

Colaboración público-privada para la inclusión financiera: Un enfoque en educación financiera

Danielle Hopkins

IF Consulting, LLC, Universidad de Virginia

Evento de Lanzamiento de ENIF

Ciudad de Guatemala

31 de octubre, 2019

Objetivos

Al final de la presentación, los participantes habrán:

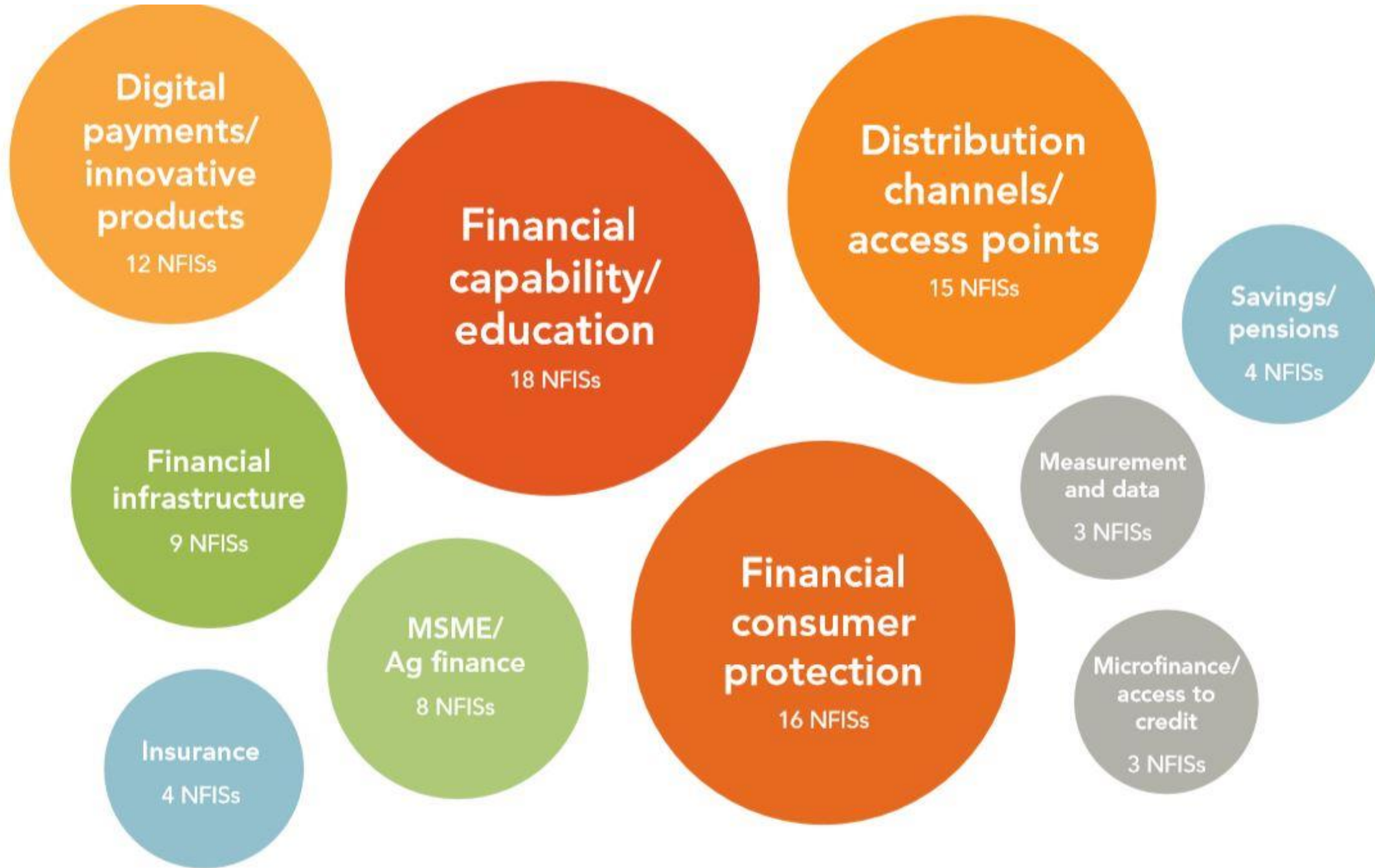
- Definido la inclusión financiera y la capacidad financiera
- Discutido las mejores prácticas para las estrategias de inclusión financiera y de educación financiera al nivel nacional
- Analizado el caso de Jamaica para asociaciones público-privadas en el Programa de Empoderamiento Financiero de Jamaica (PEJF)
- Discutido algunos desafíos en implementar una estrategia de educación financiera al nivel nacional

Mejores prácticas: Estrategias nacionales de inclusión financiera

- Considerar la capacidad existente y la necesidad
- Asegurarse la coordinación y participación de todos los actores en el ecosistema financiero
- Asegurarse de no ser impulsado por donantes
- Asegurarse un cuidadoso análisis experto o diagnóstico de la situación actual
- Tomar en cuenta el contexto local
- Difundir ampliamente
- Actualizar regularmente



Fuente: Alianza para la inclusión financiera, Banco Mundial



Source: World Bank Group 2017a.

