficio propio y de la sociedad.
- ✓ Aptitud para tomar decisiones financieras responsables, es decir, con conocimiento de causa a la hora de elegir servicios financieros.

El Consejo sobre Principios y Buenas Prácticas para la Educación Financiera recomienda que “La educación financiera debe comenzar en la escuela. Las personas deben ser educadas acerca de los asuntos financieros lo antes posible” (OCDE, 2005). El objetivo primordial radica en que las personas desarrollen la capacidad de evaluar las consecuencias de sus decisiones financieras, utilizando de manera responsable los instrumentos que aseguren su propio beneficio, ya que un individuo bien informado tiene la capacidad de tomar decisiones acertadas.

En referencia a los beneficios de la educación financiera expuestos anteriormente de manera global, la (Comisión Europea, 2007) los divide en:

- Beneficios para las personas: Debe iniciar desde los niños, los que deben comprender el valor del dinero, del ahorro y de la previsión; por otro lado, los jóvenes y adultos deben estar preparados para planificar y gestionar de forma independiente eventos importantes como la financiación de los estudios, la compra de una vivienda o la decisión de ser padres. También ayuda a que los ciudadanos eviten ser víctimas de fraude. (Marín, 2018).
- Beneficios para la economía: Una buena cultura financiera contribuye a la estabilidad financiera. Lo que puede dar como resultado una menor tasa de morosidad lo que impulsa la exigencia en el nivel de eficacia e innovación de las entidades financieras. (Marín, 2018).
- Beneficios para la sociedad: El conocimiento sobre educación financiera puede contribuir a reducir el riesgo de exclusión social sobre todo para la población más desfavorecida, ya que al gestionar de manera eficiente sus recursos la incidencia de recurrir a préstamos ilegales sería menor, por lo tanto, puede existir un mayor desarrollo material de la sociedad (Marín, 2018).

2. Programas de Educación Financiera

De acuerdo a la cronología investigada, algunos estudios indican que fue Estados Unidos el primero en implementar políticas públicas y programas de educación financiera, que luego con la crisis experimentada en el 2008 surgió mayor necesidad de alfabetización económica y financiera, por otro lado se reconoce a la Federal Reserve (FED), el Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra como los bancos centrales con mayor trayectoria con respecto a este campo, en cambio en América Latina inician dichos programas desde mediados de la década de los noventa. (Castro & García, 2010).

Los programas de educación financiera de América Latina están enfocados desde los niños hasta los adultos, a través del uso de talleres interactivos, videos, fotografías y folletos que tienen como finalidad incentivar la cultura del ahorro en todos los participantes, lo que a largo plazo puede dar como resultado un crecimiento económico o productivo.

Hasta aproximadamente el año 2009, ningún país de América Latina contenía dentro de su currículo escolar alguna asignatura relacionada con educación Financiera (Cuellar & Velasco, 2013), a partir del 2013 Bolivia dio el primer paso a través de su Convenio de Cooperación Interinstitucional, siendo así que con el paso del tiempo otros países siguieron este modelo, entre los que podemos mencionar:

País: Argentina

Instituciones involucradas: Banco Central (BCRA) y Ministerio de Educación y Deportes

Objetivo: Promover el fortalecimiento y la difusión de educación financiera a nivel nacional, de igual manera la coordinación de estrategias pedagógicas y de la capacitación docente.

Año de implementación: 2017

Evidencia: http://www.bcra.gob.ar/Pdfs/Institucional/Convenio_ministerio_Educacion%20.pdf

País: Bolivia

Instituciones involucradas: Ministerio de Educación - Base Nacional Común Curricular

Objetivo: Incluir la educación financiera en el currículo del sistema educativo para incentivar el ahorro y promover la acumulación para futuras inversiones.

Año de implementación: 2013

Evidencia: <https://www.bcb.gob.bo/webdocs/seccioneducativa/sexta/2premio.pdf>

País: Brasil

Instituciones involucradas: Comité Nacional de educación financiera

Objetivo: Desarrollar una nación financieramente educada, iniciando desde la etapa escolar.

Año de implementación: 2017

Evidencia: https://www.felaban.net/archivos_memorias/archivo20171012173118PM.pdf

País: Paraguay

Instituciones involucradas: Banco Central de Paraguay y Ministerio de Educación

Objetivo: Incluir en la formación media un programa de economía y finanzas que permita mejorar la cultura de ahorro de los jóvenes.

