

Herramientas innovadoras de educación financiera como alternativas para llegar a más personas

Any Benítez

Representante Residente

Países Andinos, Centroamérica y el Caribe

 @benitez_any

 any.benitez@fundacioncapital.org

 **Fundación Capital**



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**





¿POR QUÉ CIUDADANÍA ECONÓMICA?

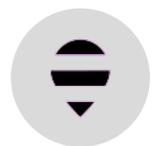


INNOVACIÓN





INNOVACIÓN



INNOVACIÓN

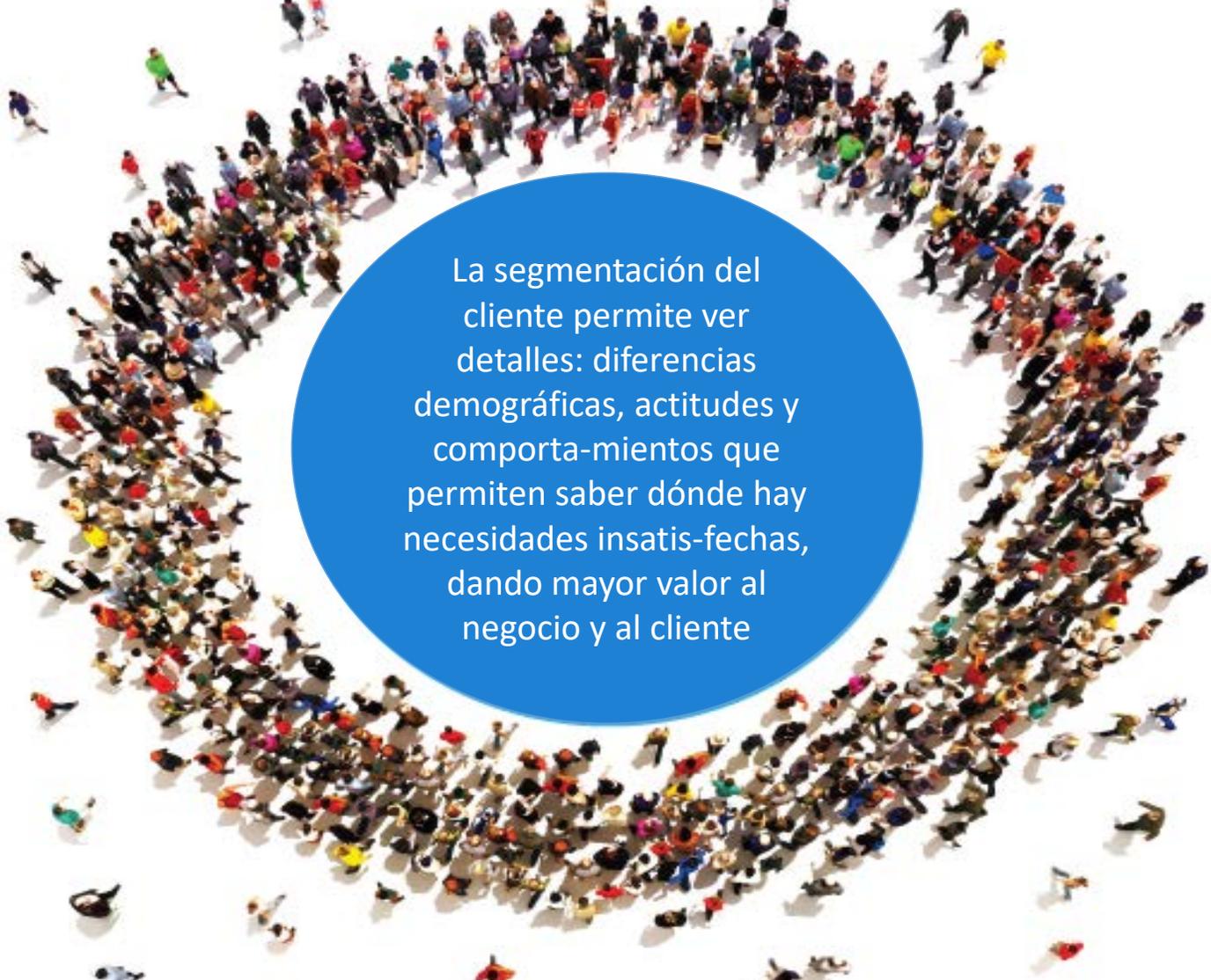
¡DESCUBRE LA IMAGEN OCULTA!

