

Educación Financiera

Uso eficiente y responsable de productos y servicios financieros

Cuenca, Septiembre 21 de 2018

CRISTINA PEÑA

Gerente de Programas para América Latina y El Caribe

AFLATOLIN
INTERNATIONAL



Finanzas para el desarrollo

**RED DE INSTITUCIONES
FINANCIERAS DE DESARROLLO**

¿Qué habilidades necesita una persona joven hoy en día para desempeñarse bien en la sociedad y en el trabajo?

Se requieren no solo las **habilidades financieras**, sino la capacidad de manejar situaciones reales cotidianas de manera hábil y la **confianza** que se necesita para realizarlo.

Además de los hechos, el conocimiento y la capacidad, las emociones, los valores y las actitudes también juegan un papel crítico.

Educación Financiera

Orígenes: OECD (2005) -> Alfabetización financiera en la encuesta PISA en 2012

- Cálculo de ahorro que incluye la tasa de interés
- Tasa de inflación como depreciación
- Diversificación del riesgo.
- Comportamiento financiero cotidiano (OCDE INFE 2011)
- Pruebas de aptitud financiera para la vida*

Contexto Actual:

- Panorama cambiante
- Mayor responsabilidad individual (pensiones, seguros)
- Complejidad de los servicios financieros
- Mayor acceso a los productos financieros

Alfabetización Financiera

“Conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros, y las habilidades, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento y comprensión a fin de tomar decisiones efectivas en una variedad de contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de las personas y la sociedad, y para permitir la participación en la vida económica”.

PISA - OECD (2014, 33)

Educación Financiera

- **Alfabetización financiera:** conocimiento y comprensión que permiten a los estudiantes hacer frente a las demandas actuales y futuras de la administración individual del dinero
- **Educación financiera:** incluye también los aspectos sociales de las transacciones financieras (mercados financieros, el orden económico general y el sistema financiero nacional e internacional)¹. Programas eficientes, relevantes y efectivos a largo plazo.
- **Competencias "financieras"** de la educación financiera (como proceso de enseñanza y aprendizaje) deben derivarse de un marco subyacente de competencias económicas más generales para situaciones de vida de forma financiera.

¹ (Gibson 2009; Remmele y Seeber 2012).

Programas de Educación Financiera



Estrategias Nacionales de Educación Financiera en Latinoamérica

Las ENIF son espacios nacionales de coordinación y colaboración multisectorial, orientados a la promoción del acceso y uso de servicios financieros entre los sectores más vulnerables y desatendidos de la población.

ESTATUS	PAISES
Estrategia Nacional de Educacion Financiera	Brasil (CONEF - 2010), Chile (MEH -2012), Colombia (ENEF -2009), El Salvador (2008), Mexico (2011), Uruguay (2011)
Sin Estrategia Financiera, pero cuenta con una referencia nacional (documento guía, Plan de EF, iniciativas, etc.)	Argentina, Bolivia, Ecuador, Guatemala, Paraguay (ENIF), Perú
No tiene ninguna directriz o documento de referencia	Barbados, Costa Rica, Nicaragua, República Dominicana, Surinam, Venezuela

Fuente: *Educación e Inclusión Financiera en América Latina y El Caribe. Programas de los Bancos Centrales y las Superintendencias Financieras* – CEMLA, 2017