Año de implementación: 2012

Evidencia: https://www.mec.gov.py/cms_v2/resoluciones/309-convenio-marco-de-cooperacion-interinstitucional-entre-el-ministerio-de-educacion-y-cultura-y-el-banco-central-del-paraguay?idx=0

País: Perú

Instituciones involucradas: La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y el Ministerio de Educación.

Objetivo: Incluir formación financiera a los jóvenes de bachillerato y a los docentes como estrategia nacional para mejorar los niveles de ahorro.

Año de implementación: 2008

Evidencia: <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

País: Puerto Rico

Instituciones involucradas: Departamento de Educación

Objetivo: Integrar la educación financiera al currículo escolar, específicamente en las materias de Matemáticas, Estudios Sociales y Salud, con el objetivo de desarrollar en los estudiantes, maestros y padres destrezas de vida para mantener correctamente sus finanzas personales, mientras se fortalece el proceso de enseñanza-aprendizaje.

Año de implementación: 2018

Evidencia: <http://www.de.gobierno.pr/221-programas-academicos/1981-programa-de-educacion-para-la-ninez>

País: Uruguay

Instituciones involucradas: Banco Central, Plan Ceibal y la Administración Nacional de Educación Pública

Objetivo: Realizar proyectos de educación financiera que estén inmersos en la educación primaria, secundaria y formación de docentes.

Año de implementación: 2017

Evidencia: http://www.cfe.edu.uy/images/stories/pdfs/documentos_aprobados_cfe/fundamentos_yorientaciones_propuesta2017.pdf

3. Alianzas y convenios para programas de educación financiera

En América Latina los programas de educación financiera son abarcados mayormente por la banca privada, el sector público se involucra a través de los ministerios de educación o las superintendencias de compañías. Para ejemplificar estos datos se ha encontrado que:

- México tiene convenio entre universidades y el Banco Central, lo que conlleva a que las universidades dediquen un semestre a la educación financiera, cuya cátedra es dictada por personal del Banco Central.
- Los países de América Latina donde el Ministerio de Educación tiene participación en el impulso de la educación financiera hasta la actualidad son, Argentina, México, Chile y Brasil a través de la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF).

Tabla 1. Programas de educación financiera en Argentina

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Aprendiendo ahorrar	a Banco Central de la República de Argentina	Desarrollar acciones a través del portal web, programas, ferias y eventos para un mejor manejo de la economía	Clientes bancarios, niños, jóvenes y docentes
Educación Financiera Adultos	para BBVA	Brindar herramientas útiles a través de talleres para la planificación de economía personal con el uso de los productos bancarios	Niños, jóvenes y adultos
Mujeres emprendedoras	ONG ARGENTINA JA	Permitir por medio de talleres presenciales la mejora de su situación financiera	Mujeres con emprendimientos
Didáctica en Economía	la Banco Central y Ministerio de Educación	Dictar cursos para docentes con la finalidad que incentiven el ahorro en sus alumnos y familias.	Docentes
Economía	Banco Galicia con Asociación Conciencia	Desarrollar talleres en escuelas públicas y privadas para mejorar niveles de educación financiera en el país.	Jóvenes y adultos
Educación Financiera	Banco Central de la República de Argentina	Incluir a todas las personas indistintamente de sus	Discapacitados auditivos

capacidades para que
conozcan cómo invertir
su dinero.

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 2. Programas de educación financiera en Bolivia

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Aprendiendo con el Bus del BNB	Banco Nacional del Bolivia	Promover la cultura financiera, para el uso responsable de los productos bancarios.	Jóvenes y adultos
Programa de Educación Financiera	Pro Mujer	Generar por medio de cursos el entendimiento correcto de las características principales de los servicios financieros.	Mujeres emprendedoras
Triunfando con responsabilidad	Banco del Desarrollo Productivo	Orientar hacia la importancia del ahorro, la planificación del crédito y el buen manejo administrativo.	Pequeños productores
Educación Financiera	Banco Bisa	Contribuir a una mejora en la cultura financiera.	Clientes
Aprende Fassil	Banco S.A. Fassil	Permitir conseguir a los emprendedores nuevas oportunidades de negocios y finanzas.	Mujeres y jóvenes emprendedores.
Educación para niños	Banco S.A. Fassil	Generar desde temprana edad incentivos para incrementar el ahorro.	Niños