1 CONCÉNTRATE **2** APUNTA **3** ALUCINA





Vista aérea del mercado nos indica que hay una oportunidad, pero no da información precisa sobre las necesidades de los clientes ni en cuáles enfocarse



La segmentación del cliente permite ver detalles: diferencias demográficas, actitudes y comportamientos que permiten saber dónde hay necesidades insatisfechas, dando mayor valor al negocio y al cliente



¿EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LLEGAR A MÁS PERSONAS?



Fuente: CGAP, Customer Segmentation Guidebook, Diciembre 2015

Educación financiera: ¿para qué?

Conocimientos

Actitudes

Habilidades

Comportamiento

Capacidades Financieras



Estabilizar/Suavizar el consumo



Priorizar y administrar el gasto cotidiano



Manejar el riesgo:
solventar emergencias e imprevistos



Construir un patrimonio y prever a futuro



Reducir el estrés



Mejorar la toma de decisiones



Optimizar el uso del ingreso disponible



Mejorar la salud financiera y la calidad de vida





LAS PERSONAS **NO** ESTÁN BUSCANDO SERVICIOS FINANCIEROS

sino **soluciones** a problemas y **maneras** de hacer sus aspiraciones y sueños una realidad.

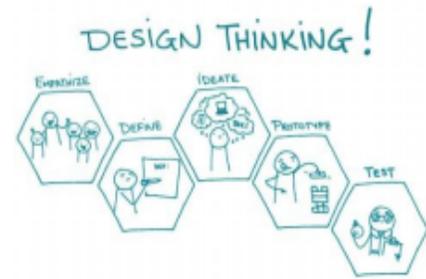
Una persona tiene salud financiera cuando logra:



Fuente:

CFSI Center for Financial Services Innovation

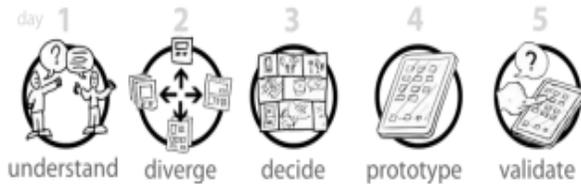
CENTER for FINANCIAL INCLUSION ACCION



Human-Centered Design

Design Sprint – Design Thinking

LEAN – iteración y mejora continua



¿CÓMO HACER QUE FUNCIONE LA EF?
ENFOQUE DE INNOVACIÓN Y EXPERIMENTACIÓN

OUR PROCESS

GENERAMOS SOLUCIONES EFECTIVAS Y DE CALIDAD A TRAVÉS DE UN PROCESO DE MEJORA CONTINUA:

COMPRESIÓN

Economía conductual
Semiótica
Diagnósticos y caracterización

IDEACIÓN

Human Centered Design
Soluciones Digitales
Prototipado rápido
Pruebas de contenido

EVALUACIÓN

RCT's
Medición de desempeño
Evaluación de impacto

VALIDACIÓN

Testeo extensivo
Aprendizaje experiencial
Evaluación de procesos



ESCALA

Formación de vínculos
Metodologías de escalamiento
Transferencia de conocimientos

