



# **SUPERINTENDENCIA**

## **DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú

---



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

---

# Finanzas en el Cole

## Educación Financiera en las escuelas

---

**Juan Carlos Chong**

Jefe del Departamento de Educación e Inclusión Financiera  
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

# Enfoque SBS de Educación Financiera

## Niños

- ❑ Educación Financiera en colegios
- ❑ Ferias Educativas
- ❑ Escuelas de Padres



## Adolescentes

- ❑ Educación Financiera en colegios
- ❑ Programa de Asesoría a Docentes



## Jóvenes y Adultos

- ❑ Programa de Charlas de Cultura Financiera
- ❑ Medios de comunicación (Portal EF, Campus virtual, Radios Campesinas. Periódico)



## Adultos Mayores

- Programa de Charlas de Cultura Financiera.

Transversal : Mujeres, microempresarios y población rural.

### EDUCACIÓN FINANCIERA PARA ZONAS RURALES

COLECCIÓN DE HISTORIETAS "SARITA NOS ENSEÑA"



### PROGRAMA "FINANZAS PARA TI"

HISTORIETAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA JÓVENES Y ADULTOS



# Educación Financiera en las Escuelas

## Objetivo



**FINANZAS  
EN EL COLE**

PROGRAMA  
DE ASESORÍA  
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP



Dotar de conocimientos financieros al docente de educación secundaria pública, para que pueda desarrollar en sus estudiantes, competencias y capacidades para gestionar adecuadamente sus recursos; desenvolverse en el mercado financiero, respetando las obligaciones asumidas y haciendo valer sus derechos como usuarios, y en el futuro, ser usuarios informados que puedan tomar decisiones responsables al momento de contratar los productos y servicios financieros.

La SBS considera al docente, como agente de cambio en la vida económica financiera de sus estudiantes.

- 11 548 docentes capacitados entre el 2007 y el 2016.
- El programa se ha ejecutado en todas las regiones del país.

# Programa de Asesoría a Docentes

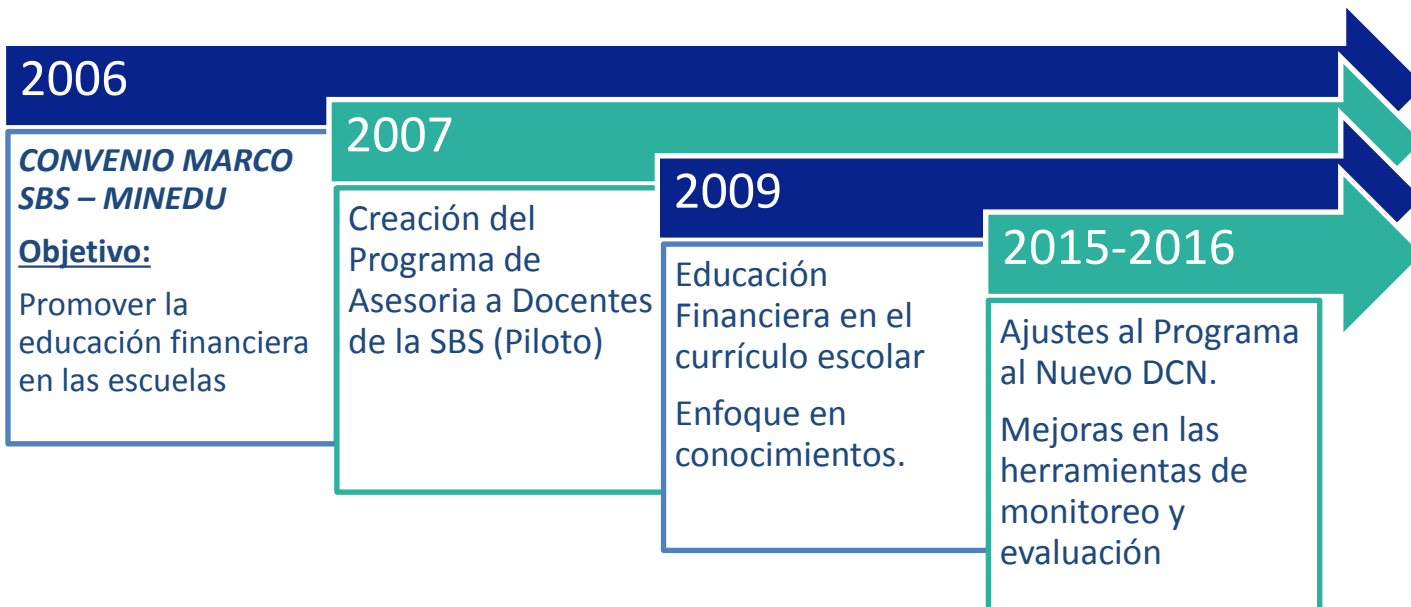


FINANZAS  
EN EL COLE

PROGRAMA  
DE ASESORÍA  
A DOCENTES

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP

Programa de Asesoría a  
Docentes



Enfoque de la SBS

Programa estructurado por las áreas funcionales de la SBS (banca, seguros, pensiones, protección al consumidor).

El programa busca atender las necesidades del consumidor financiero.