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 3. Programas de educación financiera en Brasil

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación Financiera en las Escuelas	Asociación de Educación Financiera	Conseguir una cultura de ahorro, prevención, inversión y planificación.	Maestros y alumnos

Educación Financiera de Adultos	Asociación de Educación Financiera	Contribuir a una mejor planificación del presupuesto familiar y reducir el sobreendeudamiento	Mujeres beneficiarias del Programa Bolsa Familia y jubilados con ingresos entre 1 y 2 salarios mínimos
Educación Financiera	Banco de Brasil	Ampliar y mejorar el conocimiento sobre los productos financieros, a través de talleres.	Clientes
Educación Financiera	Banco Central de Brasil	Mejorar los niveles de vida de las personas a través del conocimiento del manejo de sus finanzas personales.	Población en pobreza extrema
Ciudadanía Financiera	Banco Central de Brasil	Inducir a las personas mediante talleres en las buenas prácticas financieras	Adultos y jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 4. Programas de educación financiera en Chile

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera en la escuela	Centro de Políticas Públicas UC y Banco Santander	Capacitar a los estudiantes para que mejoren su vida financiera.	Niños y jóvenes
Economía más cerca	Banco Central de Chile	Incentivar el interés del estudio económico.	Alumnos de tercer y cuarto año medio y docentes
SVS Educa	Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).	Incentivar a la población por medio del portal web un mejoramiento en su educación financiera.	Población en general
Educación para el consumo	Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC).	Incentivar a la población por medio del portal web un mejoramiento en su educación financiera.	Docentes, niños, jóvenes y adultos.
Tu colegio decide	FOSIS	Contribuir a través de la entrega de juegos de mesa financieros, a la mejora del uso de los recursos económicos.	Jóvenes

Plaza ciudadana de atención y educación financiera	Comité de Superintendentes del Sector Financiero (CSSF).	Difundir contenidos a través de capacitaciones que permitan tomar decisiones financieras acertadas	Ciudadanos en general
El condoro financiero de hoy	Iniciativa del FOSIS con apoyo de Chile Atiende y el INJUV	Entrega de cómics con temas de ahorro, endeudamientos y créditos para mejorar el estilo de vida.	Población vulnerable
Guía de educación financiera.	Ministerio de Desarrollo Social – FOSIS.	Enseñar a las personas de bajos recursos el correcto uso de sus finanzas	Personas vulnerables
Ahorra tu sueño	Banco Estado	Fomentar el ahorro en los niños a través del portal web y a los jóvenes a través de capacitaciones.	Niños, jóvenes y adultos
Taller de Educación Financiera	Banco Estado y la Corporación “También Somos Chilenos”	Tratar a través de talleres el correcto manejo de las finanzas	Dirigentes campesinos
Economía para la Escuela	Fundación Itaú Con Educar Chile	Enseñar por medio del sitio web un mejor manejo de los recursos financieros.	Docentes de 5to básico a 4to medio
Adelante con tu futuro	Responsabilidad Corporativa del Grupo BBVA en conjunto con la Universidad del Desarrollo	Permitir a través del sitio web que los usuarios aprendan sobre finanzas personales	Clientes
Educación financiera en la escuela	Banco Santander y el Centro de Políticas Públicas de la UC	Incentivar a través de programas, talleres y página web, una mejor alfabetización financiera.	Niños y jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 5. Programas de educación financiera en Colombia

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Banco Agrario de Colombia	Dar a conocer los conceptos básicos de educación financiera para lograr la buena toma de decisiones de los consumidores.	Niños, Jóvenes y Adultos