Ó

Talleres y réplicas



5 pláticas para una vida mejor – Guatemala



Mujeres Ahorradoras – El Salvador



Dora la Ahorradora – Perú

Teatro popular

Radio



Pensando en el Mañana – Ecuador

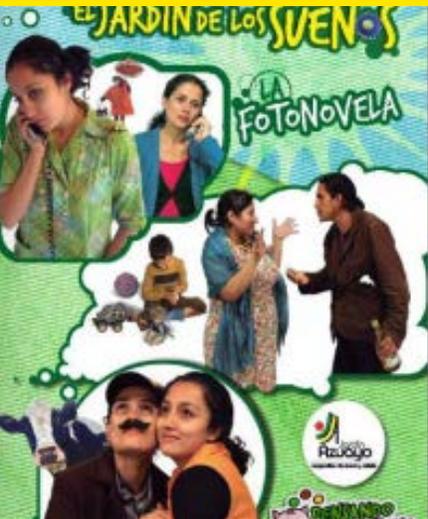
Teatro en Guaraní - Paraguay

Ahorrando Conmigo- Bolivia

Fotonovela

Grupos de Ahorro

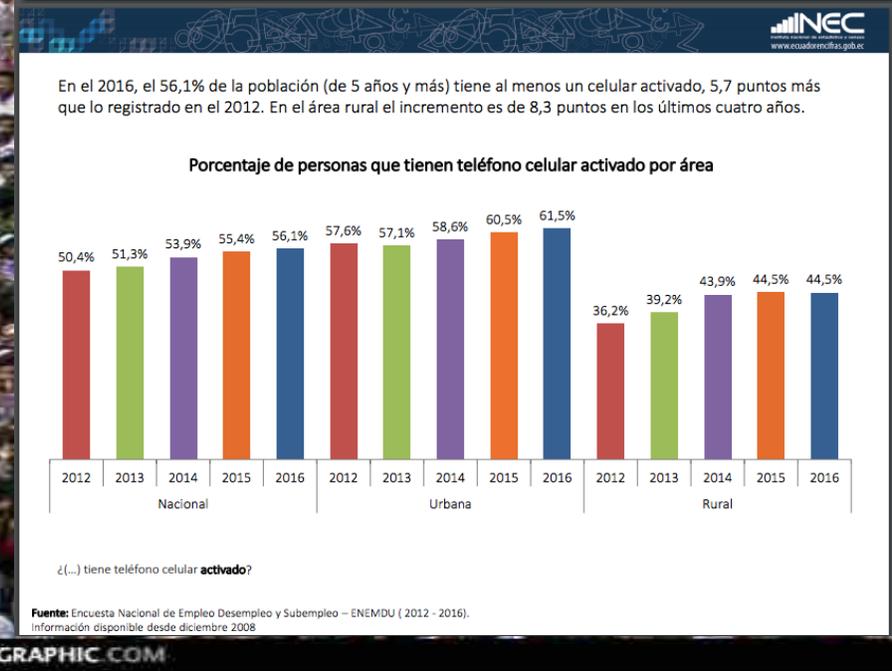
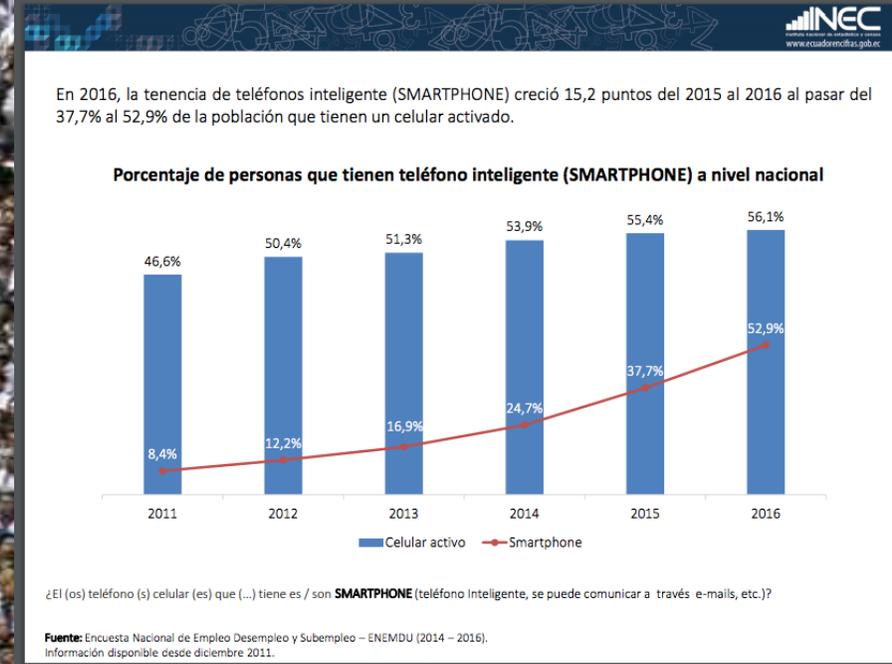
Televisión



