

El concepto de educación financiera adoptado en el Brasil es el definido por la Organización para Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) en 2005. De modo general, esa definición dice que la educación financiera es proceso por lo cuál se adquiere las competencias financieras necesarias para hacer elecciones bien informadas y mejorar el bien-estar.

Sin embargo, no hay un acuerdo sobre el concepto de bien-estar financiero y mucho menos sobre la forma de medirlo, así como hay relativamente pocos datos sobre la eficacia de las acciones de educación financiera, tornando difícil saber cuáles son los mejores métodos y estrategias a ser adoptadas.

En ese escenario, el CFPB viene investigando e intentando producir evidencias para mejorar las acciones de educación financiera, tanto en términos de calidad cuanto de eficacia, con el objetivo de ayudar el consumidor en la toma de mejores decisiones financieras. A partir de esas investigaciones, se llegó a la conclusión de que la mejor forma es mediatizando el bien estar financiero de los individuos.

Así, con el objetivo de establecer una definición de que es bien estar financiero, el órgano condujo un estudio que reunió la literatura sobre el asunto, la opinión de especialistas y varias entrevistas en profundidad con consumidores. El resultado fue publicado ahora en enero de 2015, el informe **“Financial well-being: the goal of financial education”**, que define bien estar financiero, describe sus principales elementos y presenta los factores más importantes para crear ese bien-estar.

La definición de bien estar financiero establecida en el informe del CFPB es:

“In summary, financial well-being can be defined as a state of being wherein a person can fully meet current and ongoing financial obligations, can feel secure in their financial future, and is able to make choices that allow enjoyment of life”.

En resumen, “bien estar financiero puede ser definido como un estado en el cuál la persona puede ser definido como un estado en lo cual la persona puede

cumplir totalmente sus obligaciones financieras actuales y en marcha, puede sentirse segura sobre su futuro financiero y está apta a realizar elecciones que la permitan aprovechar la vida” (traducción libre de este blog).

Según el CFPB, los principales elementos del bien-estar financiero son:

	PRESENTE	FUTURO
Seguridad	Control sobre las finanzas del día a día	Capacidad de hacer frente con un contratiempo financiero
Libertad de elección	Libertad de elección financiera para aprovechar la vida	Estar en el camino cierto para atingir sus objetivos financieros

Uno de los principales puntos a ser destacados en el informe es el descubrimiento de que, partiendo de la premisa de que el bien-estar financiero comprende una gama de situaciones, que van del estrese financiero severo hasta el alto grado de satisfacción financiera, es posible hacer las personas avanzaren en la dirección de un mayor bien estar por medio de la educación y del esfuerzo, dados el soporte y la oportunidad adecuados.

A ese respecto, el CFPB resalta la relevancia de que él llama de oportunidad para el bien estar financiero, comprendida como la presencia de factores tales como contexto macroeconómico, riqueza de la familia, contactos sociales, acceso a educación y local de vivienda. Pero, el afirma que el mero acceso a determinadas oportunidades en la vida de una persona no es suficiente por si solo para promover el bien estar. Es preciso que la persona tenga un comportamiento que la permita aprovechar tales oportunidades.

Además, el informe menciona la necesidad de ofrecer a los consumidores el soporte adecuado para ayudarlos a aumentar su grado de bien estar financiero. A ese respecto, son hechas recomendaciones sobre como ofrecer ese soporte, teniendo como objetivo 4 metas fundamentales:

1. Equilibrar: tener un padrón de vida adecuado a los propios medios;
2. Preguntar: reunir informaciones y evaluar los resultados;
3. Planificar: enfocar en el futuro; y
4. Actuar: ponerse en el rumbo cierto y adoptar actitudes para mejorar el bien estar financiero.

El informe traza también un esquema de los factores que más influyen el bien estar:

- Ambiente socioeconómico: contexto en lo cuál se inserta la familia y la comunidad.
- Personalidad de actitudes: como una persona siente, piensa y actúa.
- Contexto decisorio: como cada decisión específica se presenta.
- Conocimiento y habilidades: lo que la persona conoce y lo que ella sabe hacer.
- Oportunidades: aquello que está disponible para la persona.
- Comportamiento: como la persona realmente se comporta.

Uno de los destaques del informe es la afirmación de que realmente es posible ayudar a mejorar el grado de bien estar de una persona actuando tanto sobre como ella siente, piensa y actúa, cuanto sobre lo que ella conoce y sabe hacer. Por lo tanto, si el bien estar financiero de las personas puede ser aumentado por medio de la educación financiera, es necesario que esta sea comprendida en sentido amplio, incluyendo no solo el aumento del conocimiento, sino que la adquisición de nuevas habilidades y el cambio de actitudes.

En ese sentido, un punto a ser destacado es el papel de las competencias no-cognitivas cuando se habla en la mejoría del bien-estar. Cada vez más, características como autocontrol, perseverancia, capacidad de anticipación y creatividad – solo para citar algunas – tiene no solo adquirido relevancia, pero sido consideradas elementos-clave cuando se habla en desarrollar programas para mejoría de las condiciones de vida de las personas, en las más diferentes áreas de la vida (salud, educación, etc.).

El conjunto de competencias que en el informe son llamadas de “financial ability” (habilidad financiera) deriva no solo de las respuestas de los encuestados, pero de un creciente consenso en la literatura especializada sobre el hecho de la “financial literacy” (alfabetización financiera) ser relacionada a la adquisición de 2 principales componentes: el conocimiento y la actitud. En otras palabras, para tener éxito financiero no es suficiente solo saber qué hacer. Es preciso actuar de acuerdo. No basta saber, por ejemplo, que es necesario economizar o comparar precios, pero efectivamente adoptar actitudes en ese sentido.

En resumen, el informe del CFPB afirma que, aunque sea más fácil actuar sobre algunos factores de que otros, en el fin de las cuentas es el comportamiento del individuo, dadas las oportunidades disponibles, que hace con que ele alcance determinado nivel de bien estar. Lo que se puede hacer es ofrecer el soporte necesario para ayudarlo a llegar allá.

Comparta