Educación Financiera para la Vida	Banco de Bogotá	Promover el uso correcto de los instrumentos financieros	Niños, Jóvenes y Adultos
En tu cuenta cada peso cuenta	Banca de las Oportunidades (BDO)	Brindar información a través de campañas y talleres para la mejora de las tomas de decisiones financieras.	Adultos
Echemos Números	Bancamia	Asesorar a través de talleres temas varios en relación a la educación financiera.	Clientes
Currículo Básico	Banco Av Villas	Desarrollar una estrategia que incentive la búsqueda de educación financiera.	Niños y jóvenes
Maneja tus finanzas	Banco Colpatria	Abordar temas relacionados al ahorro y a la inversión.	Niños, jóvenes y adultos
Uso Responsable de Mi Dinero	Ban Colombia	Formar ciudadanos responsables en cuanto al manejo de las finanzas.	Clientes
Adelante con tu Futuro	BBVA	Incentivar a través de talleres el ahorro constante y la mira hacia la inversión.	Clientes
Educación financiera	Davivienda	Brindar conocimiento para que los clientes realicen una correcta administración de sus productos financieros.	Clientes
Educación financiera	Corbanca	Contribuir al mejoramiento de vida mediante el ahorro.	Clientes
Educación financiera	Findeter	Contribuir a la disminución de brechas sociales, partiendo de talleres que impulsen el uso correcto de los recursos monetarios.	Personas vulnerables

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Tabla 6. Programas de educación financiera en Costa Rica

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa Regional de Educación Financiera	Ministerio de Educación Pública (MEP) y BAC Credomatic.	Impartir actividades lúdicas y divertidas para incrementar el interés por la educación financiera.	Jóvenes y Docentes
Finanzas saludables para vivir mejor	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras.	Promover la cultura financiera por medio de las ferias nacionales	Visitantes del país

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 7. Programas de educación financiera en Ecuador

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Superintendencia de Bancos	Orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras.	Adultos y jóvenes
Educación financiera	Banco del desarrollo	Fomentar el conocimiento a través de talleres sobre los servicios financieros.	Adultos y clientes
Taller educación financiera básica	BanEcuador	Permitir al usuario por medio de talleres sobre las características, costos y riesgos de los productos financieros.	Adultos y clientes
Mi Banco me enseña	Banco del Pacífico	Conseguir una mejor gestión de la economía personal de los clientes y público en general a través del aprendizaje virtual	Jóvenes y adultos
Educación financiera	Corporación Financiera Nacional	Minimizar los riesgos y errores en las decisiones financieras de los ciudadanos.	Adultos y jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Tabla 8. Programas de educación financiera en El Salvador

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Ciudad Financiera	Banco Central	Lograr a través de una ciudad virtual presentada en un museo, que la población involucrada conozca de manera divertida el resultado de tomas buenas decisiones financieras.	Niños y jóvenes
	Banco del Fomento Agropecuario		
	Banco Hipotecario		
	Ministerio de Educación		
Educación financiera	Defensoría del consumidor Bandesal	Incrementar los conocimientos financieros mediante la capacitación de docentes como parte del currículo escolar.	Niños, jóvenes y docentes
	Banco Central		
	Banco del Fomento Agropecuario		
	Banco Hipotecario		
	Ministerio de Educación		

Defensoría del
consumidor Bandesal

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 9. Programas de educación financiera en Guatemala

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Construye tus finanzas	Superintendencia de Bancos	Contribuir a una mejora en la toma de las decisiones financieras con la finalidad de elevar los niveles de vida.	Adultos y jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 10. Programas de educación financiera en Haití

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa de Educación Financiera	Superatec Catia y el Colegio Universitario de Caracas	Lograr el manejo de las buenas finanzas en la población involucrada, con la finalidad de conseguir una carrera profesional y tener mejor inserción en el mercado laboral.	Jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 11. Programas de educación financiera en Honduras

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa Regional de Educación Financiera	Banco Ficohsa	Promover el buen manejo de las finanzas personales a través de la página web	Niños, jóvenes y adultos.
AFLATOUN	Banco Ficohsa	Fortalecer la cultura financiera y social.	Niños de 7 a 10 años
AFLATOT	Banco Ficohsa	Marcar un precedente educativo en lo que respecta al ahorro.	Niños de 3 a 6 años

Aprende y Crece	Banco Azteca y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS)	Fomentar la comprensión del cuidado del dinero para la estabilidad financiera.	Adultos
Educación Financiera, Educación para la vida	Consortio TriodosFacet	Mejorar las finanzas personales de la población a través de metas de ahorro.	Población vulnerable.