Programa desarrollado bajo una perspectiva curricular basada en competencias.

# Finanzas en el Cole: Recursos Educativos

## Recursos para los docentes



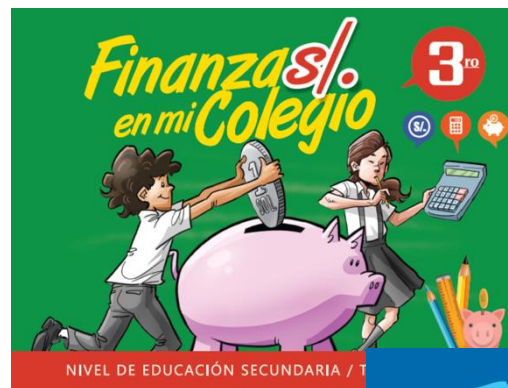


# Unidades de Educación Financiera para Educación Secundaria

## MINEDU - SBS - CEFI

### TERCER GRADO:

- Tus necesidades y tus metas frente a los recursos disponibles.
- Anticípate a calcular tus ingresos y gastos y alcanzarás tus metas.



### CUARTO GRADO:

- Los productos y servicios financieros pueden mejorar nuestra calidad de vida.



### QUINTO GRADO:

- Consumidor financiero responsable.



# Finanzas en el Cole: Educación Financiera en las Escuelas

---



**Programa de Asesoría a Docentes en Andahuaylas,  
Región Apurímac**

**Programa de Asesoría a Docentes en Bellavista,  
Región San Martín**







**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

---

# **Evaluación y Monitoreo del Programa Finanzas en el Cole**

---

# Finanzas en el Cole: Sistema de Monitoreo



## TABLERO DE CONTROL DE "FINANZAS EN EL COLE"

En el marco de la política de fomento de la cultura financiera adoptada por la SBS con la finalidad de promover la inclusión financiera informada, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP suscribió un Convenio de Cooperación con el Ministerio de Educación en junio de 2006. De esta manera, nace el Programa de Educación Financiera "Finanzas en el Cole".

El Programa Piloto de Asesoría a Docentes se realizó en el mes de abril de 2007 en la ciudad de Lima, con la capacitación a 66 docentes del cuarto y quinto grado de secundaria, del área de ciencias sociales, de 12 colegios públicos ubicados en Lima y Callao que fueron seleccionados por el Ministerio de Educación. A partir de aquel momento el programa comenzó un rápido crecimiento tanto de contenido como de cobertura.

Selección el año de su interés:

Año de ejecución:

Número de participantes:

Número de capacitaciones:

Número de participantes del Programa por meses



La ejecución de los programas de asesoría a docentes está a cargo de las siguientes unidades:

Departamento de Educación e Inclusión Financiera (DEIF)  
Oficina Descentralizada de Piura (ODP)  
Oficina Descentralizada de Arequipa (ODA)



## Cobertura geográfica de los Programas de Asesoría Docente

Departamentos cubiertos por el programa



Seleccione sobre el mapa el departamento de su interés para conocer los distritos donde se realizó el programa

Número de participantes en cada distrito



Tipo de evento

- Programa de Asesoría a Docentes
- Programa de Asesoría a Docentes CEFI - MINEDU

Para conocer mayores detalles seleccione el distrito de su interés

Distrito:

### Características socioeconómicas del distrito seleccionado

Porcentaje de población pobre en el 2009:

Porcentaje de población rural en el 2007:

