

Estrategias Nacionales De Inclusión y Educación Financiera en ALC

Retos y lecciones aprendidas

María José Roa García
Especialista en Educación e Inclusión Financiera
Investigadora Asociada, CEMLA

31 de Octubre, 2019
Ciudad de Guatemala, Guatemala

Encuesta Retos Estrategias Nacionales, 2018

- **Esta encuesta fue contestada por 11 instituciones de 7 países: Brasil, Colombia, Guatemala, México, Paraguay, Perú, República Dominicana.**
- Un borrador del estudio será compartido para su revisión y comentarios.
- OECD, CAF, CEMLA y otras instituciones han elaborado encuestas para entender los principales retos de la implementación de las EN en ALC.

Contenido

1. Estado de las Estrategias Nacionales (EN) de Inclusión Financiera (IF) y Educación Financiera (EF) en ALC.
2. Retos en estudios de línea de base.
3. Retos en definición de objetivos.
4. Retos relacionados con poblaciones prioritarias.
5. Retos liderazgo y coordinación.
6. Retos en presupuestos.
7. Retos en mecanismos de monitoreo y evaluación (M&E).
8. Uso de directrices internacionales.
9. Conclusiones.

ESTADOS DE LAS ESTRATEGIAS NACIONALES EN AMERICA LATINA Y CARIBE

Estado de la ENIF en LAC

| Estado de las ENIF en LAC | Países |
|--|---|
| La EN esta terminando o el país está implementado una segunda EN | Paraguay, Perú, Mexico |
| Una primera EN está siendo implementada | Argentina, Brasil, Colombia, Jamaica, Haití, Honduras |
| La EN está siendo diseñada o el país no tiene estrategia | Ecuador, Uruguay, Guatemala , Costa Rica |

Estado de las ENEF en LAC

| Países | ENEF es parte de la ENIF | ENEF es una política independiente | Año de publicación |
|----------|--------------------------|------------------------------------|--------------------|
| Brasil | | X | 2010 |
| Chile | | X | 2017 |
| Colombia | | X | 2017 |
| Ecuador | X | | 2012 |
| Haití | X | | 2015 |
| Honduras | X | | 2015 |
| Jamaica | X | | 2017 |
| Mexico | | X | 2017 |
| Paraguay | X | | 2015 |
| Perú | | X | 2017 |

Retos en los estudios de línea de base (ELB)

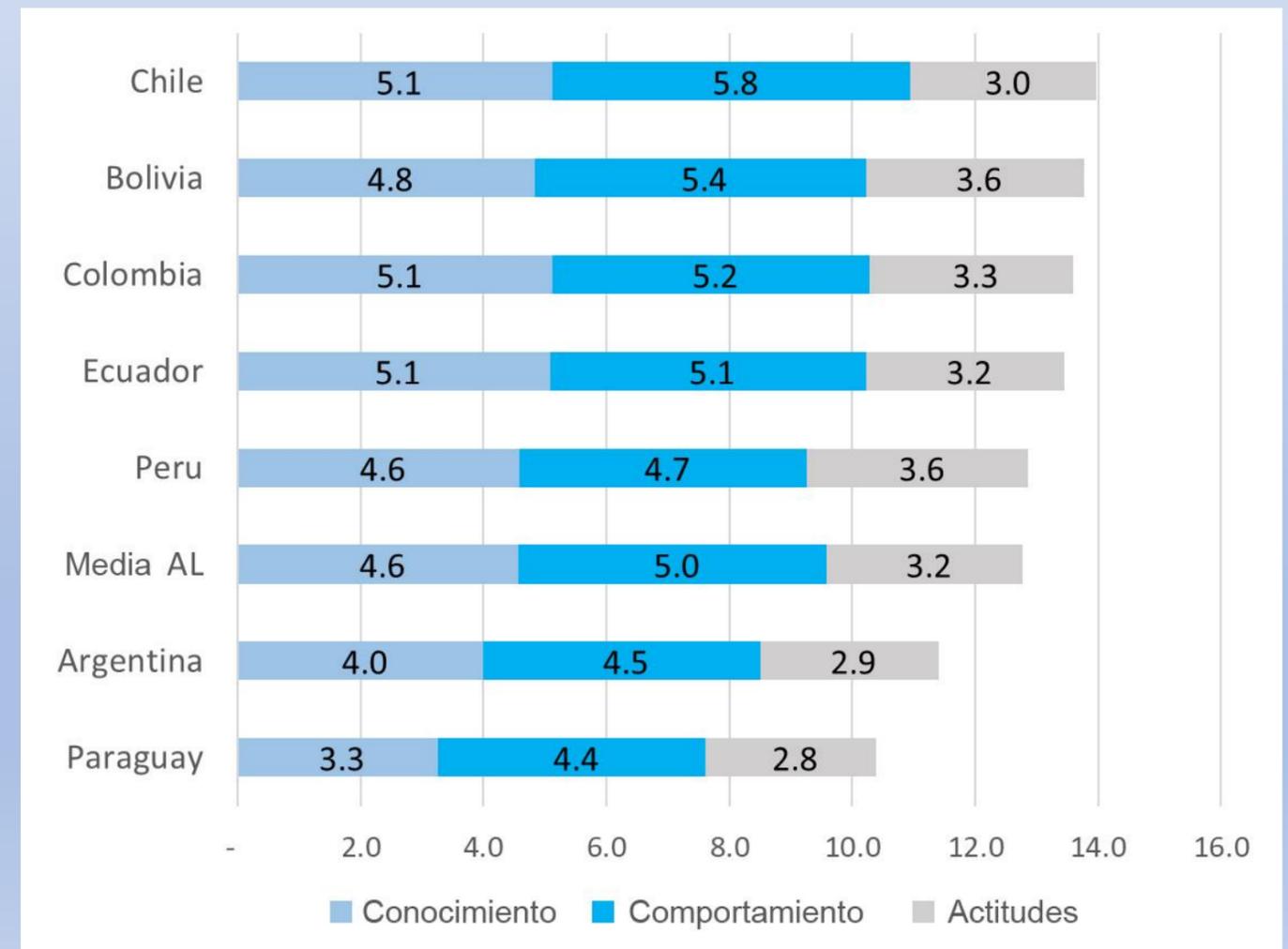
- Desconocimiento de metodología e importancia.
- Obtener datos fiables y consistentes.
- Pocos países cuentan con estadísticas del lado de la **demanda**, si de **oferta**.
- ELB **Inclusión Financiera**: Mexico, Paraguay, Perú (financiamiento y personal experto).
- Mayoría cuenta con mapeo/inventario de **iniciativas previas** (identificación grupos objetivos).

Países con encuestas de capacidades financieras - CAF (metodología OECD/INFE)

Una de las más importantes fuentes de información de Alfabetización Financiera en ALC es la encuesta de capacidades financieras (CAF basado en la metodología OECD/INFE).