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 12. Programas de educación financiera en México

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Mundo Pyme y el Día del Ahorro Infantil	Banco de México	Desarrollar a través de la página web una transformación estructural en lo que a educación financiera corresponde.	Jóvenes y adultos.
Más Allá del Dinero	HSBC Banco	Crear conciencia a través de la plataforma digital sobre el manejo responsable del dinero y la importancia del ahorro.	Niños y adultos
Valores de Futuro	BBVA Bancomer	Incentivar a través de talleres el correcto uso de los instrumentos bancarios para conseguir metas en menos tiempo.	Jóvenes y adultos
Curso de Educación Financiera	CONDUSEF	Lograr un buen manejo de los recursos a través del desarrollo de capacidades financieras.	Jóvenes y adultos
Prepara tu Futuro	Asociación Mexicana de Afores (Amafore)	Buscar a través de convenciones analizar temas para los beneficios del ahorro después del retiro laboral fomentando el ahorro voluntario.	Jóvenes y jubilados
Día Mundial del ahorro	CONDUSEF	Lograr en el evento organizado el 31 de octubre de cada año, que las personas conozcan diferentes opciones para el cuidado de sus ahorros.	Población en general
Educación financiera	Asociación de Bancos de México	Generar conocimiento sobre la economía del país para la mejora en la toma de decisiones financieras.	Jóvenes y adultos.
Saber Cuenta	Banamex	Lograr por medio de la educación financiera un desarrollo económico social y sostenible	Niños y Jóvenes

Campaña Nacional de Educación Financiera	Fundación cultural Finanzas para Niños con la Bolsa Mexicana de Valores (BMV)	Enseñar a los niños el valor del dinero, por medio de talleres y juegos que consideran las actividades cotidianas.	Niños
--	---	--	-------

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 13. Programas de educación financiera en Nicaragua

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Banco Banpro	Brindar asesoría financiera a las personas que reciben remesas con la finalidad del correcto manejo del dinero.	Receptores de remesas
Educación Financiera para la Familia	BAC Credomatic	Lograr a través de talleres, que los beneficiarios conozcan sobre la importancia del ahorro en la familia.	Clientes, trabajadores del banco y adultos
Chanchitos	BAC Credomatic	Incentivar a los niños a través de talleres en las escuelas, para que aprendan sobre el ahorro.	Niños
Programas de educación financiera	Asomif	Crear conciencia en los clientes para que busquen el correcto uso del dinero obtenido en créditos bancarios.	Clientes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 14. Programas de educación financiera en Panamá

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera para niños y jóvenes	Asociación Bancaria de Panamá	Mejorar las condiciones de vida de las personas	Jóvenes y adultos
Aprende y Crece	Banco Azteca	Dar a través de talleres el conocimiento financiero necesario para tener una vida financiera saludable.	Jóvenes y adultos

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 15. Programas de educación financiera en Paraguay

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Programa de Educación Financiera	Citi, Junior Achievement y la Secretaría Nacional de la Juventud	Buscar a través de talleres que los jóvenes puedan crear emprendimientos que les permita mejorar su calidad de vida.	Jóvenes
El Negocio de Mi Dinero Kids	Banco Itaú y Fundación Paraguaya	Fomentar en los niños mediante talleres la importancia de la administración del dinero.	Niños
Ahorra2	Interconexiones Personal	Ayudar a las personas a conocer cómo gastar correctamente su dinero y cómo acceder a un crédito por primera vez, a través de la aplicación móvil.	Adultos y jóvenes
Adelante con tu futuro	BBVA Bancomer	Incentivar el ahorro y crédito responsable.	Clientes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 16. Programas de educación financiera en Perú

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP	Permitir a las personas tomar mejores decisiones financieras, conociendo sus riesgos y oportunidades.	Jóvenes y adultos
Por mi cuenta	Pronabec y Citi	Generar mejores capacidades financieras en los jóvenes.	Jóvenes del programa Beca 18.

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 17. Programas de educación financiera en Puerto Rico

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Mis Finanzas	Banco Popular	Transferir conocimientos y destrezas en finanzas especialmente en comunidades rurales.	Adultos y Jóvenes

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 18. Programas de educación financiera en República Dominicana

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Banco Central (BCRD) y el Ministerio de Educación de República Dominicana (MINERD)	Dotar información sobre economía y finanzas a estudiantes, docentes y familias para mejorar la vida cotidiana.	Familias y docentes
Finanzas con propósito	Banco Popular Dominicano	Lograr el manejo correcto de las finanzas personales, a través del desarrollo de capacitaciones.	Clientes
Ahorrar nos hace bien	Banco Popular Dominicano	Fomentar mediante talleres la importancia de la planificación y el ahorro.	Niños de 6 a 12 años
Cultura emprendedora	Banco Popular Dominicano	Fomentar la cultura de emprendimiento	Alumnos de secundaria de las provincias de Santo Domingo, Peravia y San Pedro de Macorís.