Cuadro 1. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera en ALC

País	Tipo de Iniciativa	Año de Publicación	Meta Emblemática	Año Meta
Brasil	Plan de Acción para la Inclusión Financiera (PNIF)	2012	Fortalecer el marco institucional para activar una inclusión financiera más efectiva en Brasil.	2014
Colombia	ENIF	2014	Promover e implementar la educación financiera así como el acceso y uso de servicios financieros para toda la población, principalmente para la población no incluida -sector rural y PYMES.	2018
Ecuador	Política Pública de Inclusión Financiera	2012	Ampliar el acceso a servicios financieros para instituciones financieras intermediarias de la Economía Popular y Solidaria, a través de la mejora e innovación de productos, para atender a los segmentos más vulnerables y excluidos de la población.	-
Haití	ENIF	2014	Asegurar el mayor acceso al ahorro, crédito y a otros productos y servicios financieros con el propósito de reducir la pobreza y la desigualdad de los retornos para fomentar una sociedad financiera y económicamente más inclusiva.	2019
Jamaica	ENIF	2017	Crear las condiciones en la que los ciudadanos, particularmente aquellos que eran anteriormente sub-atendidos por el sistema financiero, puedan ahorrar de manera segura y resiliente a shocks financieros, y en las que las firmas puedan invertir, crecer y generar mejores niveles de riqueza.	2020
Honduras	ENIF	2015	Lograr que las personas excluidas tengan acceso a una amplia gama de productos y servicios financieros brindados en condiciones favorables y adecuados a sus necesidades, así como que la población en general cuente con educación financiera que le permita optimizar el acceso y el uso de productos y servicios financieros con el propósito de mejorar sus condiciones de vida reduciendo así sus niveles de pobreza.	2020

México	Política Nacional de Inclusión Financiera	2016	Lograr que todos los mexicanos sean partícipes de los beneficios que genera el sistema financiero, mediante estrategias concretas y coordinadas adecuadamente entre los distintos actores de los sectores público y privado, en un marco que procure la solidez y la estabilidad del sistema financiero.	2018
Nicaragua	Ley de Fomento y Regulación de las Micro finanzas	2011	Fomentar y regular las actividades de micro finanzas, a fin de estimular el desarrollo económico de los sectores de bajos ingresos del país.	-
Paraguay	ENIF	2014	Obtener servicios financieros asequibles y de calidad para todas las personas en Paraguay que los quieran a través de un mercado diverso y competitivo.	2018
Perú	ENIF	2015	Promover el acceso y uso responsable de servicios financieros integrales, que sean confiables, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diversos segmentos de la población.	2021
Uruguay	Ley de inclusión financiera	2014	Permitir el acceso y uso de los servicios financieros por parte de toda la población y las empresas, en particular de los hogares de menores ingresos y las micro y pequeñas empresas.	-

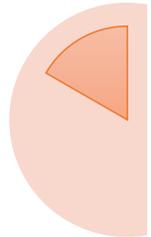
Fuente: ¿Cerrando brechas? Las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe. Carolina Trivelli Ávila, Elena María Caballero Calle Instituto de Estudios Peruanos, Mayo 2018

La misión de Aflatoun es inspirar a los niños a **empoderarse social y económicamente** para ser **agentes de cambio** en sus propias vidas y por un mundo más equitativo

- Fomento de la participación social y la planificación financiera.
- Cerca de 200 socios implementadores en 109 países, llegando a 5,4 millones de niños (2017)
- Presente en Ecuador a través de las organizaciones socias



¿Qué es la educación social, financiera y emprendedora?



Educación social

Por medio de la educación en **habilidades blandas**, se inculca en los niños un mayor **sentido de pertenencia** y de **confianza en su capacidad para tomar decisiones** importantes y realizar acciones positivas en sus vidas.



Educación financiera

Enseña a los jóvenes los **principios** de la administración del dinero, la generación de ingresos, el ahorro y el gasto. Se combina con la **oportunidad de participar** en los planes de ahorro, ya sea a través de un ahorro individual o a través del ahorro colectivo.



Educación emprendedora

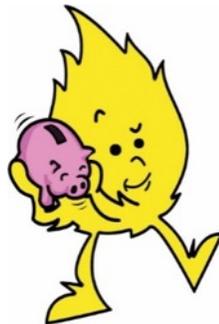
Desarrollar **capacidades y competencias** para ganar dinero de forma ética, sostenible y responsable, ya sea a través del espíritu emprendedor o el empleo. Se alienta a los jóvenes a ser más ingeniosos y creativos en la realización de su potencial económico.

