

Educación e Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe: Programas de los Bancos Centrales y las Superintendencias

Dra. María José Roa
Gerencia de Investigación Económica, CEMLA

Seminario Inclusión y educación financiera: experiencia internacional y desafíos en Nicaragua

28 Septiembre, Managua, Nicaragua

Introducción

- Con el propósito de entender **el papel de los bancos centrales de la región en los programas de educación (EF) e inclusión financieras (IF)**, el **CEMLA y el Banco de la República invitaron a los bancos centrales a responder dos encuestas** aplicadas entre diciembre 2011 y mayo de 2013; y posteriormente en 2016.

Introducción

- En 2014 participaron **23 bancos centrales y 17 organismos reguladores**: (Canalizadas a través del **ASBA**).
- En 2016 participaron **18 bancos centrales y 19 organismos reguladores**: (encuestas canalizadas nuevamente con el apoyo de la **ASBA**). Se incluyó España y Portugal.

Introducción

- Inicialmente se obtuvo información sobre **los contenidos, objetivos, con quiénes se coordinan, las estrategias nacionales, el público objetivo, los canales de difusión y los servicios ofrecidos.**
- En la actualización se obtuvo información sobre los **nuevos programas, avances estrategias nacionales, perfil personas que trabajan en los BCs y SF, principales fortalezas, debilidades,** entre otros.

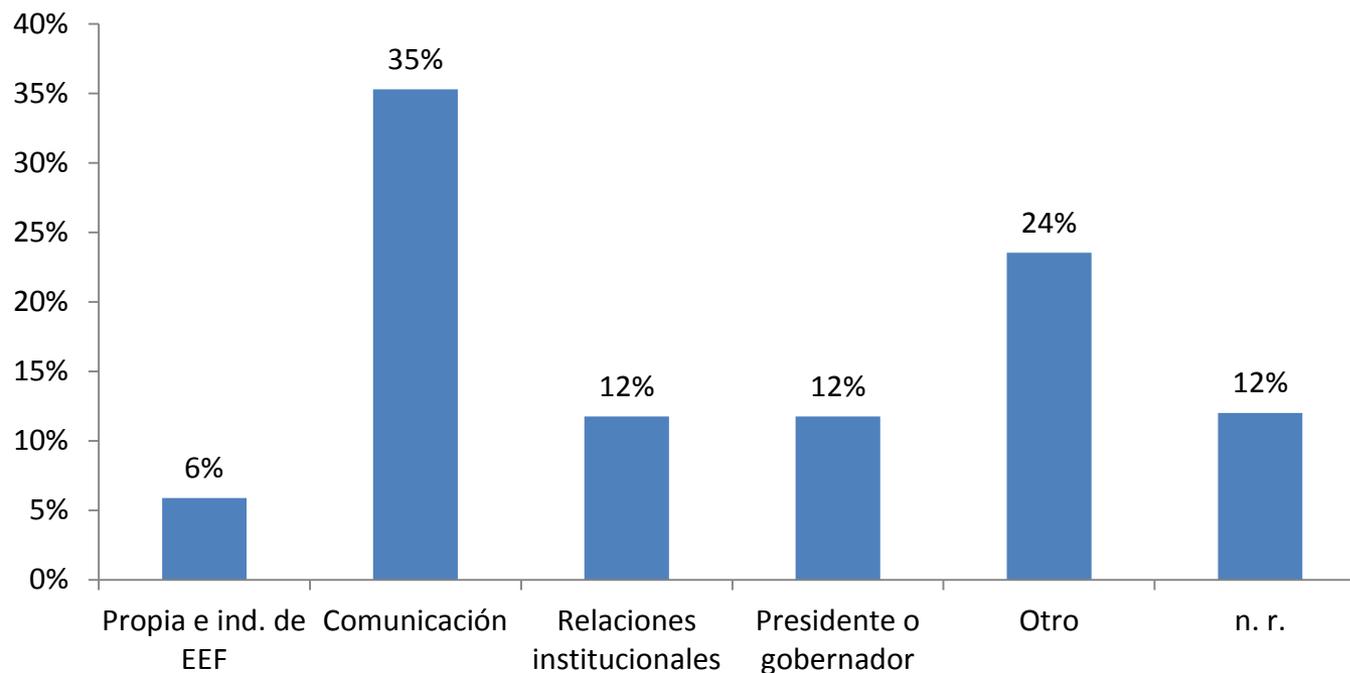
I. Programas de Educación Financiera en los Bancos Centrales de América Latina y el Caribe.