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera Guatemala 2019-2023



Definiciones

Capacidad financiera: La capacidad de realizar decisiones informados y efectivas sobre el uso y la administración del dinero y los servicios financieros y adoptar comportamientos que mejoren los resultados financieros y apoyen el bienestar (*MFO, Centro de Inclusión Financiera*)

Inclusión financiera: Acceso a un conjunto completo de servicios financieros, que brindan calidad a todos los que pueden utilizar los servicios financieros con capacidad financiera a través de un mercado diverso y competitivo (*Centro de Inclusión Financiera*)

Objetivos de los programas de capacidad financiera

- Desarrollo de habilidades por toda la vida para la administración del dinero y el establecimiento de objetivos financieros
- Capacidad para utilizar los servicios financieros con confianza y según lo previsto para su beneficio
- Conciencia de los riesgos para el consumidor y los derechos y las responsabilidades del consumidor



Tres temas básicos de capacidad financiera

1. Manejo diario del flujo de caja
2. Planificación para el futuro – resiliencia
3. Selección de los servicios financieros apropiados



The image shows a man standing next to a large hand-drawn budget chart titled "ALWINA'S BUDGET (12 Months)". The chart is divided into sections for Income, Total Expenses, and Savings. The man is wearing a white t-shirt with a colorful graphic and a lanyard. The background features a green chalkboard and a red curtain.

	AMOUNT
INCOME	
Farm income	17,000
Business income	25,000
Wages	10,000
Others	3,750
Remittances	3,600
Rental income	—
Interest on Savings	—
Gifts	59,350
TOTAL INCOME	119,350
EXPENSES	
Tithes	5,935
Debt payment (P+I)	2,500
Moneylenders	1,750
Supplier Credit	5,800
MFI	15,985
Subtotal	21,970
Necessary Household Spending	
Utilities	2,750
Food	18,000
Clothing	2,000
School fees	3,750
Transportation	3,750
Healthcare	8,400
Subtotal	38,150
OPTIONAL SPENDING	
Birthdays	1,200
Special Holidays	1,500
Subtotal	2,700
TOTAL EXPENSES	62,820
SAVINGS	56,530

Tema	Indicador
Manejo diario del flujo de caja	Balancear de ingresos y gastos Gastar menos que el ingreso Evitar gastos innecesarios
Planificación para el futuro	Construir y mantener ahorros Desarrollar un plan de ahorro: metas de corto plazo y largo plazo Recuperarse de los choques financieros
Selección de los servicios financieros apropiados	Comparar opciones financieros y precios Relacionar productos financieros con el ciclo de vida Utilizar la gama de productos financieros

Mejores prácticas: Estrategia nacional de educación financiera

- Definir el significado, el alcance y el propósito de la educación financiera a nivel nacional en función de las necesidades nacionales identificadas
- Coordinar a diferentes grupos interesados e identificar un líder de educación financiera
- Establecer objetivos específicos que deben lograrse dentro de un período de tiempo definido
- Proporcionar orientación a programas individuales para facilitar su contribución