Cinco elementos clave:



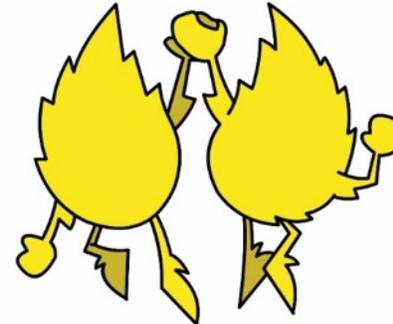
Empoderamiento Social

+

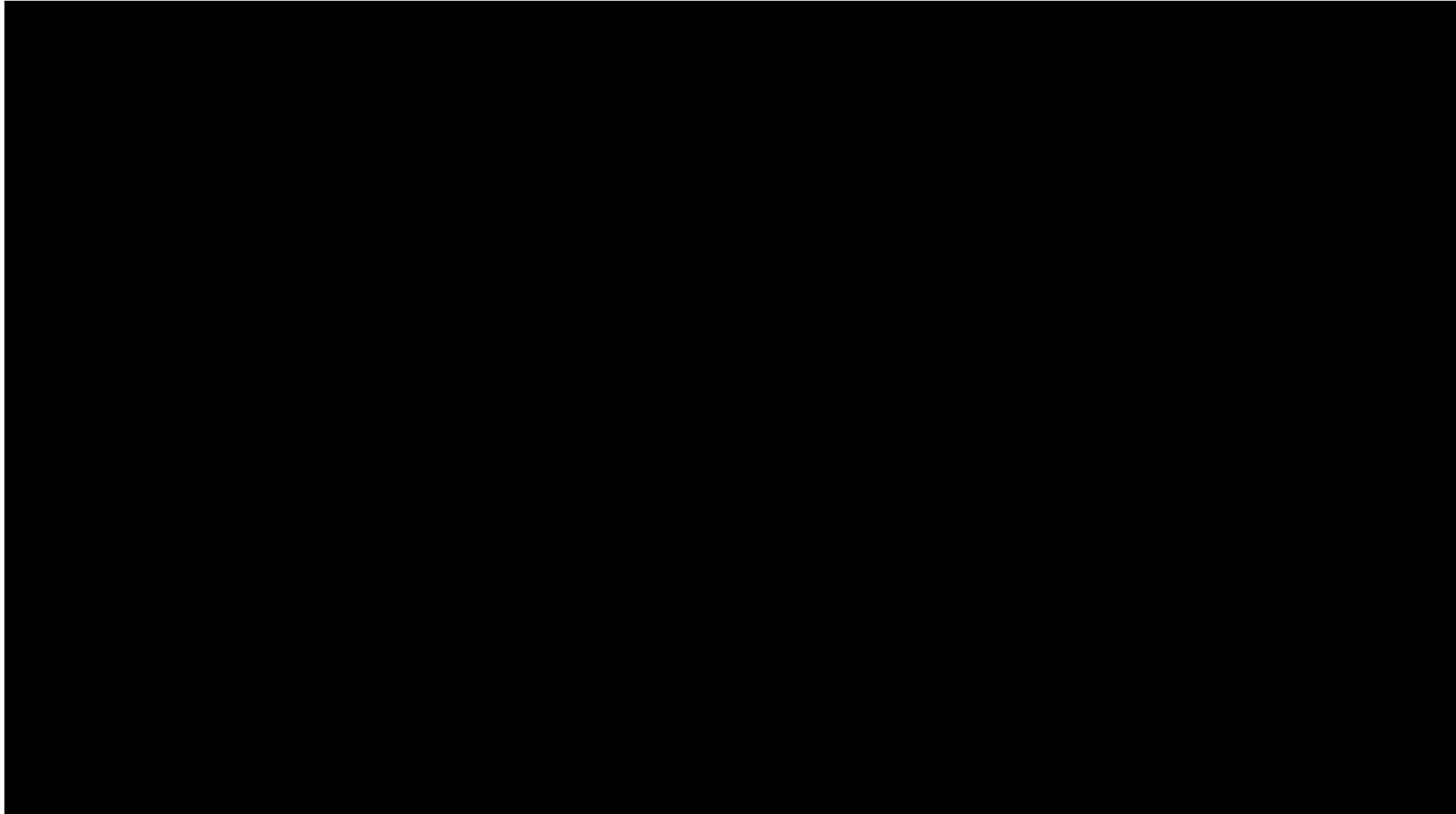


Empoderamiento Económico

=



Programa Aflatot - Educación Social y Financiera para niños y niñas de 3 a 5 años