2014 y 2016

Bancos Centrales: Educación Financiera en América Latina y el Caribe

- En ALC **los bancos centrales son los principales promotores de los programas de educación financiera** (OECD *et al.*, 2013).
- Finales del **decenio de los noventa**, inicialmente como parte de sus **estrategias de comunicación efectiva en el marco del modelo de inflación objetivo** (Castro y García, 2010).
- Los **departamentos de comunicaciones o relaciones institucionales**. Algunos han creado **departamentos de EF (6%)**, **71%** cuenta con investigadores trabajando temas de EF.

Dependencia del área de EF



2016

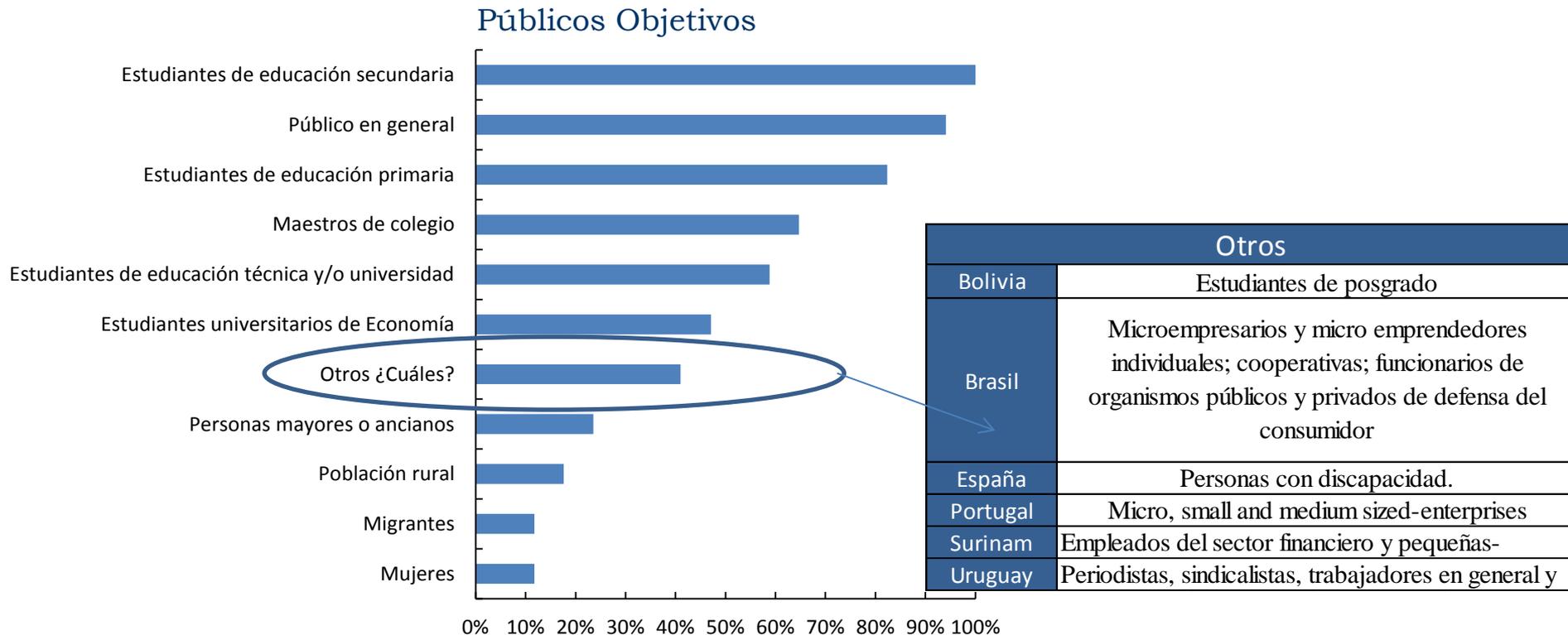
Otros	
Bolivia	Estabilidad Financiera
España	Departamento de Conducta de Mercado y Reclamaciones
Paraguay	Depende de la Intendencia de Inclusión Financiera que forma parte de la Superintendencia de Bancos.
Portugal	Es una unidad bajo el departamento de supervisión de conducta bancaria.