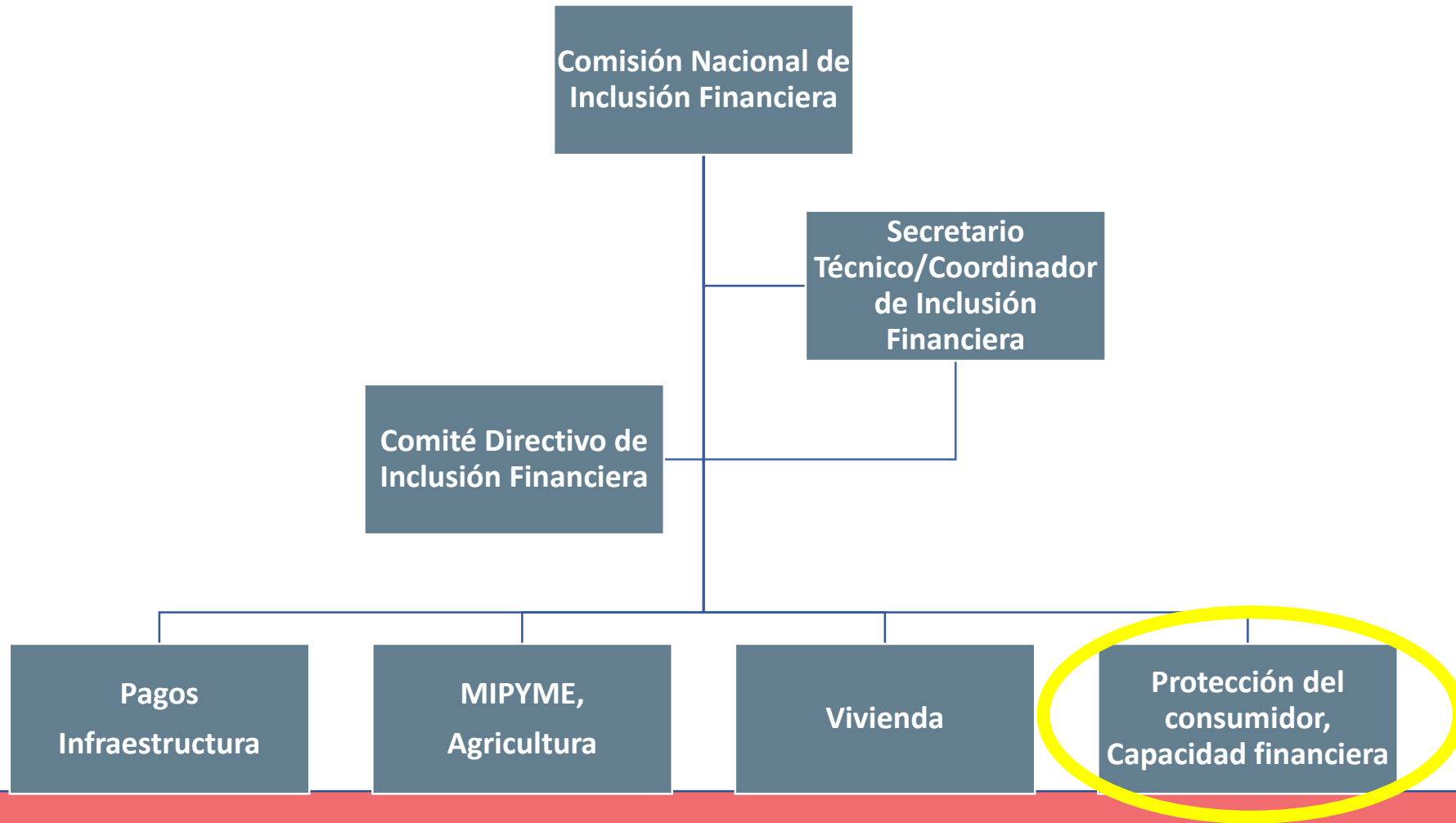
Fuente: Organización para la economía Cooperación y desarrollo/Red internacional de educación financiera

Pilares de la estrategia de inclusión financiera de Jamaica (2016-2020)

Acceso y uso financiero - Transacción electrónica	Resiliencia Financiera - Los ahorros y los seguros	Financiamiento para el crecimiento- MIPYME, Agricultura y Vivienda	Finanzas responsables- Protección del consumidor, capacidad financiera
--	---	---	---

Infraestructura de apoyo

Estructura del ENIF en Jamaica



Desarrollo de un Plan de Acción Nacional de Educación Financiera

- Subgrupo formado bajo el Mesa Técnica de Trabajo de Protección al Consumidor y Capacidad Financiera
- Dirigido por el Ministerio de Educación, Juventud e Información
- Los miembros incluyeron al Banco de Jamaica, la Comisión de Servicios Financieros, la Comisión de Asuntos del Consumidor, la Corporación de Seguros de Depósitos de Jamaica, la Bolsa de Valores de Jamaica y el Banco de Desarrollo de Jamaica
- El trabajo comenzó en octubre de 2016

Por qué: Capacidades financieras de los jamaicanos

- El 78% tiene cuentas, pero el 23% no ha realizado depósitos ni retiros en el último año
- Solo 30% ahorrado a través de instituciones financieras formales
- Solo el 11% prestado de instituciones financieras formales
- Solo el 8% comparado servicios financieros
- Casi 1/3 usar el crédito para responder a las necesidades diarias