Siete países de ALC han participado en esta medición financiada CAF: Colombia, Perú, Ecuador, Bolivia, Paraguay, Chile and Argentina. Otros países que han aplicado esta encuesta son Brasil y Mexico (bancos centrales).

Esta encuesta ha sido utilizada como base para ENEF. Salud y Bienestar Financiero



Retos en el establecimiento de objetivos

Objetivo reportados ENIF. Ejemplos

Paraguay

Impulsar el crecimiento económico y reducir la pobreza.

Objetivos específicos:

1. Reducir las vulnerabilidades financieras de las familias en la base de la pirámide;
2. Promover la mayor extensión de los servicios financieros en un mercado competitivo y seguro;
3. Ayudar al desarrollo y al crecimiento económico a través del acceso de MIPYMES y grandes empresas a productos financieros;
4. Promover la inclusión financiera, manteniendo un equilibrio con la estabilidad del sector financiero, la integridad y la educación/protección de los consumidores.

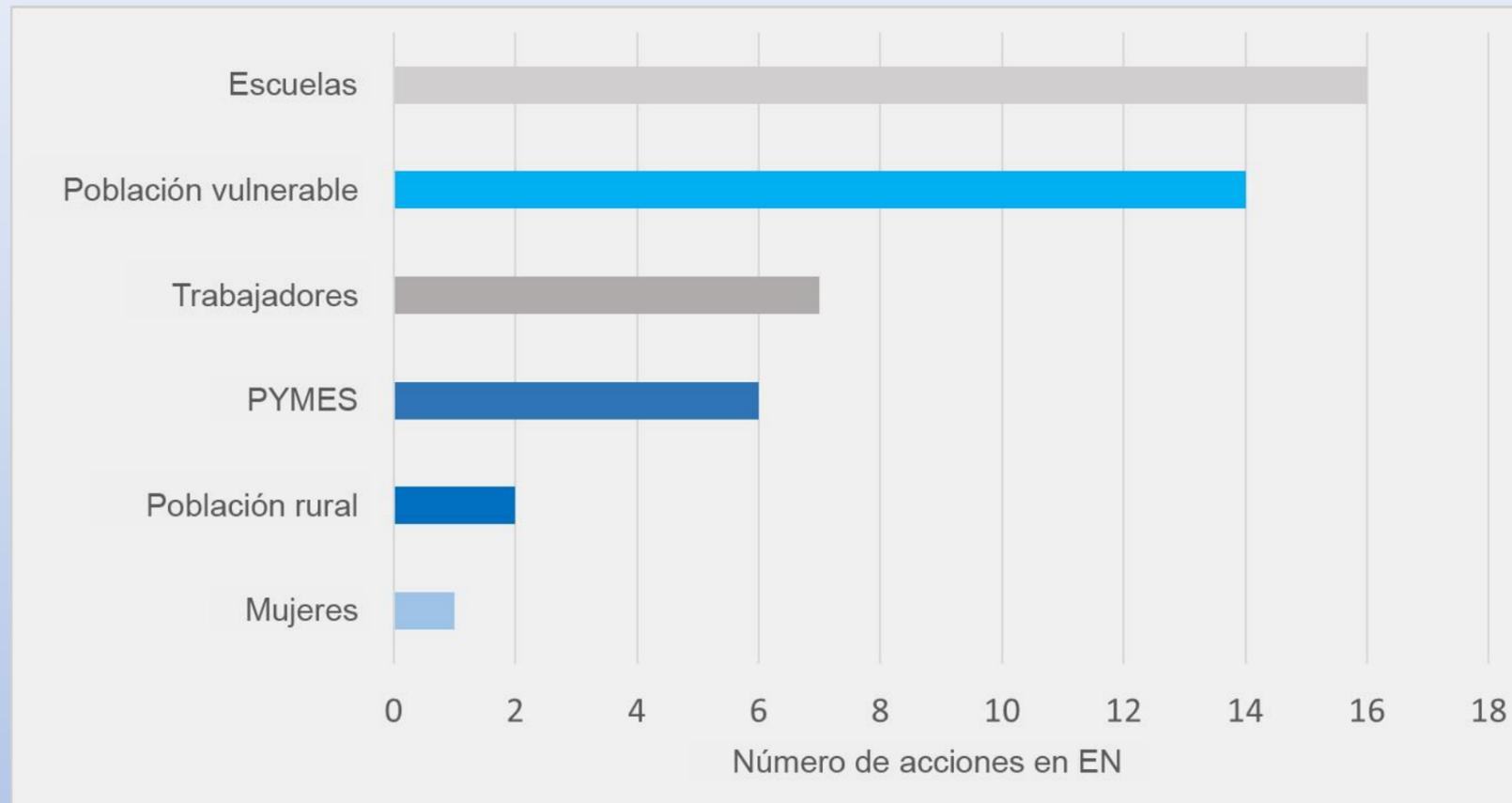
Perú

1. Generar mayor confianza en el sistema financiero.
2. Contar con una oferta suficientes de servicios acorde con las necesidades de la población.
3. Eliminar/disminuir las fricciones de operación de mercado.
4. Desarrollo de infraestructura para incrementar acceso y uso.
5. Fortalecer la articulación interinstitucional .

- Es clave contar con información ELB para ser medibles y establecer prioridades en los mismos.
- Los objetivos deben ser establecidos en orden a resolver los retos identificados.
- Objetivos si son claramente establecidos y alineados con prioridades.
- Objetivos de inclusión financiera per se, y más generales: ligados al crecimiento, pobreza, bienestar. Enfoque de salud financiera y bienestar financiero.

Retos relacionados con poblaciones prioritarias

Menores acciones específicas para **mujeres**. El gráfico muestra una evaluación cualitativa de planes de acción de las EN Perú, México, Colombia, Paraguay and Brasil



Fuente: Encuesta Propia. Retos en la Implementación de las EN, 2019.

Paraguay:

Desagrega su muestra encuestada en quintiles de renta e identificó las necesidades de cada grupo de población.

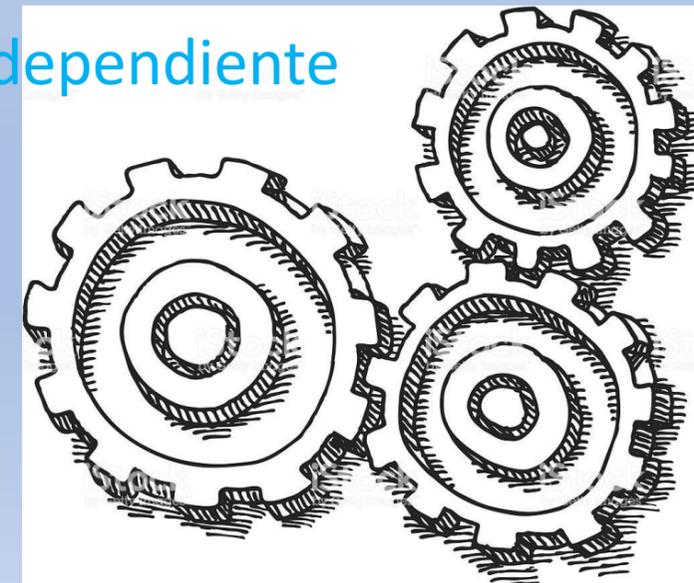
México y Perú:

Desagregan la población por grupos, lo que permite identificar brechas y retos.