Pensando en el Mañana - Ecuador

Grupos de Ahorro – República Dominicana

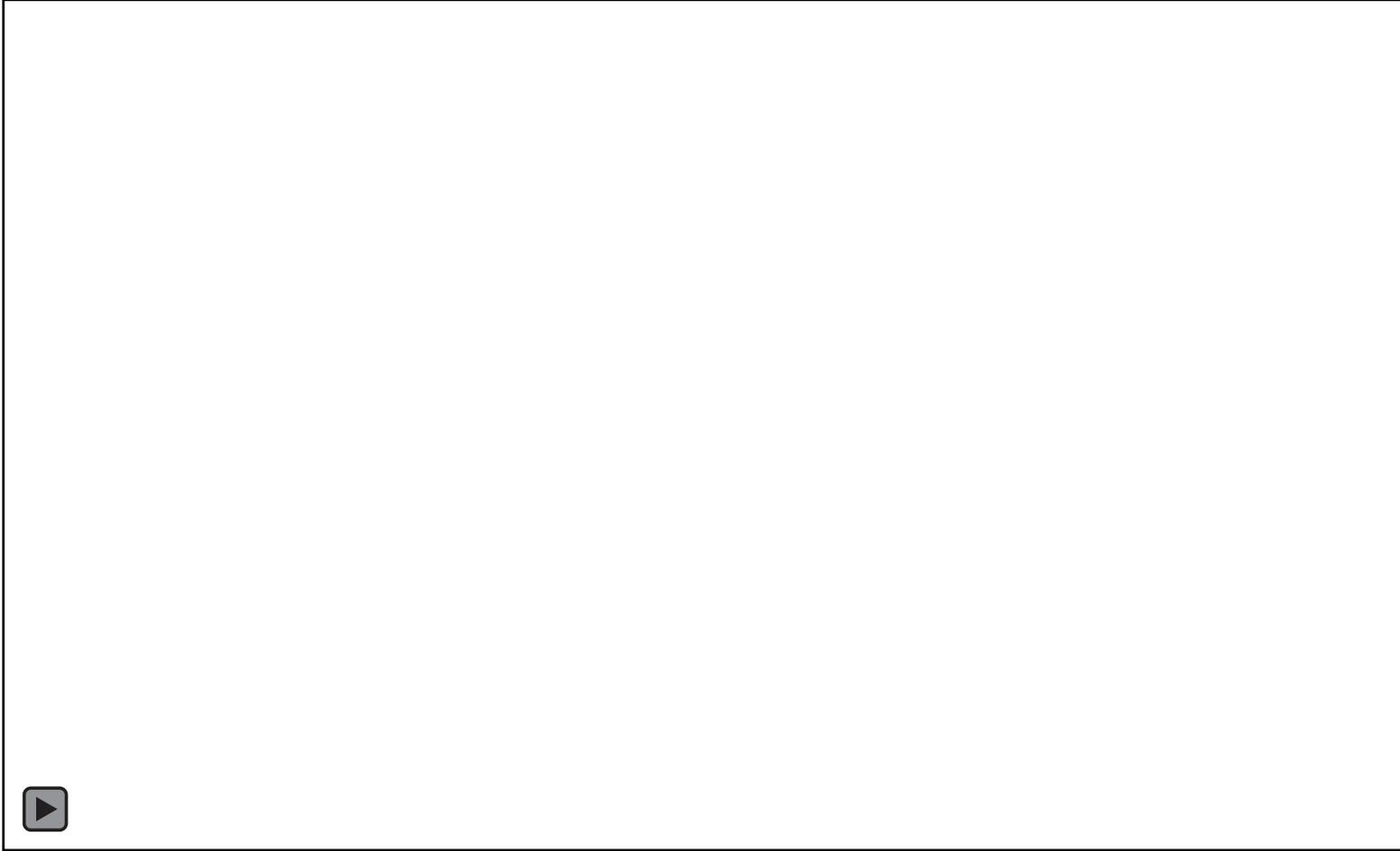
En tu cuenta cada peso cuenta - Colombia