Fuente: Global Findex (2017), OECD (2012)

Por qué: Los objetivos del diagnostico (2018)

- Identificar las iniciativas de educación financiera existentes
- Definir y priorizar los grupo metas
- Identificar y priorizar el contenido de educación financiera para los grupos metas
- Identificar y priorizar los canales de entrega apropiados para los grupos metas
- Identificar las oportunidades, los desafíos y la capacidad para implementar la estrategia
- Identificar el mecanismo de coordinación

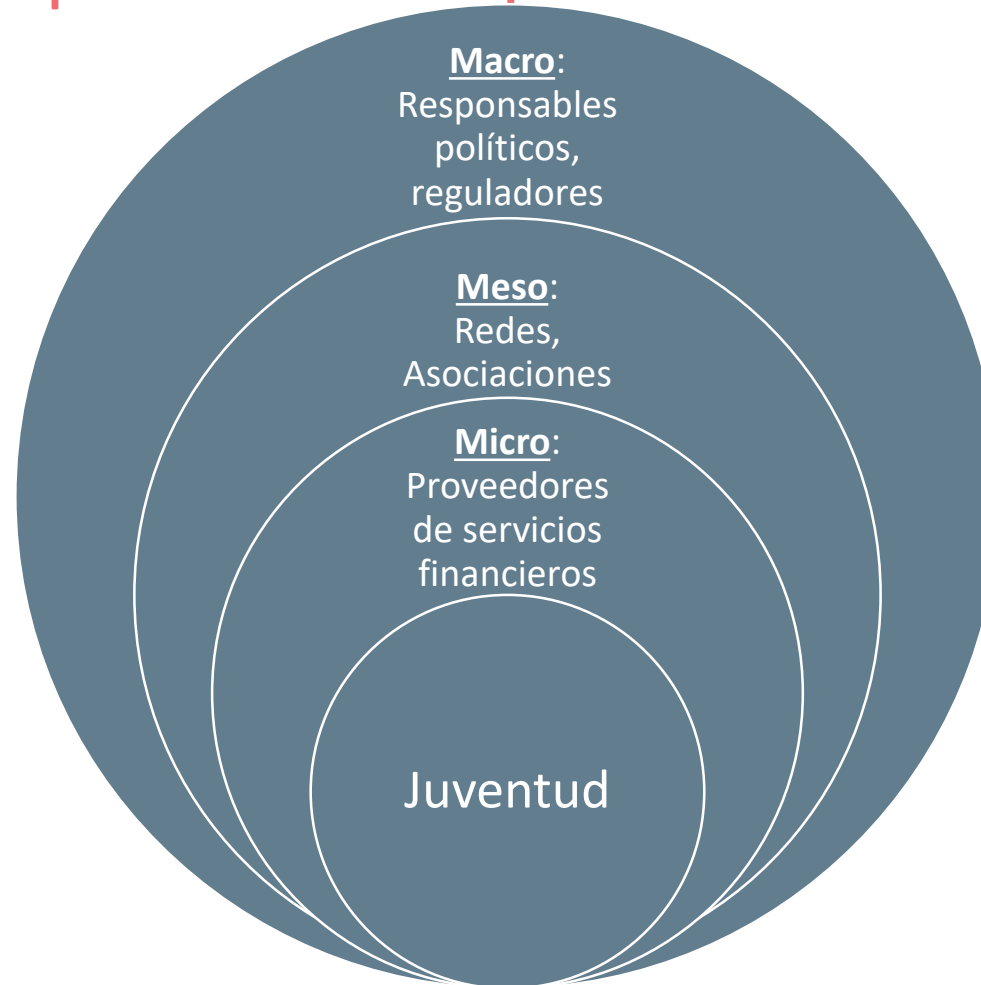
Quien: Infraestructura de apoyo

- Contexto político
- Programas de educación financiera y de emprendimiento existentes
- Infraestructura existente
- Capacidad de los grupos interesados

Quien: Contexto político

- Visión 2030: Convertirse en "El lugar elegido para vivir, trabajar, hacer negocios y criar familias."
- Política nacional de juventud (Jamaica)
- Estrategia nacional de inclusión financiera (2020)
- Metas de desarrollo sostenible (Global)

Quien: Grupos Principales



Quien: Población meta

Segmento del mercado	SubSegmento
Niños 5 a 13 años	Escuela primaria
	Fuera de la escuela
Jóvenes 14 a 29 años	Escuela secundaria
	Esuela terciaria
	Fuera de la esuela
	MIPYME
Adultos 30 a 65 años	Urbano • MIPYME • Mujeres
	Rural • Agricultores • Mujeres