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

Tabla 19. Programas de educación financiera en Uruguay

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educa	Banco Central de Uruguay	Desarrollar acciones que promuevan la educación financiera en la población	Población en general
Uso consciente del dinero	Itaú	Ofrecer conocimiento financiero para que las personas tengan mejor relación con su dinero.	Adultos
Micros de Educación Financiera	Asociación de profesionales Uruguayos en gestión Humana	A través de campañas se busca que las personas tengan mejor criterio al momento de escoger un servicio financiero.	Adultos

Encuestando decisiones	Administradoras de Fondos de Ahorro Previsional y Asociación para la Educación Económica	Desarrollar actividades a través de juegos que permitan incentivar al ahorro.	Niños de quinto y sexto de primaria.
Pienso en mi futuro, yo ahorro	Administradoras de Fondos de Ahorro Previsional y Asociación para la Educación Económica	Permitir a los jóvenes tomar mejores decisiones en cuanto al ahorro y al consumo.	Jóvenes de segundo ciclo de secundaria

Fuente: Datos publicados por entidades de América Latina

Elaborado: Por autores

CONCLUSIÓN

Los países de Latinoamérica han enfocado sus programas de educación financiera en la concientización de la importancia del saber financiero, en los objetivos de los programas; el común denominador es la enseñanza de conceptos financieros, tales como el ahorro, la inversión, el costo de los préstamos en pocos casos el objetivo de los programas ha sido incentivar emprendimientos con preparación financiera.

La población involucrada en los programas de educación financiera en los países que se ha investigado es diversa, en los programas dirigidos a niños se involucra a los docentes de las instituciones para que los conceptos financieros sean incluidos en las enseñanzas del aula, los programas dirigidos a adultos, en su mayoría son organizados por instituciones financieras,

Dentro del territorio latinoamericano, los países que tienen una cantidad mayor de programas acerca de la educación financiera son: Chile el país con mayor programas realizadas en su economía (12) los cuales fueron elaborados por entidades públicas tales como servicio nacional del consumidor; Ministerio de Desarrollo Social, Fundación Itaú con Educar Chile entre otros; estos programas fueron dirigidos mayormente a los niños, jóvenes y personas vulnerables; Colombia es el segundo país con mayor cantidad de programas (11) los cuales fueron elaborados por entidades públicas y privadas tales como Bancamía, Banco Av. Villas, Banco Colpatria, Ban Colombia algunas de estas instituciones han enfocado estos programas a sus clientes, no obstante también se han enfocado en los niños, jóvenes y personas vulnerables; y México es el tercer país con más programas implementados en su economía (9) realizados por entidades públicas y asociaciones tales como Banco de México HSBC, Banco BBVA, Bancomer, CONDUSEF, Asociación Mexicana de Afores (Amafore), las cuales se enfocaron en la población en general pero haciendo énfasis en los niños y jóvenes.

En Ecuador ya se han realizado programas para la educación financiera, los cuales fueron realizados por las instituciones bancarias como Banco de desarrollo, BanEcuador, Banco del Pacífico; así como la Corporación Financiera Nacional y la Superintendencia de Bancos, la población involucrada ha sido mayormente los jóvenes y los adultos, el objetivo primordial es permitir que los ecuatorianos gocen del beneficio que trae este programa, el cual es mejorar el manejo de la economía personal de los clientes financieros.

Perú, Brasil, Colombia, entre otros, han realizado evaluaciones de varios de sus programas dirigidos por instituciones del Estado a los niños y adolescentes, las evaluaciones consistieron en pruebas de conocimiento y preguntas sobre sus decisiones financieras luego de finalizado el programa, los resultados evidenciaron un cambio positivo en las decisiones tomadas respecto al ahorro y las pruebas de conocimiento reflejaron mejores resultados respecto al nivel que tenían previo a la ejecución de los programas; sin embargo, al ser programas dirigidos a niños y adolescentes se espera que los beneficios se aprecien aún más en el largo plazo, con poblaciones tomando decisiones financieras inteligentes, ese estudio enriquecería mucho a la investigación, medir los resultados a largo plazo de los programas de educación financiera dados a los niños.