¿EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LLEGAR A MÁS PERSONAS?

Graphic Society. All rights reserved.

NATIONALGEOGRAPHIC.COM



 **SOLUCIONES
DIGITALES :**
**INICIATIVA
LISTA** 

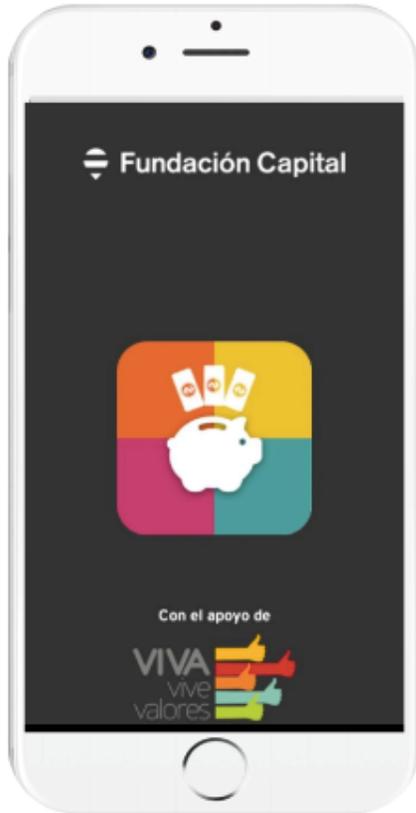


SOLUCIONES DIGITALES : NIÑOS Y NIÑAS



Money Quiz

Edutainment



bit.ly/dinquiz

Baixe o aplicativo!



Una Puerta al Futuro

Edutainment



SOLUCIONES
DIGITALES :
JÓVENES

SOLUCIONES DIGITALES : GUÍA BOLSO





ALIANZAS

Cooperación

Han confiado en nosotros



Gobiernos

21 acuerdos vigentes con
agencias públicas:
Ministerios, Agencias de paz,
programas de protección
social, Bancos Centrales



Sector privado

Clientes o Socios





<http://repositorioproyectocapital.com/>



10

APRENDIZAJES SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

1. **El punto de partida** es muy importante: Segmentar, partir de necesidades.
2. No es tan importante el conocimiento como el **cambio de comportamiento** (enfoque de capacidades financieras) – Invitar a la acción, Aprender haciendo.
3. Debe ser en el momento **oportuno** y a través de canales de **confianza**.
4. EF debe estar atada a **metas** y debe ser **divertida**.
5. Aprovechar la **norma social** para promover cambios de comportamiento - Involucrar al núcleo familiar puede ayudar.



<http://repositorioproyectocapital.com/>



10 APRENDIZAJES SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

6. En poblaciones vulnerables debe afianzar la confianza en sí mismos, el **autoestima** y habilidades blandas.
7. Activos financieros están íntimamente ligados con los **activos productivos**.
8. **Sin paternalismos** – importante el poder de decidir.
9. High Tech – **High Touch**.
10. La EF es útil pero **no es suficiente** para alcanzar la inclusión financiera.



 /rfdEcuador  @rfdecuador  0996463745
 /rfdecuador  +RedDeInstitucionesFinancierasDeDesarrollo

www.rfd.org.ec