- Falta **información oportuna sobre poblaciones vulnerables, y niños/jóvenes** en los estudios de línea de base.
- Las acciones y objetivos se consideran de manera muy general y no son específicas **a las necesidades de los grupos más vulnerables** (Trivelli & Caballero, 2018).
- Falta de **consulta directa con grupos objetivos, si con instituciones que les representan** (falta recursos).

Retos en liderazgo y coordinación

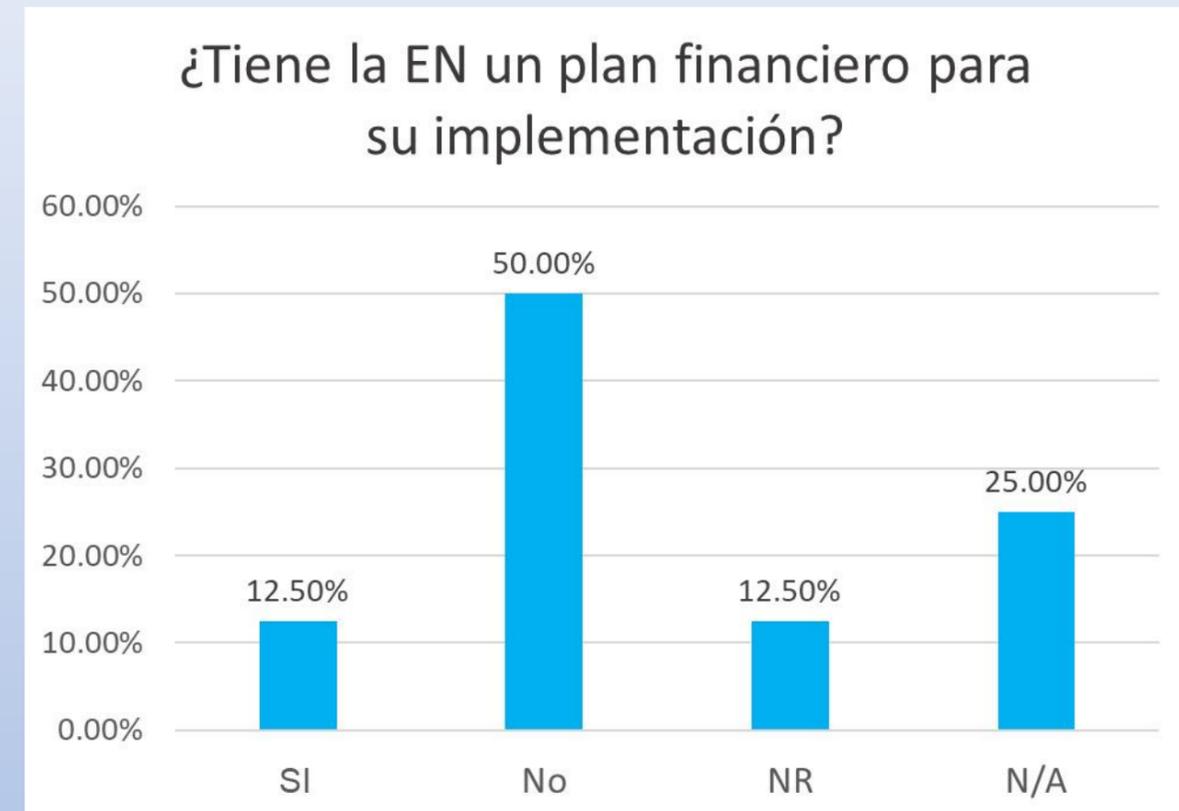
- × **Falta de coordinación entre las instituciones publicas que son parte de las EN, y entre estas y los actores privados.**
 - × **Cambios en las dinámicas políticas (Ministerios)**
 - × **Temas burocráticos.**
- Al reunir una serie de actores con prioridades, capacidades y recursos diversos alcanzar niveles aceptables de consenso y compromiso es difícil.
 - Instituciones ligadas al sector financiero (reguladores), **no política pública social.**
 - Tipo de gobernanza de la EN: muchos países de ALC **centralizan la dirección/gestión (Comité) y descentralizan las acciones en grupos de trabajo.**
 - **Canales de comunicación, la retroalimentación del líder e interacción** con los miembros de la estrategia son muy efectivas.
 - Evitar la inestabilidad de las EN: definir **un coordinador o secretaría técnica que sea independiente de los ciclos políticos** y **establecer objetivos de largo plazo.**
 - El involucramiento del **sector privado en la gobernanza contiene elementos positivos** permite a las instituciones financieras llegar juntas, y establecer un dialogo entre ellas y el sector público. **No se ha formalizado**, no participa en la gobernanza. (**Códigos de Conducta/PUF** para guiar su participación)



Retos en la elaboración de un presupuesto

En la encuesta aplicada, una de ocho dijo tener un presupuesto claro para cada acción definida en la EN.

- Las EN no tienen un plan financiero formal y están siendo financiadas mediante presupuestos de cada institución que la conforman.
- Es importante que cada acción dentro de la EN tenga un presupuesto específico. Esto garantiza el éxito de cada acción y de la propia EN.



Fuente: Encuesta propia. Retos en la implementación de las EN, 2019.

Retos en los mecanismos de monitoreo y evaluación

- **Pocos países**, en muchos casos por estar **apenas aplicando las EN** o desconocimiento. **DEFINE EL CAMINO A SEGUIR.**
- El éxito depende **de los pasos previos**: línea de base, tener **indicadores o medidas sólidas y homogéneas** que muestren el **impacto de los programas** y que estén en línea con los objetivos.
- **Mecanismos cualitativos, faltan cuantitativos.** **Apoyo organismos internacionales.**
- Trascender la rendición de cuentas, ciclos políticos: **facilite la retroalimentación, la búsqueda de oportunidades y las mejoras en el proceso.**



M&E ejemplos en ALC

ENFI Perú 2019

Esta política tiene **indicadores medibles para cada objetivo**. Además, tiene **las acciones y actores responsables** involucrados en cada objetivo.

Esto es importante, porque permite la creación de **sinergias entre acciones e instituciones responsables o a cargo**.