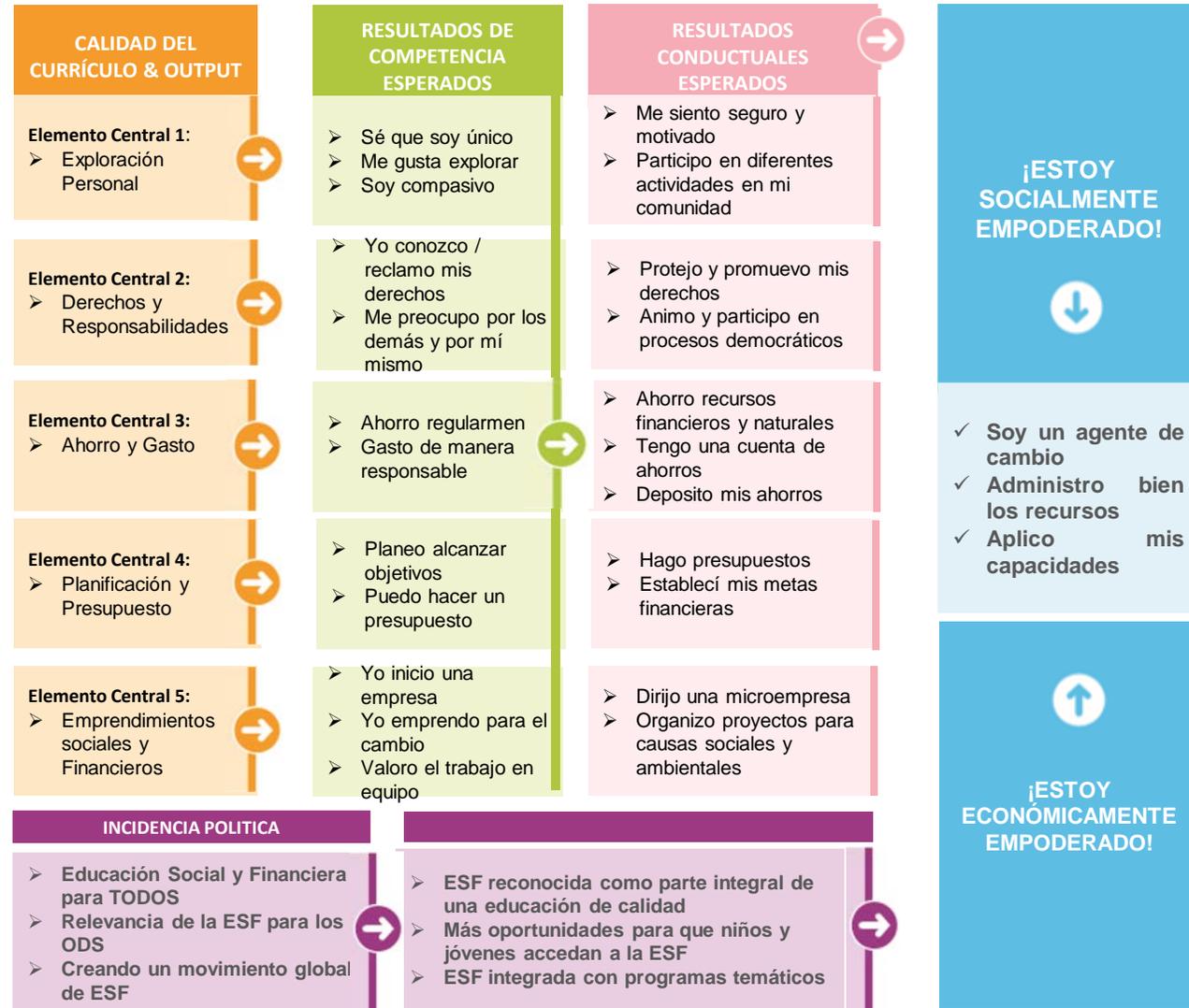
La red global de socios Aflatoun entrega Educación Social y Financiera en todo el mundo, a través de programas piloto, de ampliación y programas institucionales



Aflatoun ofrece paquetes educativos distintos, por grupos de edad y canal educativo

Metodología de aprendizaje activo, centrada en el niño

TEORÍA DE CAMBIO





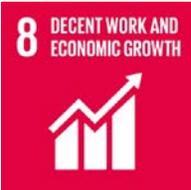
¿Funciona?