BIBLIOGRAFÍA

1. Allen, F., Demirgunc-Kunt, A., Klapper, L., &Marí. (2012). The Foundations of Financial Inclusion: 53.Obtenido de https://spiral.imperial.ac.uk/bitstream/10044/1/39804/2/Financical%20Inclusion_06Jan16-JFI_Resubmission.pdf
2. Comisión Europea. (2007). La educación financiera. Bruselas. Obtenido de <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/ALL/?uri=celex%3A52007DC0808>
3. Commission, F. L. (2006). The National Strategy for Financial Literacy.Washington D.C.
4. Consejo Nacional de Inclusión Financiera. (2017). Reporte Nacional de inclusión financiera. México.
5. Cuellar, D., & Velasco, D. (2013). La educación financiera en el sistema escolar en la familia, para el buen vivir. Bolivia.
6. Gómez, F. (2009). Educación Financiera - Retos y Lecciones: A partir de experiencias representativas en el mundo. Bogotá.
7. Marín, S. (2018). Educación financiera y responsabilidad de las empresas. En Conferencia de Caixabank de Responsabilidad Social Corporativa (pág. 20). Navarra: IESE BussinesSchool - Universidad de Navarra.
8. OCDE. (2005). Obtenido de http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf_varios/5_PEFPrincipios_de_Alto_Nivel_sobre_Estrategias_Nacionales_de_Educacixn_Financiera.pdf
9. Superintendente de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF). (2016). Informe de ecuación financiera: Diagnóstico & Desafío.
10. Ficohsa presentó sus programas de Educación Financiera en el Congreso CLEIF 2017. (27 de septiembre de 2017). Obtenido de Banco Fichosha: <https://www.ficohsa.com/gt/guatemala/noticias/ficohsa-presento-sus-programas-educacion-financiera-congreso-cleif-2017/?=10492>
11. Banco Azteca: gran impacto de “Aprende y Crece”. (25 de enero de 2018). Obtenido de EL País : <http://www.elpais.hn/2018/01/25/banco-azteca-gran-impacto-aprende-crece/>
12. Asociación de Bancos en México . (2016). Programa de Eduación financiera. Obtenido de <https://www.abm.org.mx/PGEF/>
13. Banamex. (s.f.). Saber Cuenta . Obtenido de https://docs.google.com/spreadsheets/d/16ZHkbgecuY731CSrA2cY9kBc__Y6vKN_VxZKInUoOmQ/edit?ts=5c8feff3#gid=1101787809
14. Banco Central De La República Argentina. (2008). Aprendiendo a ahorrar. Recuperado el 2018, de http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/aprendiendo_a_ahorrar.asp
15. BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ. (s.f.). INCLUSIÓN FINANCIERA. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/inclusion-financiera.html>
16. BBVA. (10 de agosto de 2018). BBVA Francés renueva su compromiso con la educación financiera para adultos. Recuperado el 2018, de <https://www.bbva.com/es/cambiar-mundo-seis-historias/>
17. BBVA Bancomer. (2011). Educación financiera adelante con tu futuro. Obtenido de https://www.bancomer.com/content/dam/public-web/bancomer/documents/personas/footer/negocio-responsable/informe-responsabilidad-corporativa-2011_tcm1344-538013.pdf
18. CONSEJO NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA (CONAIF). (2016). Reporte Nacional de la inclusión financiera. Recuperado el 2018, de <https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%207.pdf>
19. Departamento de comunicaciones . (31 de Agosto de 2016). Divulgación de Resultados de la Encuesta Nacional de Capacidades Financieras. Recuperado el 2018, de Banco central de reserva del Salvador : https://www.bcr.gob.sv/esp/index.php?option=com_k2&view=item&id=844:divulgaci%C3%B3n-de-resultados-de-la-encuesta-nacional-de-capacidades-financieras&Itemid=168
20. Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Paraguay. (s.f.). Recuperado el 2018, de <http://enif.paraguay.gov.py/participantes>
21. Ficohsa. (2015). Fundación Ficohsa para la Educación Infantil. Recuperado el 2018, de Proyecto: Educando Nuestro Futuro: <http://4amsaatchihn.com/ficohsa/hn/sustentabilidad/en/nuestra-comunidad/fundaci%C3%B3n-ficohsa-para-la-educaci%C3%B3n-infantil.html>