ENIF Paraguay 2014

Contiene **cuatro objetivos generales y siete temas**. Los **índices acompañan a cada tema**.

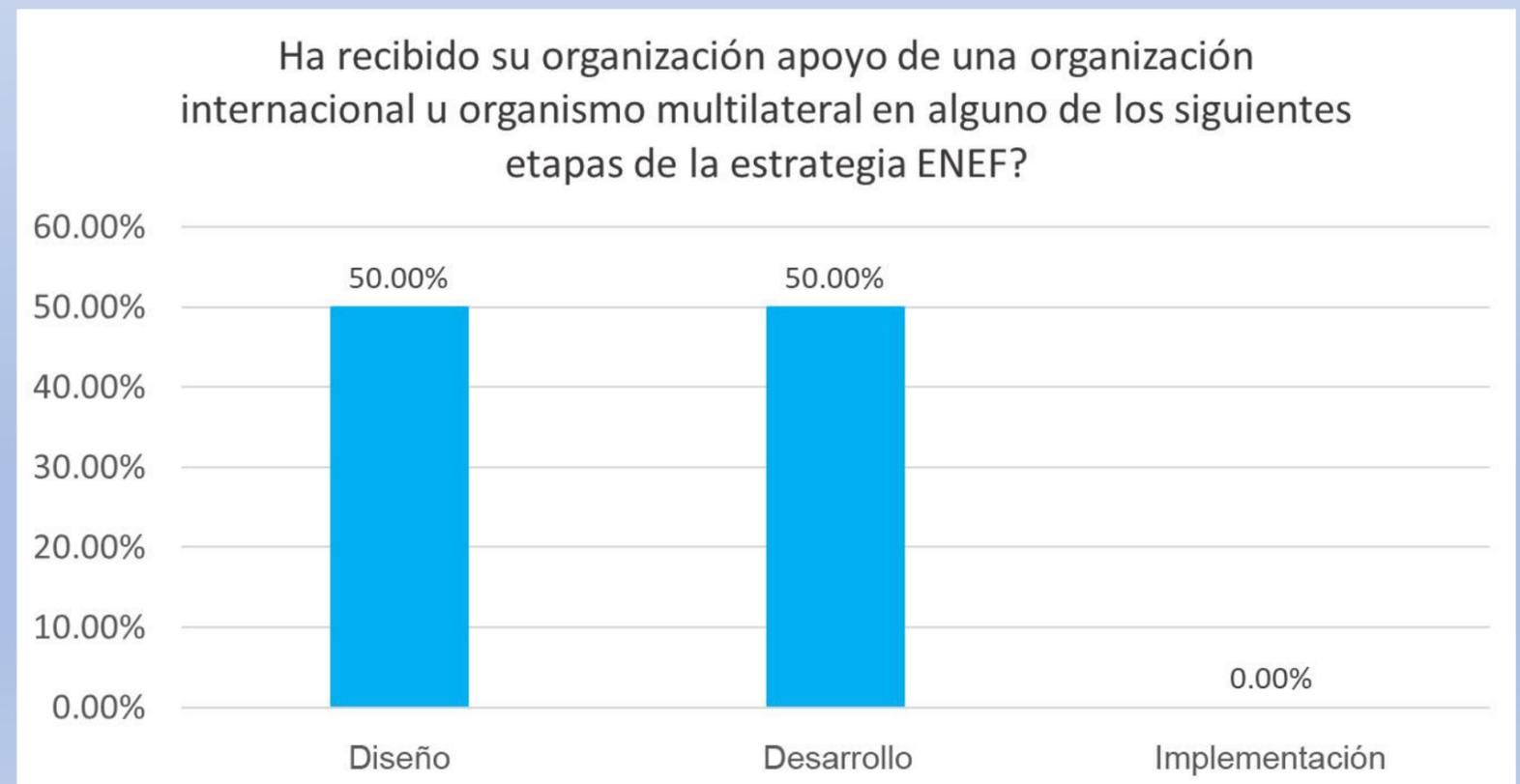
Además, tiene **indicadores de largo plazo y otros para logros inmediatos**. Se han **realizado cuatro diagnósticos**: (1) Encuesta del lado de la demanda, (2) encuesta del lado de la oferta, (3) consejo legal y (4) **Protección al consumidor**.

Uso de directrices internacionales

- **OECD y World Bank han desarrollado** importantes directrices para el diseño de las EN.
- En general, el apoyo ha sido **muy importante** para comenzar a diseñar su ENIF. Necesidad de **continuidad en el mismo**.
- Necesidad de **adaptar al contexto local**: factores culturales, políticos, etc.
- En ALC, **el uso de la metodología OECD/INFE para medir alfabetización financiera ha sido de gran importancia**.
- Indicadores estandarizados: **comparación internacional y regional**.

6 instituciones en 5 países respondieron que han recibido apoyo en dos etapas: **diseño y desarrollo**. Grupos de trabajo.

Ninguna reportó haber recibido apoyo en la fase de **implementación** de la EN.



Fuente: Encuesta Propia (Grifoni, Knoote, Mejia, Morais, Ortega y Roa). Retos en la Implementación de las EN, 2019.

Conclusiones principales

- Desconocimiento de su existencia y de su importancia, e información fiable y consistente para la elaboración indicadores: Líneas de Base.
- Es esencial establecer **objetivos y compromisos de largo plazo**. Vulnerabilidad de las acciones a la luz de los **cambios y ciclos políticos**.
- La **ausencia de diagnósticos a tiempo y acciones para poblaciones vulnerables es un reto** en ALC. Acciones alineadas a **objetivos y prioridades** permiten a las ENIF y ENEF ser una política pública efectiva para la pobreza y la desigualdad.
- Crear sinergias y coordinación entre las instituciones (públicas y privadas).

Conclusiones principales

- Es esencial tener a **buen sistema de M&E**. Ello depende de los pasos previos como los estudios de base y diagnósticos.
- Tener **indicadores medibles** que muestren el impacto de los programas y su alineamiento con los objetivos. Un diagnóstico correcto y la identificación de necesidades son clave para un correcto sistema de M&E.
- Es necesario que **los gobiernos asignen un presupuesto para las EN**, esto garantiza el éxito de la estrategia.
- Apoyo de los organismos internacionales es importante, **necesidad de adaptar a la realidad de cada país y continuidad**.

Bibliografía

- Grifoni, Knoote, Mejia, Morais, Ortega y Roa (2019). *Retos en la implementación de las Estrategias Nacionales* (trabajo en progreso).
- CAF. (2014, 2016, 2017). *Encuestas de Capacidades Financieras*.
- OECD. (2017). *G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries*.
- OECD. (2012). *OECD/INFE high-level principles on national strategies for financial education*.
- OECD. (2018). *OECD/INFE Toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion*.
- Trivelli & Caballero (2018). *¿Cerrando brechas? Las Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe. Documento de Trabajo 245*. Lima.
- World Bank. (2018). *Developing and operationalizing National Financial Inclusion Strategies*. Washington.