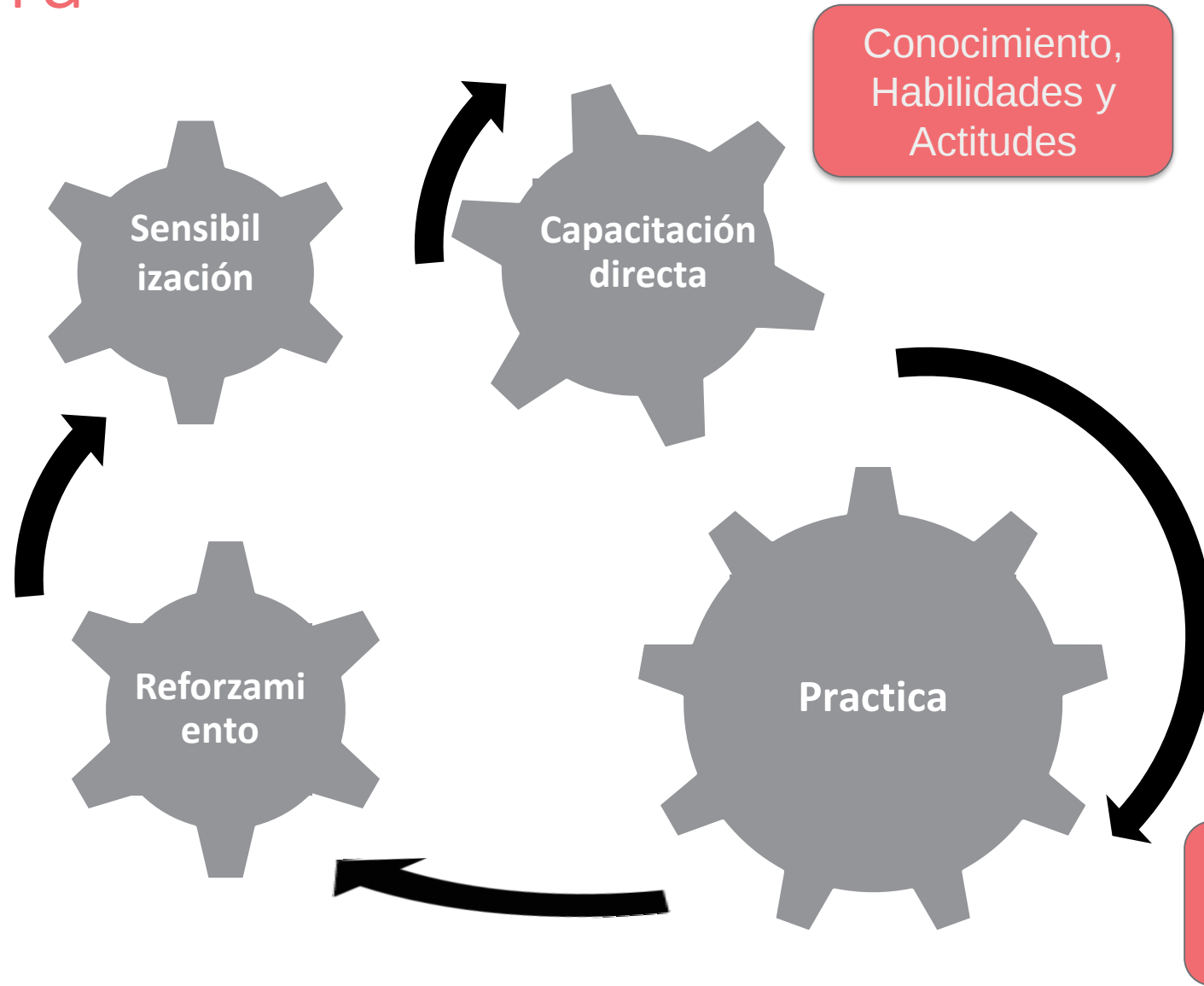
Quien: Infraestructura Existente

Macro (Reguladores)	Meso (Servicios de apoyo)	Micro (Proveedores)
Fondos	Fondos	Programas, campamentos de Verano, y escuela para niños y niñas en riesgo
Red existente de facilitadores jóvenes y personal comunitario	Programas existentes de capacitación para maestros	Red existente de facilitadores jóvenes y adultos
Programas existentes de capacitación (e.j. habilidades para la vida, emprendimiento)	Programas existentes de capacitación para padres y mentores	Programas existentes de capacitación para jóvenes
Materiales existentes, red y asociaciones	Materiales existentes, red y asociaciones	Materiales existentes, red y asociaciones
Capacidad Técnica: Diseño de mensajes claves	Programas existentes de capacitación para MIPYME	Asociaciones existentes y perfil de comunidades
Alcance: educación financiera y del consumidor	Red grande de cooperativas de crédito y sus miembros	Sala grande para la capacitación