Resultados basados en evidencia Sistema de monitoreo y evaluación

75+ Estudios / Evaluaciones en todo el mundo confirman:

- Incremento **AUTOIMAGEN**
- Incremento **PENSAMIENTO CRÍTICO**
- Mayor conocimiento de los **DERECHOS DEL NIÑO**
- Incremento de la **PARTICIPACIÓN DEL NIÑO**
- El componente social ayuda a frenar la entrada al **TRABAJO INFANTIL**
- **AUTO CONFIANZA** auto informada y observada
- Actitudes y comportamiento de **AHORRO**

Y la investigación confirma el impacto en los niños que alcanzamos:

ODS	Resultados comprobados de Aflatoun	Detalles de la investigación
 <p>1 NO POVERTY</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cambio en las actitudes financieras • Cambio en los comportamientos de ahorro 	<ul style="list-style-type: none"> • El 91% de los niños tienen actitudes positivas de ahorro después de participar en la educación social y financiera • Impacto en el comportamiento del ahorro de los niños para los participantes Aflatoun fue aproximadamente 3 veces la de otros programas combinados
 <p>4 QUALITY EDUCATION</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estudiantes más comprometidos • Mejora de las prácticas de enseñanza 	<ul style="list-style-type: none"> • Los estudiantes pasaron más tiempo en las tareas en las escuelas donde se imparten programas Aflatoun • Los maestros capacitados por Aflatoun Internacional eran más propensos a utilizar la enseñanza participativa en clase
 <p>8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cambio en actitudes empresariales • Reducción del trabajo infantil 	<ul style="list-style-type: none"> • Las adolescentes son más propensas a tener planes para iniciar un negocio y seguir una carrera • Orientada a proteger los derechos los niños a través de la educación social y financiera (no participar en el trabajo infantil)
 <p>10 REDUCED INEQUALITIES</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aumento de la confianza de los jóvenes sobre su futuro • El conocimiento de los derechos y obligaciones 	<ul style="list-style-type: none"> • El 60% de los niños en los estudios mostraron una mayor confianza en sí mismo al final del programa • 99% de los niños que participan en el programa Aflatoun terminó con actitudes positivas, basadas en los derechos y el conocimiento



DIVERSIÓN SERIA!

GRACIAS

Cristina Peña

Gerente de Programas para la
Region de América Latina y el Caribe
cristina@aflatoun.org