Expositor y asistente encargado de la ejecución del Programa

Nadia Herrera y Miluzka Taboada

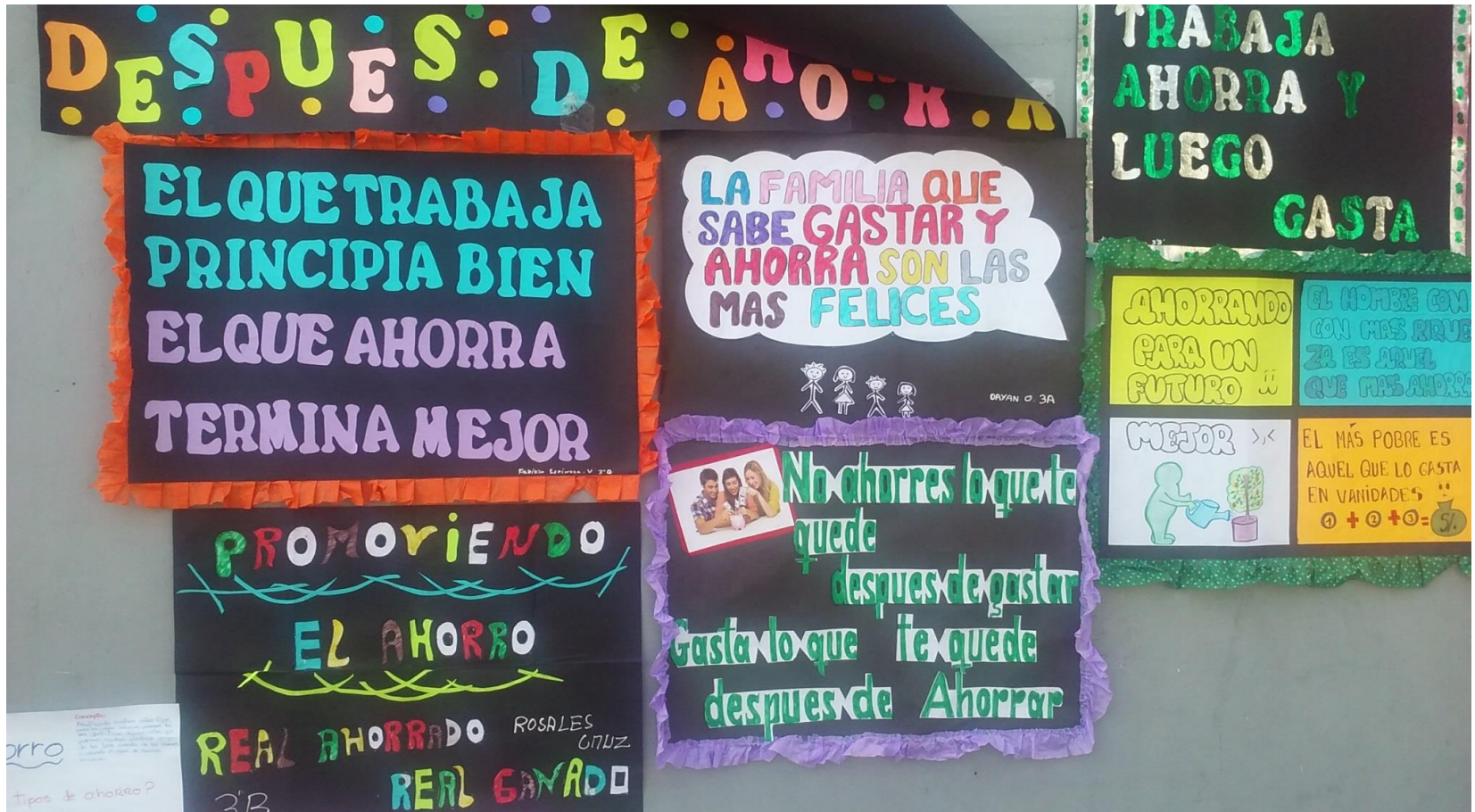
# Finanzas en el Cole: Educación Financiera en las Escuelas

---



**Institución Educativa Pública Julio Cesar Tello**  
**Docentes haciendo el efecto multiplicador sobre la importancia del ahorro en alumnos, padres y madres de familia**

# Finanzas en el Cole: Educación Financiera en las Escuelas



Institución Educativa Pública Julio Cesar Tello

Mensajes creados por los alumnos sobre la importancia del ahorro



# Finanzas en el Cole: Educación Financiera en las Escuelas



Alumna de la IE Virgo Potens explicando gastos hormiga

Alumna de la IE Virgo Potens explicando la meta del ahorro





# Contexto

---

## Objetivo del Estudio

- ◆ Cuantificar el impacto que puede ser atribuido directamente al programa de Educación Financiera en Educación Secundaria.
- ◆ Se espera que los resultados obtenidos permitan brindar recomendaciones para perfeccionar el diseño y la implementación del programa.

## Evaluación Independiente

- ◆ En el 2014, DATUM fue la responsable de levantar la línea de base para el estudio.
- ◆ En el 2015, El Instituto Peruano de Catastro fue el responsable de la concluir la evaluación.

# Metodología

---

## Estrategia de Evaluación de impacto

- ◆ El área de estudio fue Lima Metropolitana (UGEL 1, UGEL 2 y UGEL 4)
- ◆ Selección aleatoria de escuelas, secciones y alumnos (2014).
- ◆ Seguimiento a los alumnos e identificación de docentes (2015).
- ◆ Aleatorización a nivel de docentes, la asignación aleatoria resuelve cualquier problema de selección.
- ◆ Los resultados se obtendrán mediante diferencias en diferencias.

# Evaluación

---

## Principales características de la evaluación

- ◆ 876 alumnos de 2do y 5to de secundaria.
- ◆ 179 docentes (143 grupo de tratamiento y 36 grupo de control).
- ◆ 50 IIEE de los distritos de SJM, Villa el Salvador, Los Olivos, Rímac, Comas y Carabaylo .
- ◆ Se realizaron tres capacitaciones de tres días, una para cada UGEL.
- ◆ El 83% de los docentes invitados asistieron a la capacitación. Se realizó un seguimiento de los docentes para asegurar la asistencia.
- ◆ La prueba tomada a los alumnos considera conocimientos del sistema financiero y gestión adecuada de recursos.

# Certificaciones

---



CDS - 2015 / 0019  
CDS - 2015 / 0020

El 21.09.2015, la empresa española AENOR otorgó a la SBS el Certificado de Cartas de Servicio.

Siendo los primeros programas de educación financiera que han sido acreditados en el mundo.



Ciudadanos al Día (CAD) reconoció al Programa de Finanzas en el Cole con la certificación de Buenas Prácticas en Gestión Pública en la categoría de Educación.



**SUPERINTENDENCIA**  
**DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú

---