Cómo: Visión y misión del programa de empoderamiento financiero de Jamaica (JFEP)

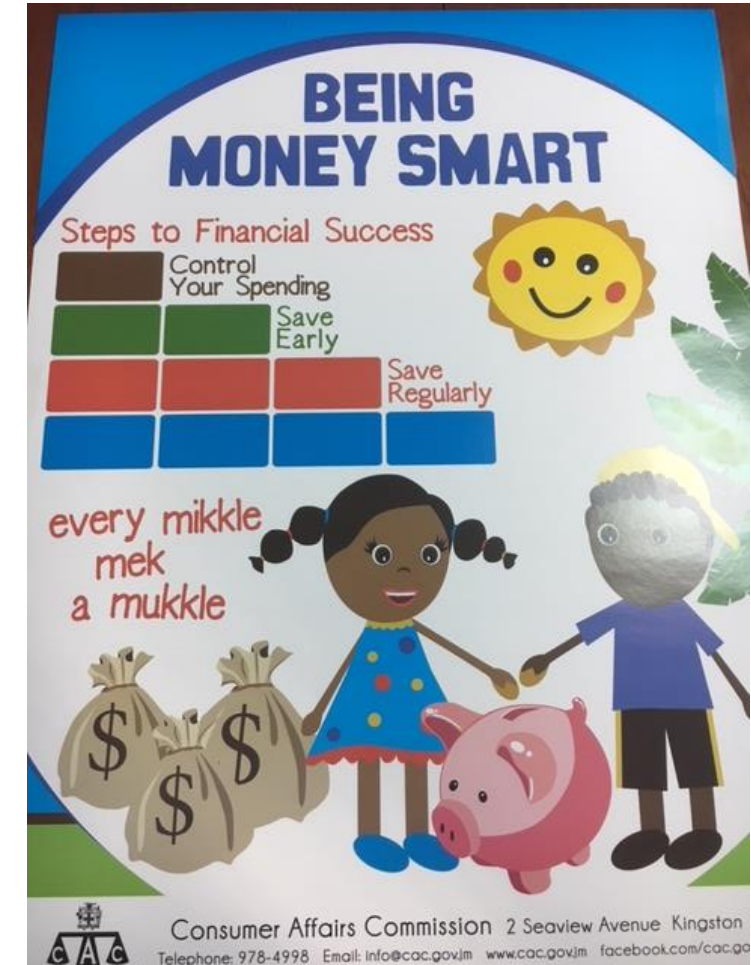
- **Visión**: Mejorar la capacidad financiera de los jamaicanos para mejorar el bienestar financiero y el empoderamiento de los jamaicanos para 2030.
- **Misión**: Proporcionar a todos los jamaicanos acceso a educación financiera.