AFLATOUN
INTERNATIONAL

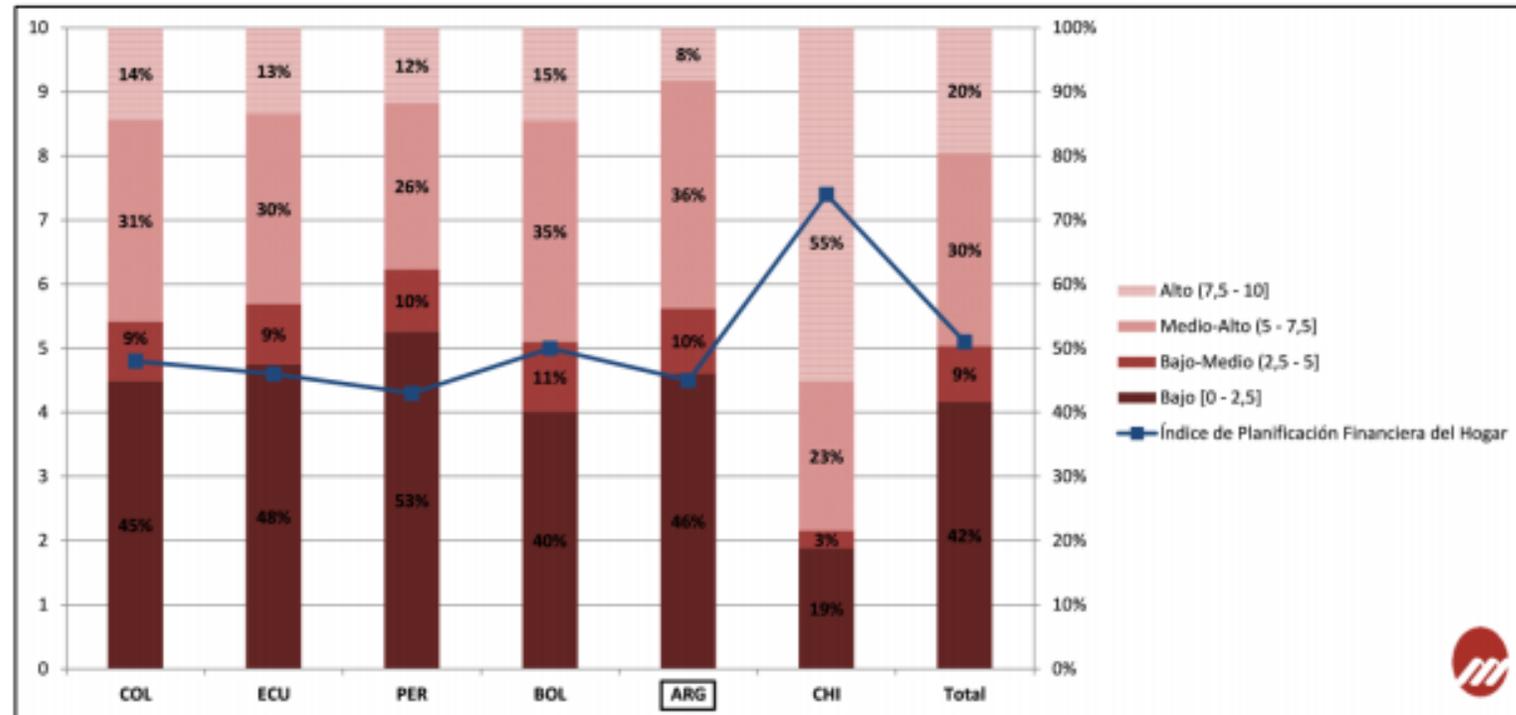
ECUADOR



Índice de Planificación Financiera del Hogar

Evaluar el nivel de planificación financiera al cual está sujeto el hogar, explorando la participación que tiene el encuestado en las decisiones financieras del mismo, la existencia de un presupuesto y su exactitud, así como también el grado en el cual las personas siguen ese plan

Gráfico 1. Índice de Planificación Financiera del Hogar por países (eje izquierdo). Composición por rangos de puntaje (eje derecho).



Fuente: elaboración propia en base a datos de la Encuesta sobre Capacidades Financieras (CAF) y Mejía Anzola y Rodríguez Guzmán (2016).