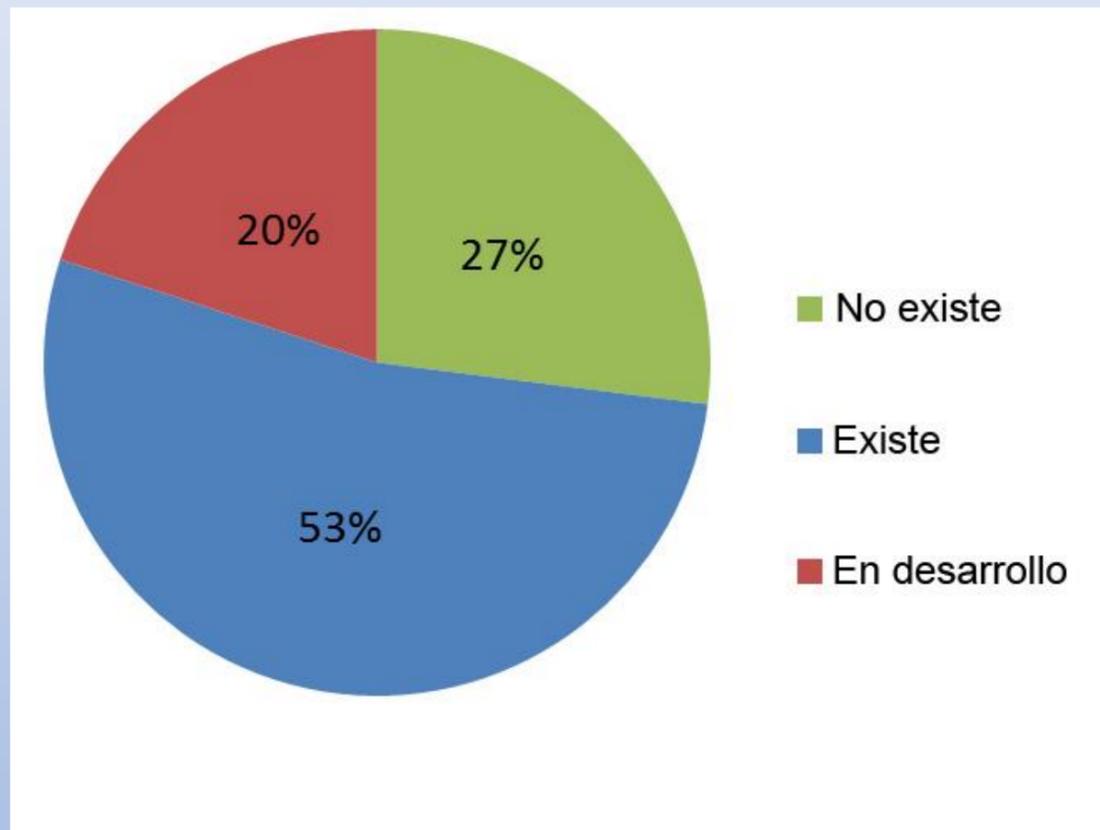
Dra. María José Roa García
Especialista y Consultora en Educación e Inclusión Financiera
Investigadora Senior Asociada, CEMLA

roa@cemla.org

mariajoroya@gmail.com

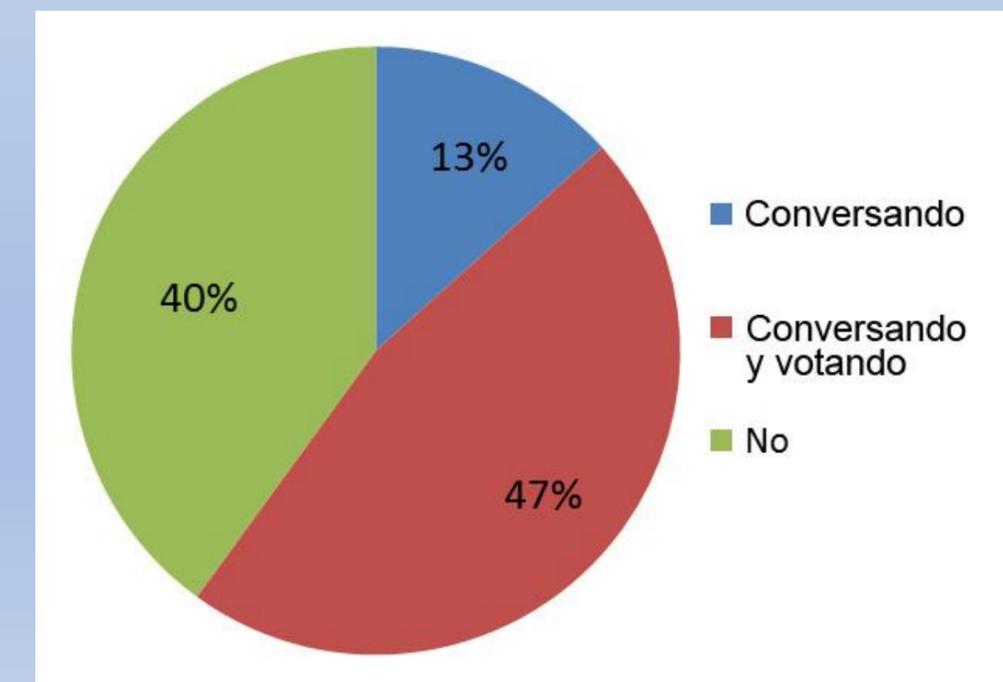
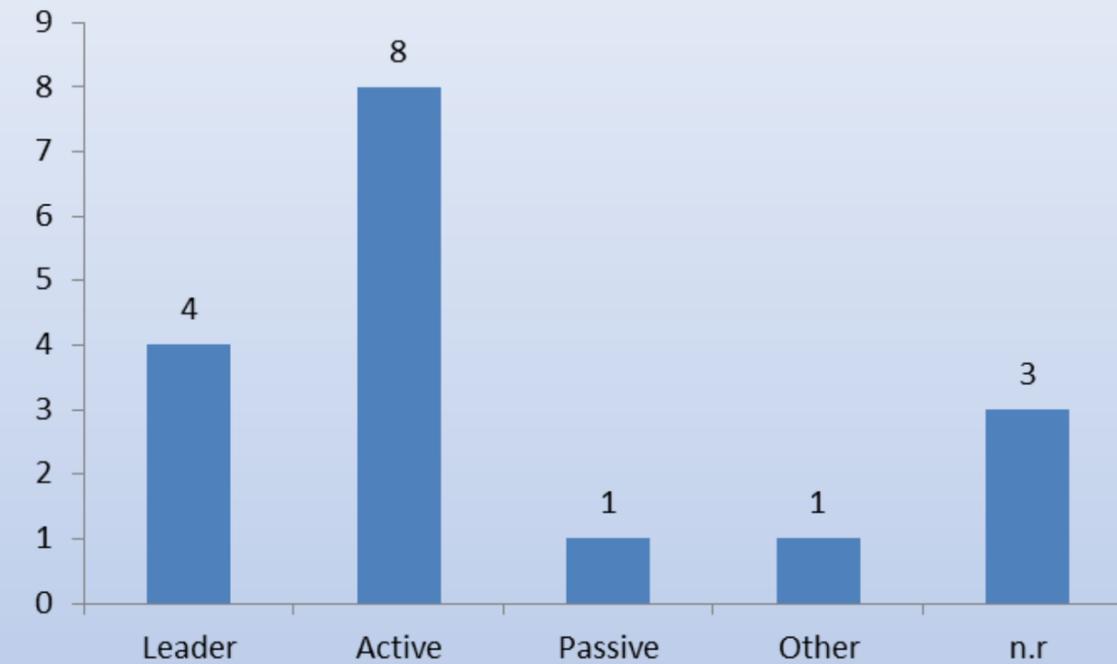
Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera, Bancos Centrales