Coordinación con otras instituciones en EF

- **Trabajan de manera coordinada** con otras instituciones (87%), principalmente con los **ministerios de educación**.
- También se coordinan **con los organismos reguladores (superintendencias), ministerios de Finanzas y Economía, universidades, escuelas, instituciones financieras, asociaciones bancarias y de periodistas, las ONG, gobiernos y alcaldías**.
- **Organismos internacionales:** INFE (OCDE) y AFI.
- **Para el caso de los programas para niños y jóvenes,** se coordinan con **ONG** (CYFI y Aflatoun).

Público objetivo en EF

- El principal **público objetivo** de los programas son los **niños y jóvenes**, en especial de escuelas de primaria y secundaria.

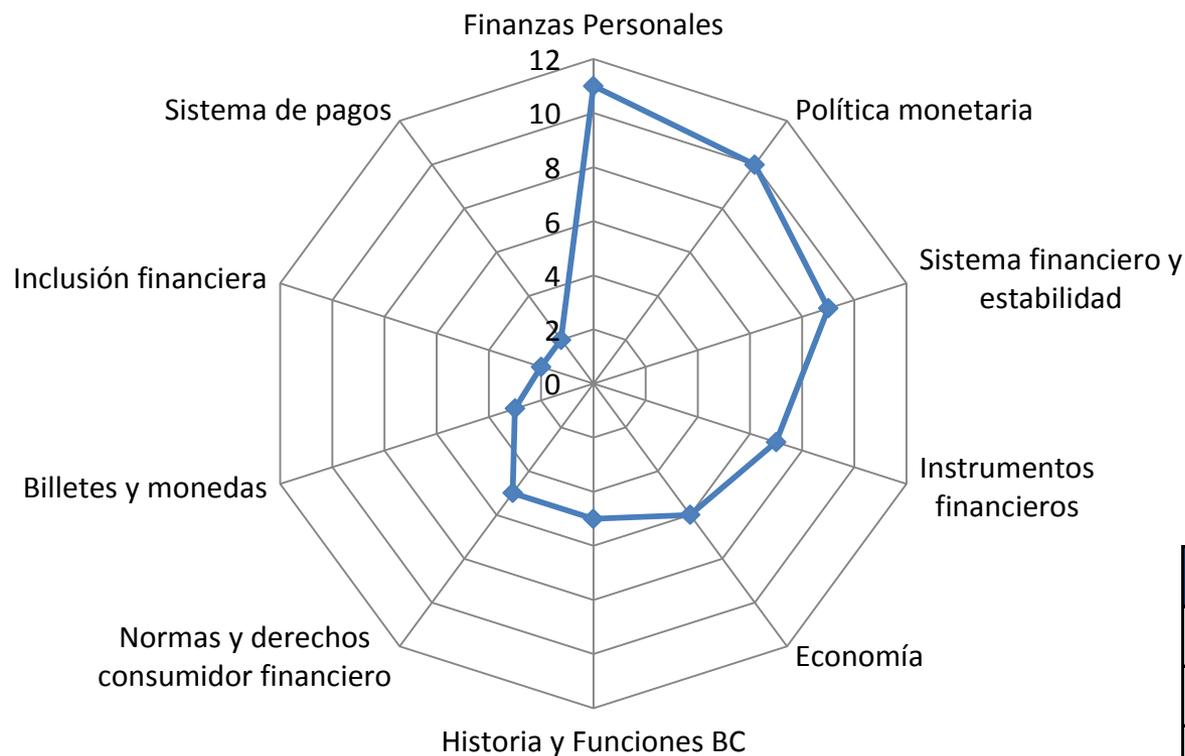


Fuente: elaboración de los autores con información de la encuesta de actualización sobre educación económica y financiera en los bancos centrales, páginas electrónicas de los bancos centrales, presentaciones en las conferencias sobre Educación económica y financiera del CEMLA.

Principales programas de EF ofrecidos por los bancos centrales

- El **88%** de los bancos centrales desarrolla programas en EF. Destacan:
 - Talleres de educación económica y financiera.
 - Portales educativos enfocados en EEF.
 - Capacitaciones a docentes.
 - Cursos dirigidos a estudiantes y profesores.
 - Material educativo.
 - Visitas guiadas
 - **Días y semanas de educación económica y financiera**
 - Concursos
 - Obras de teatro
 - Festivales y ferias.
 - Charlas en escuelas y universidades.