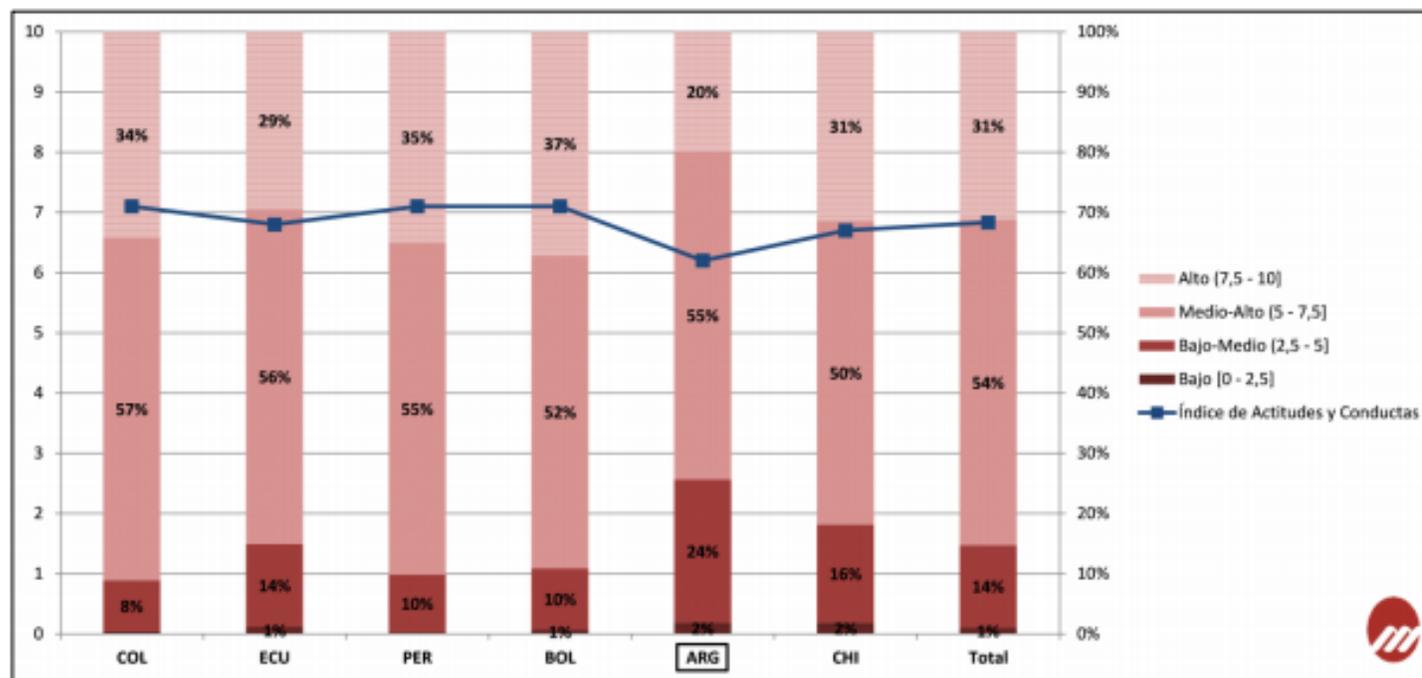
Nota: el puntaje del índice varía de 0 a 10 puntos, donde un mayor valor indica una mejor posición del país en relación a la planificación financiera de los hogares.

http://www.fundacionbmr.org.ar/files/etiquetas_descripciones_adjuntos/educacion_financiera_en_america_latina_un_breve_analisis_comparativo_00.pdf

Índice de Actitudes y Conductas

Este indicador muestra la inclinación de los individuos hacia actitudes favorables para su bienestar financiero, como sus preferencias hacia el gasto o el ahorro, si se plantean metas financieras a largo plazo, si tienen en cuenta su capacidad de pago cuando realizan compras, entre otros aspectos.

Gráfico 2. Índice de Actitudes y Conductas por países (eje izquierdo). Composición por rangos de puntaje (eje derecho).



Fuente: elaboración propia en base a datos de la Encuesta sobre Capacidades Financieras (CAF) y Mejía Anzola y Rodríguez Guzmán (2016).