ENIF EN ALC



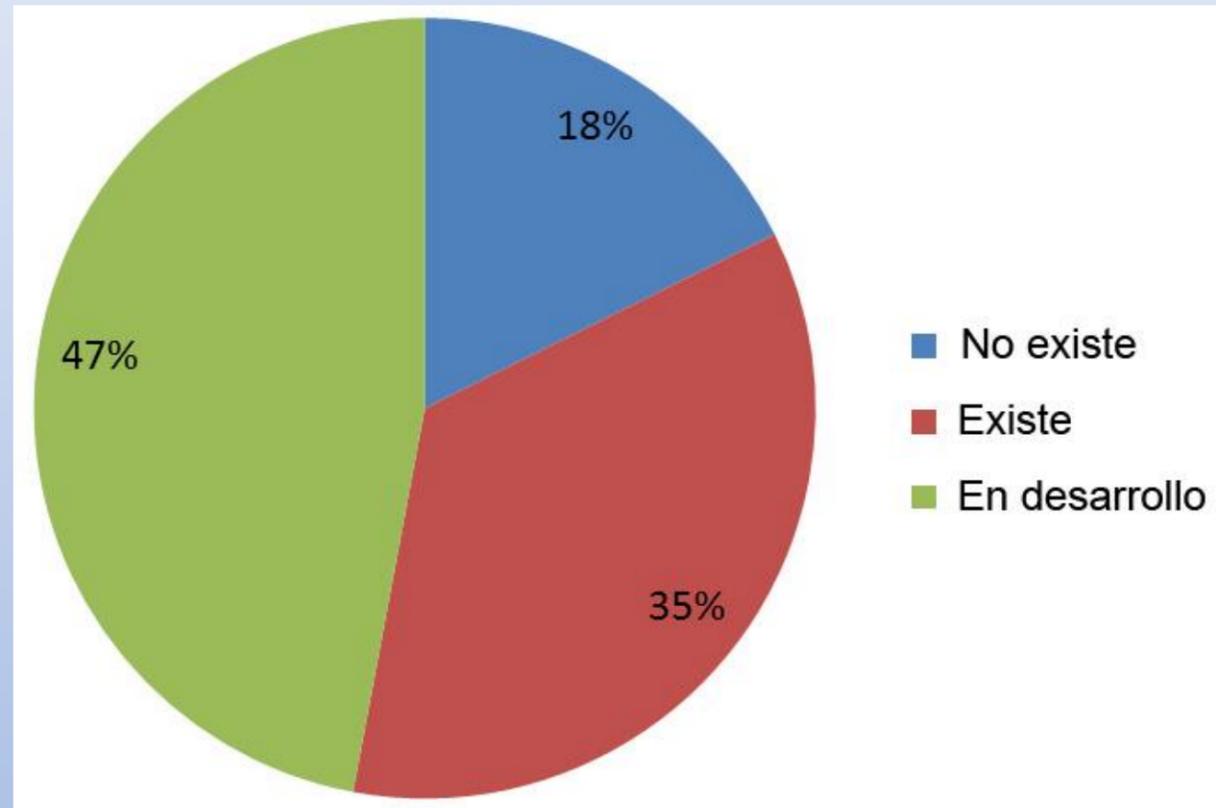
Elaboración Propia Encuesta CEMLA Banco de la Republica Colombia 2016

ROL DE LOS BANCOS CENTRALES



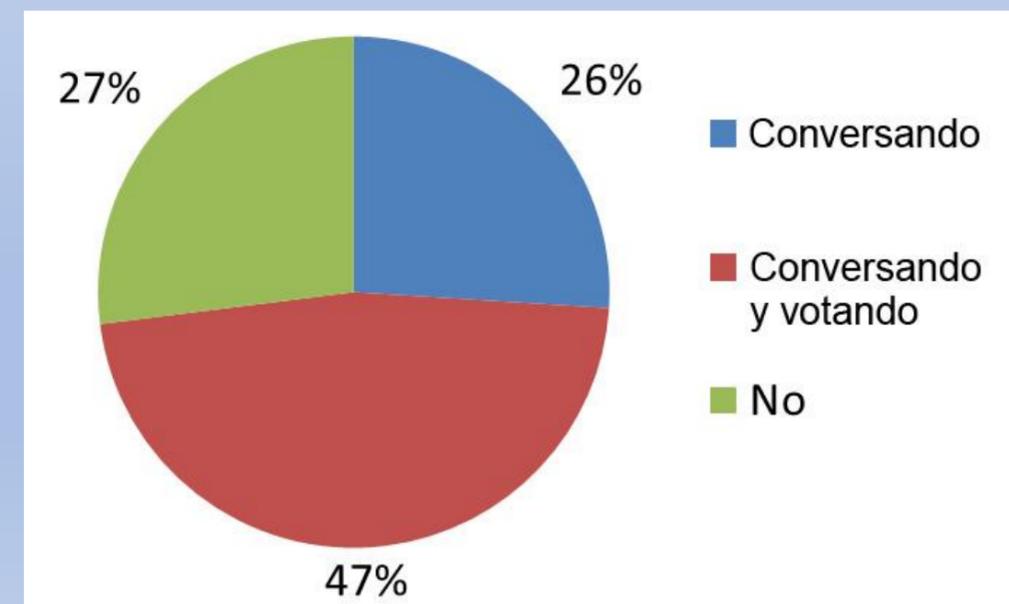
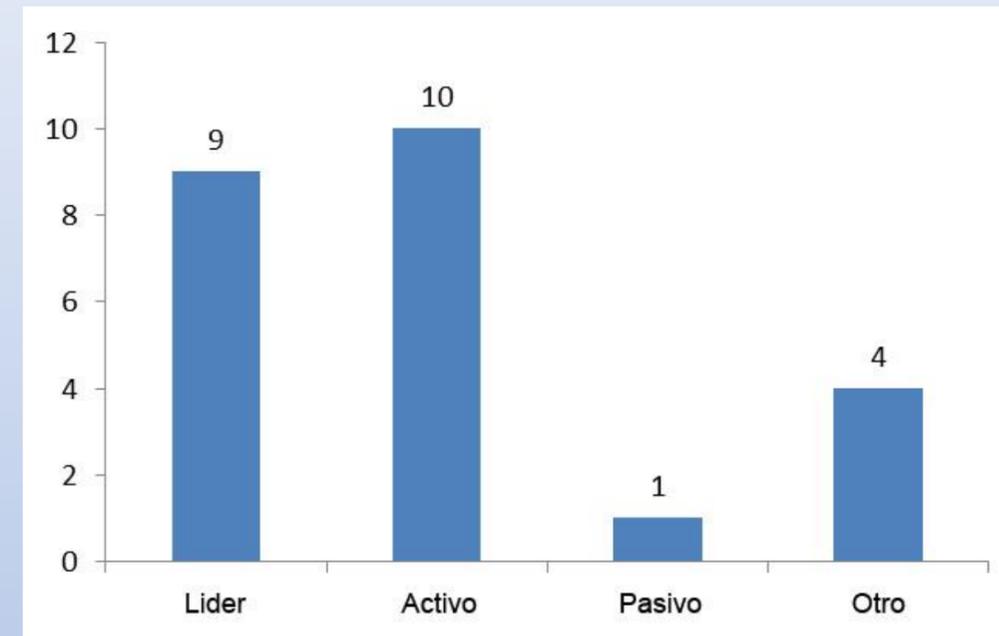
Estrategias nacionales de Educación Financiera, Bancos Centrales