22. Funds Society. (25 de enero de 2017). La importancia de la educación financiera en México. Recuperado el 2018, de <https://www.fundssociety.com/es/noticias/pensiones/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-mexico>
23. Grupo Financiero Ficohsa. (2017). Programa Regional de Educación Financiera. Recuperado el 2018, de Congreso Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera: <https://drive.google.com/file/d/1-S0q-cdcseDWwFnMjtQquR06NNV9xQpC/view>
24. Gutiérrez, T. (1 de noviembre de 2016). Programas de educación financiera son complejos. Recuperado el 2018, de crhoy.com: <https://www.crhoy.com/economia/ticos-programas-de-educacion-financiera-son-complejos/>
25. Irina, C. H. (Agosto de 2016). Resultados de la Encuesta Nacional de. Obtenido de Banco Central de Reserva del Salvador: https://drive.google.com/file/d/1bed23sN-KK3QGJNln_G3ZHltivC4OGxG/view
26. JA Argentina . (junio de 2017). Mujeres emprendedoras. Recuperado el 2018, de <https://junior.org.ar/wp-content/uploads/2017/06/Brief-ME-2017.pdf>
27. Martínez Restrepo, S., Pertuz Molina , M., & Maya Scarpetta, N. (2017). Evaluación de la Estrategia de Educación Financiera en medios masivos para fomentar el ahorro. Bogotá.
28. Mi dinero Finanzas personales . (02 de marzo de 2015). Educación financiera en República Dominicana |1era. Parte. Obtenido de <https://revistamidinero.com.do/educacion-financiera-1era-parte/>
29. Ministerio de educación parvularia. (14 de agosto de 2018). Educación Financiera para escuela. Recuperado el 2018, de <https://parvularia.mineduc.cl/2018/08/14/subsecretaria-castro-presenta-programa-piloto-de-educacion-financiera/>
30. Ministerio de Educación pública. (20 de Abril de 2017). Costa Rica es referente de educación financiera en Centroamérica. Recuperado el 2018, de <https://www.mep.go.cr/noticias/costa-rica-es-referente-de-educacion-financiera-en-centroamerica>
31. Orozco, M. (11 de enero de 2011). Educación financiera y desarrollo: un modelo para Nicaragua. Recuperado el 2018, de Confidencial: <https://confidencial.com.ni/archivos/articulo/2868/educacion-financiera-y-desarrollo-un-modelo-para-nicaragua>
32. Popular . (2015). EDUCACIÓN FINANCIERA CLAVE DE LA SOSTENIBILIDAD. Obtenido de <https://www.popularenlinea.com/educacionfinanciera>
33. Ramos Duffaut , J., & Boyd León , C. (s.f.). Lo hice #PorMiCuenta Desarrollando capacidades financieras en usuarios de Beca 18 . Obtenido de Instituto de estudio Peruano : http://repositorio.iep.org.pe/bitstream/IEP/1116/1/Ramos-Jaime_Boyd-Chris_Lo-hice-%23Por-mi-cuenta-capacidades-financieras-usuario-beca18.pdf
34. SBS Informa . (Octubre de 2017). Educación financiera: Empezando a formar consumidores responsables en los colegios . Recuperado el 2018, de http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/BOLETIN-SEMANAL/Boletin_Semanal_N12.pdf
35. SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA. (Julio de 2015). RESULTADOS DEL MAPEO DE LOS PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS ENTIDADES VIGILADAS POR LA SFC. Recuperado el 2018, de https://docs.google.com/document/d/1yiBNbyRU_7wpiQ-m2GxUp2f2oLHFQIZZ0jrR2JJKhc8/edit#
36. Universidad de Chile. (Noviembre de 2015). Programa escolar de educación financiera Sernac. Recuperado el 2018, de <https://drive.google.com/file/d/1z4sz1CF1J6DGm0XRKPR9rH0xtbMzZ3b8/view>
37. Valcorba, M. (2014). Uruguay: Avances en materia de inclusión financiera y. Obtenido de Portal Findev: <http://inclusionfinanciera.mef.gub.uy/innovaportal/file/19146/1/avances-en-materia-de-inclusion-financiera-y-desafios-a-futuro.pdf>