Cómo: Estrategia efectiva de educación financiera



Cómo: Contenido

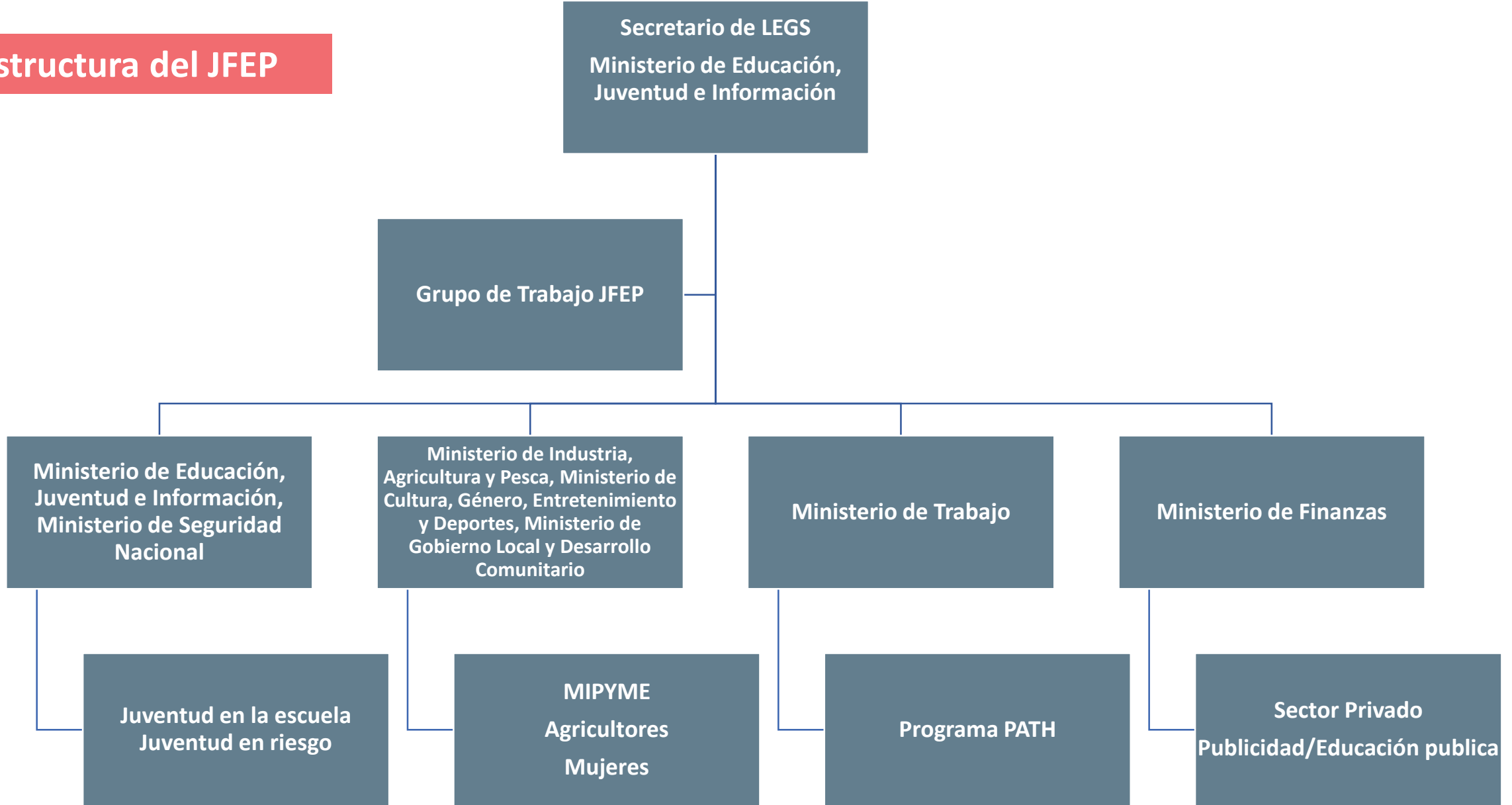
1. Manejo diario del flujo de caja
2. Planificación para el futuro – resiliencia
3. Selección de los servicios financieros apropiados
4. Protección al consumidor



Cómo: Objetivos estratégicos

1. Promover la institucionalización y coordinación del programa
2. Establecer la línea de base del programa
3. Aumentar la conciencia del programa
4. Diseñar las Herramientas del programa
5. Desarrollar capacidad en las herramientas del programa y proporcionar apoyo continuo
6. Proporcionar capacitación directa a segmentos de los grupos metas
7. Brindar oportunidades para practicar y reforzar la educación financiera
8. Hacer monitoreo, evaluación y aprendizaje del programa

Estructura del JFEP



Los Cuatro Pilares



TRABAJA PARA APRENDER

Capacitación en habilidades fundamentales.

La capacitación en el trabajo ayuda a los jóvenes a adquirir habilidades clave para su desarrollo.



TRABAJA PARA GANAR

Reciben un estipendio quincenal.

Cubre los costos del almuerzo, el transporte y la subsistencia básica.



TRABAJAR PARA CONTRIBUIR

Trabajan en áreas de servicio directo a su país.

El programa enfatiza la importancia de ser un voluntario.