ENEF EN LAC



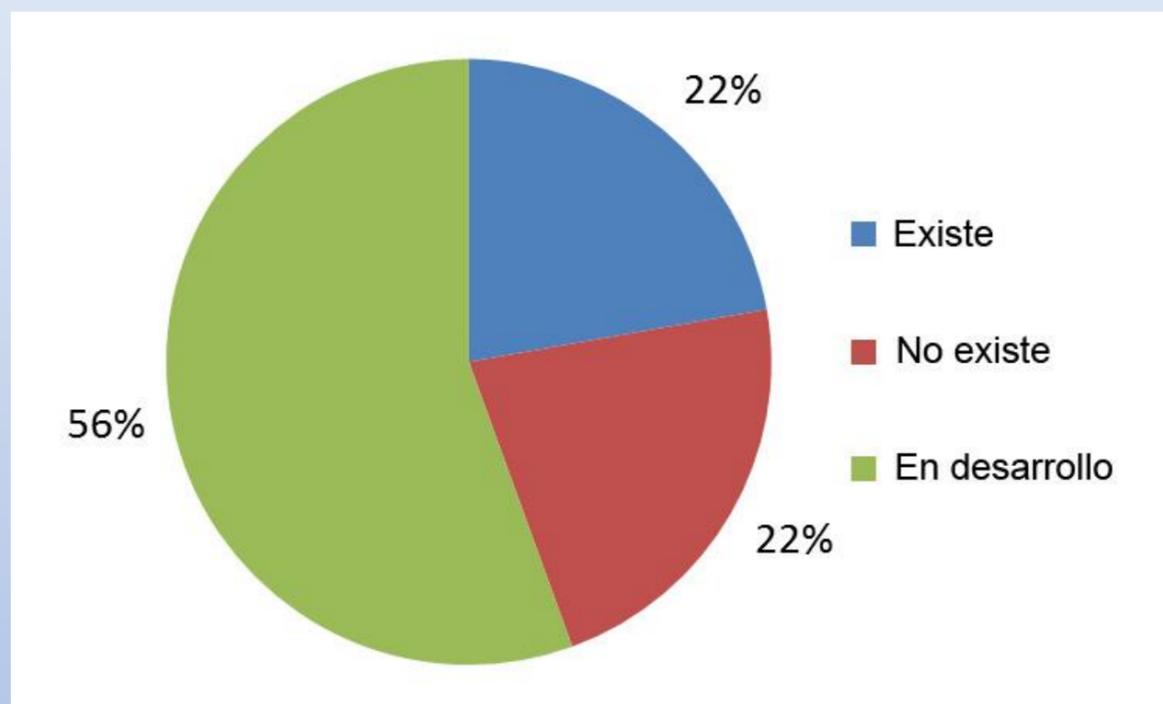
Elaboración Propia Encuesta CEMLA Banco de la Republica Colombia 2016

