

Estrategias para abordar la educación financiera: lecciones aprendidas

EL DATO

En el conjunto de los países de la OCDE, el nivel medio de educación financiera está 12,7 puntos sobre un total de 21ⁱ.

Mejoras en inclusión financiera, pero estancamiento en educación financiera

Aunque el acceso a los servicios financieros ha mejorado en los últimos años, los niveles de educación financiera aún deben mejorar. La implementación de iniciativas efectivas que aumenten la alfabetización financiera podría mejorar sustancialmente la protección de los consumidores y su salud financiera. Para abordar este reto, el Foro Económico Mundial (WEF, por sus siglas en inglés) junto con la Universidad de Cambridgeⁱⁱ han recopilado las lecciones aprendidas de los esfuerzos público-privados recientes. En base a dichas lecciones han tratado de establecer cuáles deben ser las iniciativas más importantes para promover la alfabetización digital y financiera.



La educación financiera de los pequeños comerciantes locales

Los comerciantes locales son una parte clave de la infraestructura financiera digital inclusiva y necesitan apoyo en materia de digitalización. A menudo se piensa que este es un reto que se debe abordar a nivel del consumidor individual. Sin embargo, los comerciantes son un nexo importante para ampliar los servicios financieros digitales. Al aceptar estos pagos, los establecimientos de compra pueden fomentar simultáneamente el uso de servicios financieros digitales y mejorar sus negocios mediante un mejor seguimiento de



las ventas. El establecimiento de una huella digital puede ayudar a los consumidores a generar una solvencia crediticia demostrable.

Iniciativas de educación financiera personalizadas

Aunque existen desafíos generales y comunes a toda la población, hay retos diferentes en determinados segmentos de población. Las causas de los bajos niveles de educación financiera no tienen por qué coincidir entre los distintos segmentos poblacionales. Es necesario abordar enfoques únicos y personalizados para llegar a todos los consumidores de la forma más efectiva. Las iniciativas deben dirigirse y diseñarse para cada grupo. De hecho, según el Foro Económico Mundial las iniciativas que



mejores resultados han proporcionado han sido aquellas que estaban diseñadas específicamente para dar respuesta a las necesidades del público objetivo. En lo que respecta a la educación financiera, no todo vale para todos.

ⁱ OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy. OCDE. <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>

ⁱⁱ 3 insights for more successful digital and financial literacy initiatives. Foro Económico Mundial. 25 de septiembre de 2023. <https://www.weforum.org/agenda/2023/09/digital-financial-literacy-initiatives/>