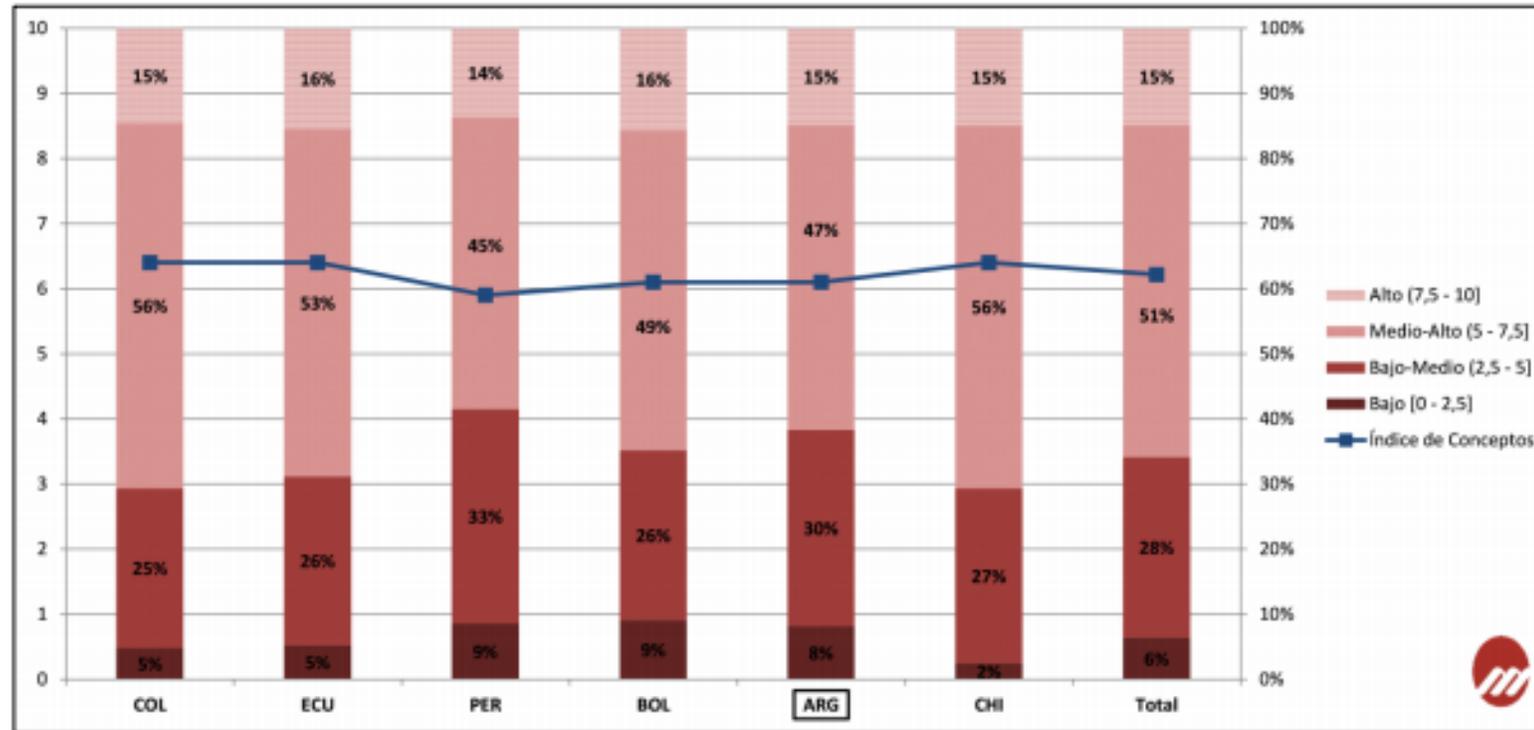
Nota: el puntaje del índice varía de 0 a 10 puntos, donde un mayor valor indica una mejor posición del país en cuanto a actitudes y conductas de su población, en relación a cuestiones financieras.

http://www.fundacionbmr.org.ar/files/etiquetas_descripciones_adjuntos/educacion_financiera_en_america_latina_un_breve_analisis_comparativo_00.pdf

Índice de Conceptos

Este indicador evalúa el grado de conocimiento financiero de los encuestados, así como también otros conceptos vinculados: la relación riesgo/rentabilidad, la tasa de inflación, las nociones de interés simple y compuesto, entre otros.

Gráfico 3. Índice de Conceptos por países (eje izquierdo). Composición por rangos de puntaje (eje derecho).



Fuente: elaboración propia en base a datos de la Encuesta sobre Capacidades Financieras (CAF) y Mejía Anzola y Rodríguez Guzmán (2016).

Nota: el puntaje del índice varía de 0 a 10 puntos, donde un mayor valor indica una mejor posición del país en cuanto al grado de conocimiento, y aplicación, de conceptos vinculados a las finanzas.

http://www.fundacionbmr.org.ar/files/etiquetas_descripciones_adjuntos/educacion_financiera_en_america_latina_un_breve_analisis_comparativo_00.pdf

Gráfico 3. Personas con cuentas dentro o fuera del sistema financiero y su uso