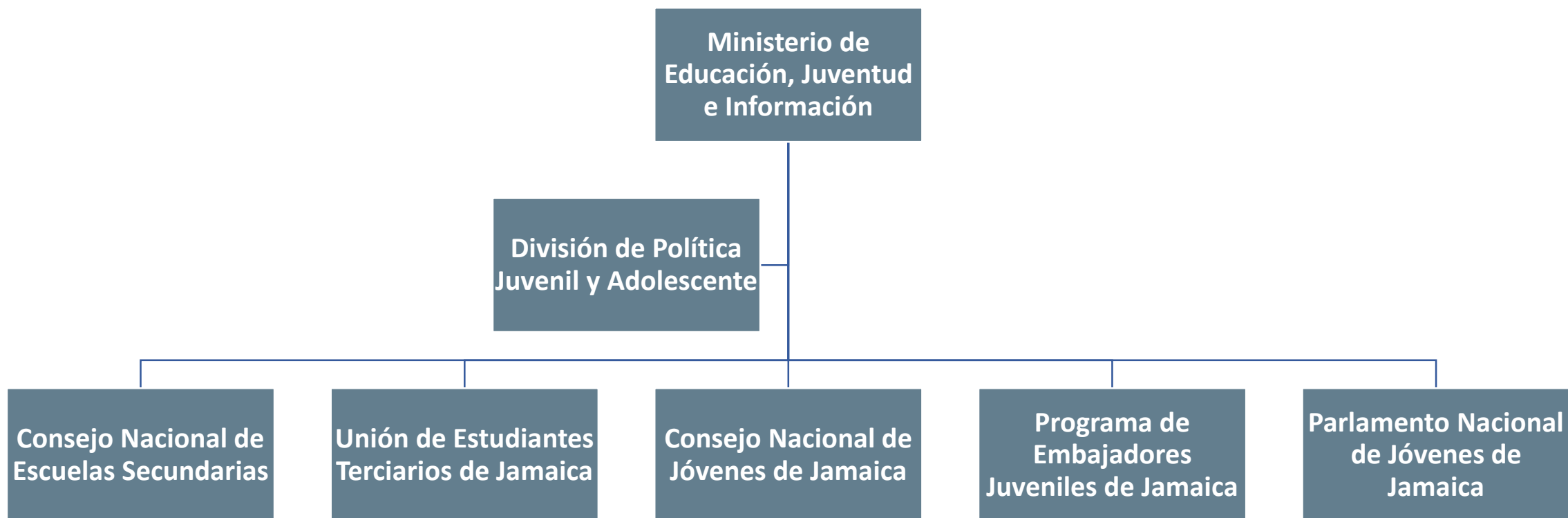


TRABAJAR PARA AHORRAR

Se ahorra parte del estipendio.

Reciben el estipendio como cantidad grande al finalizar el programa para uso futuro.

Voces de la juventud



Como: Recursos necesarios/oportunidades

Recursos Necesarios	Oportunidades potenciales
Financiamiento para implementar actividades tales como evaluación de necesidades, campaña de educación pública, diseño curricular, desarrollo de capacidades y monitoreo y evaluación.	• Hacer de la capacidad financiera un mandato de las ONG • Reunir los recursos en el sector de macro, meso y micro y promueva alianzas para cada fase • Involucrar al sector privado
Recursos humanos: el personal dedicado y una red de facilitadores	• Vincular la capacidad financiera con el servicio público y los requisitos de graduación para que los estudiantes o maestros se gradúen de la educación terciaria o de la universidad de maestros
Contenido para campaña de medios masivos	• Apalancar los materiales existentes • Promover asociaciones entre los principales interesados con materiales y medios de comunicación /universidades
Plan de estudios estandarizado	• Apalancar el plan de estudios existente • Promover asociaciones entre las partes interesadas clave con el plan de estudios existente y aquellos que sirven a los jóvenes dentro y fuera de la escuela.

Estado Hoy Día en Jamaica

- Enlace entre educación financiera y protección al consumidor
- **Sensibilización:**
 - Programas de radio y televisión
 - Alcance en las comunidades rurales por medio de las iglesias
 - Videos de protección al consumidor sobre los derechos del consumidor
- Diseño de una encuesta para medir la línea de base
- Planes para realizar la encuesta en octubre se han retrasado hasta el primer trimestre en 2020

Desafíos

- Prioridades competitivas para realizar la estrategia de inclusión financiera con los fondos limitados
- Cambiar la cultura dentro de los ministerios y el banco central para entender las necesidades de la población meta y comunicar en el mismo lenguaje de ellos
- Cambio del ministro de Educación, Juventud e Información, del gobernador del banco central y del personal dentro de la División de Política Juvenil y Adolescente en 2019
- Cambio del programa de LEGS para ser ubicado dentro del Ministerio de Educación, Juventud e Información a la Oficina del Primer Ministro
- Perder maestros para ir a trabajar en los Estados Unidos y Canadá
- La capacidad de implementar la encuesta para la línea de base

Cierre de la presentación

- Gracias por su tiempo y atención
- Información:

Danielle Hopkins

Fundadora, IF Consulting

daniellehopkins@ifconsulting.co

<http://ifconsulting.co>