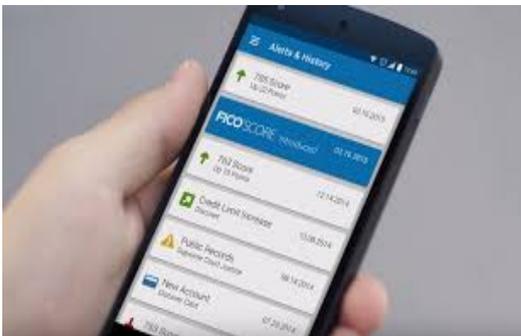


Aplicaciones para mejorar la educación financiera

El actual proceso de digitalización financiera requiere que los proveedores de servicios financieros sean capaces de ofrecer a sus clientes una financiera personalizada, sencilla y accesible, con la que se mitiguen las carencias que aún existen en educación financiera. Con este fin han comenzado a surgir una serie de *apps* móviles que ofrecen a sus usuarios una serie de mensajes personalizados en materia de información financiera.



A pesar de los importantes avances que se están dando en materia de educación financiera, muchos consumidores aún tienen carencias en la comprensión de sus finanzas. Desconocen el significado de conceptos básicos, lo que les impide comprender plenamente la gestión de sus

ahorros. Así, por ejemplo, en nuestro país, la Encuesta de Competencias Financieras¹ realizada por el Banco de España muestra que la mitad de los encuestados no son capaces de explicar correctamente términos básicos como son los tipos de interés compuestos o la diversificación del riesgo.



En este contexto, se convierte en un reto el ofrecer a los consumidores una información financiera personalizada, sencilla y accesible con la que facilitarles la toma de decisiones. Para ello están comenzando a prodigarse aplicaciones móviles sencillas en uso y con las debidas explicaciones sobre los conceptos tratados. Estas *apps*, por ejemplo, informan a los usuarios de noticias financieras (evolución de los tipos de interés, los mercados o

¹ Encuesta de Competencias Financieras. Principales Resultados. 25 de mayo de 2018.
https://www.bde.es/f/webbde/SES/estadis/otras_estadis/2016/ECF2016-Prest.pdf

la inflación), explicándoles el potencial impacto que pueden tener las mismas en sus finanzas. Además, los clientes reciben notificaciones relacionadas con su cuenta bancaria (cargos/abonos en la cuenta o vencimientos próximos).

adaptado a su nivel de instrucción financiera.



Las *apps* también establecen comparaciones entre servicios disponibles en el mercado, de manera que los usuarios puedan estimar cómo ahorrar si cambian de proveedor. Todo ello de manera intuitiva y sencilla. En este sentido, lo que buscan estas *apps* no es ofrecer un simple resumen de los saldos bancarios o de las compras realizadas, sino ofrecer una información financiera integral y muy personalizada.

Muchos de estos servicios los ofrecen compañías FinTech que pueden acceder a los datos bancarios de clientes merced a la introducción del *open banking* con la Segunda Directiva de Pagos (PSD2). En todo caso, las entidades bancarias también están incorporando herramientas a sus *apps* móviles para ofrecer a sus clientes este tipo de servicios