Rol de los bancos centrales ENEF



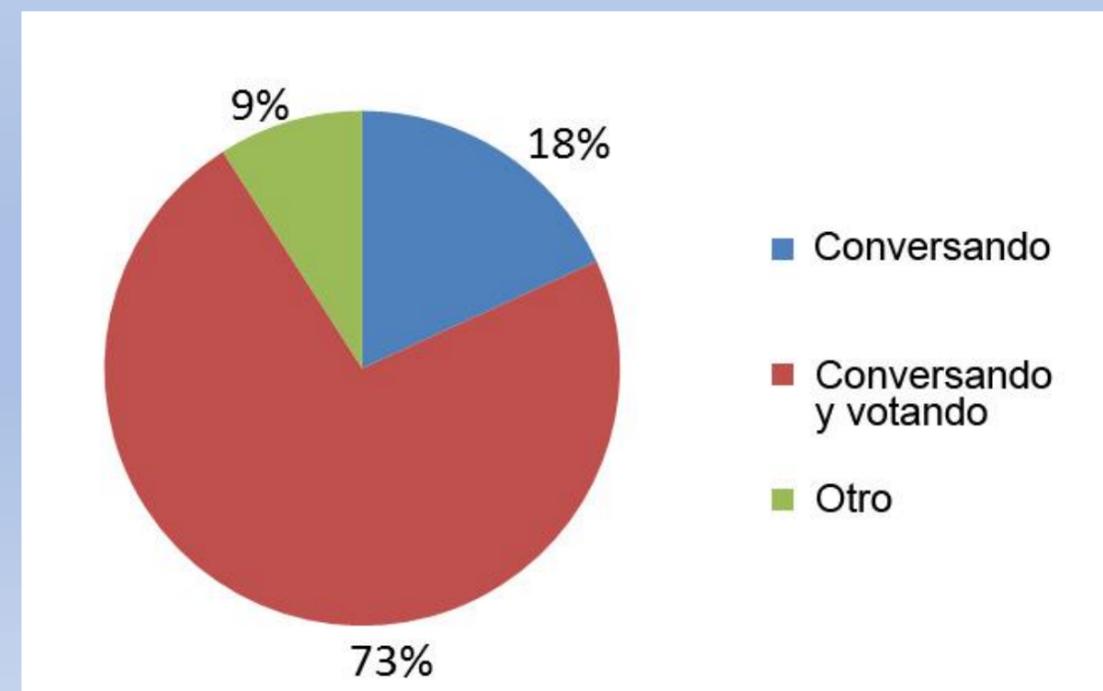
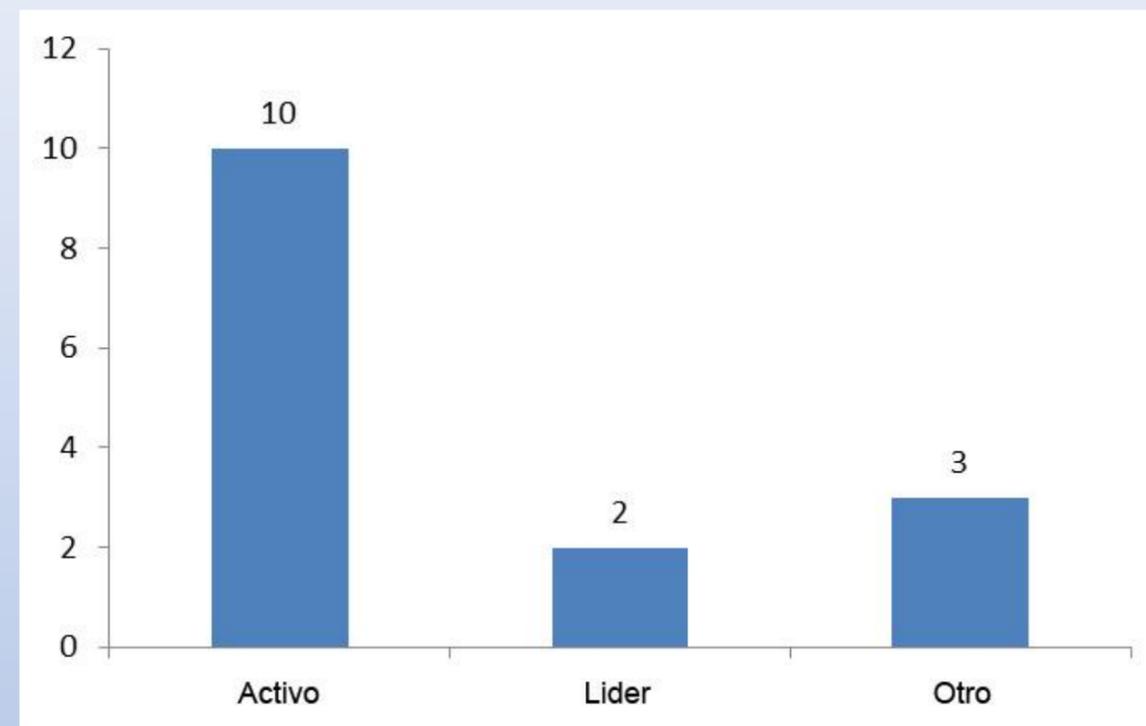
Estrategias nacionales de Educación Financiera, Superintendencias

Estrategias Nacionales de EF en ALC



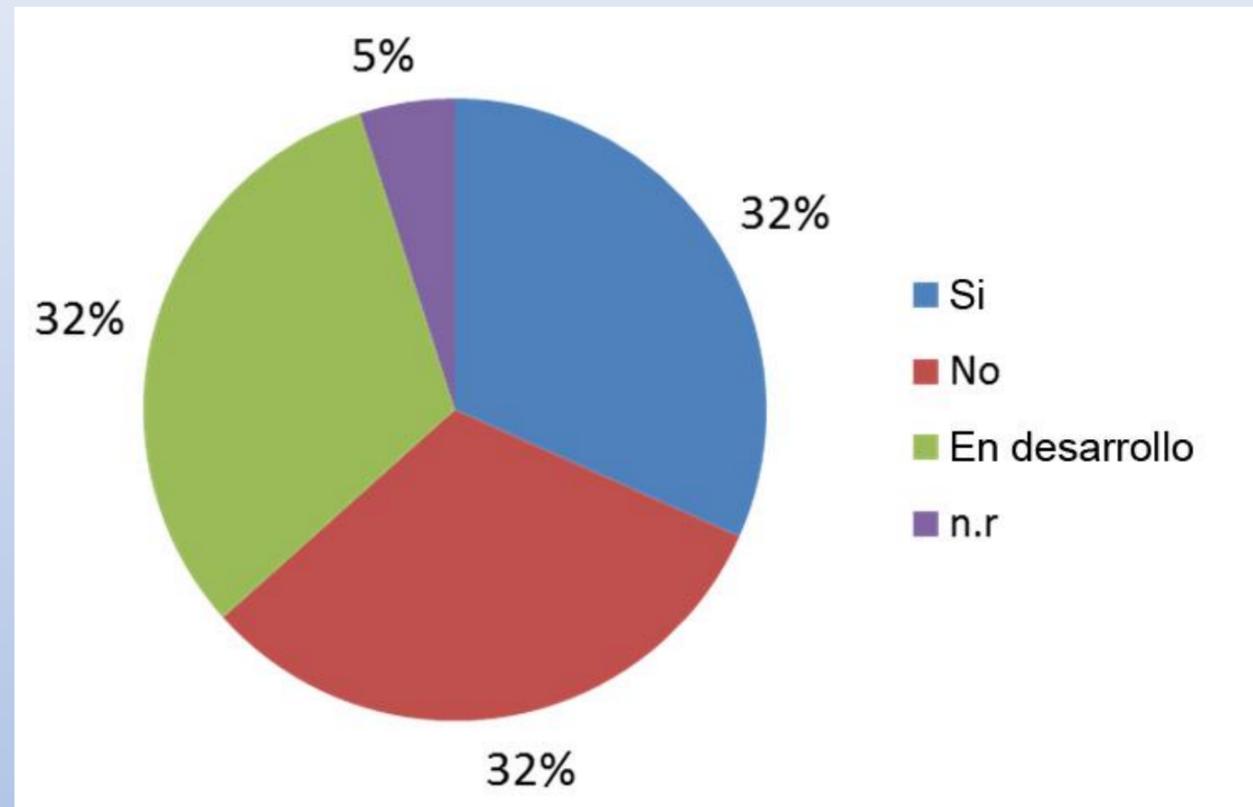
Elaboración Propia Encuesta CEMLA Banco de la Republica Colombia 2016

Rol de las Superintendencias



Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera, Superintendencias

Estrategias Nacionales de IF en ALC



Elaboración Propia Encuesta CEMLA Banco de la Republica Colombia 2016

Rol de las superintendencias en