Temas más importantes de los programas de EF



Otros

Pensiones y seguros

Política fiscal

Política cambiaria

Política crediticia

Emprendimiento

Alfabetización financiera

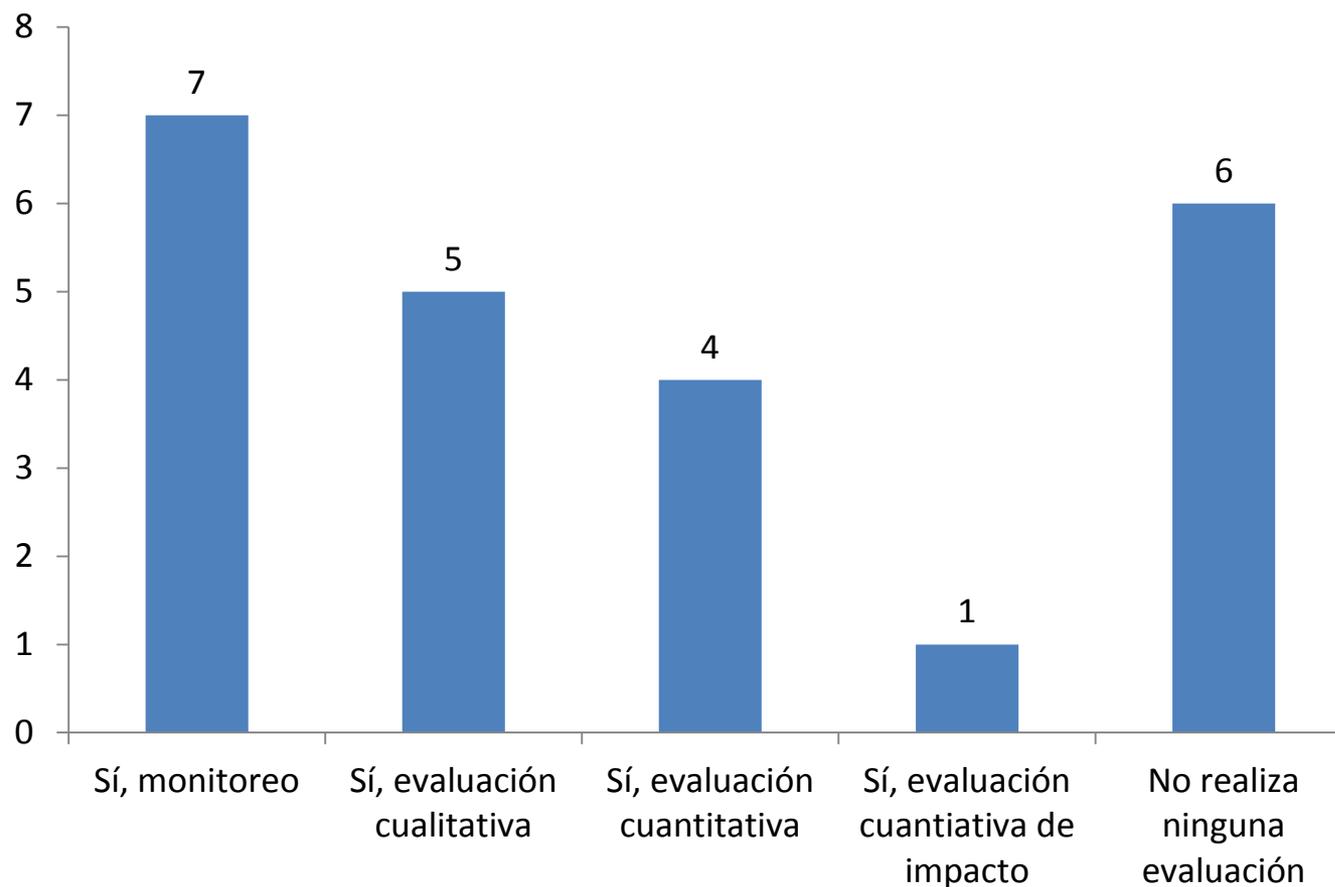
Objetivos de los programas de EF

Objetivos:

- Mejorar la efectividad de la política monetaria.
- Mejor manejo de las finanzas del hogar.
- Ejercicio pleno de una ciudadanía crítica y participativa.
- Equidad social.
- Percepción de derechos y responsabilidades.
- Mayor inclusión financiera.
- Reforzar la estabilidad y confianza en el sector financiero.
- Bienestar y crecimiento de la economía en general.

EEF: Evaluación de programas

- El 62,5% de los bancos centrales realiza algún tipo de evaluación de los programas en EF.

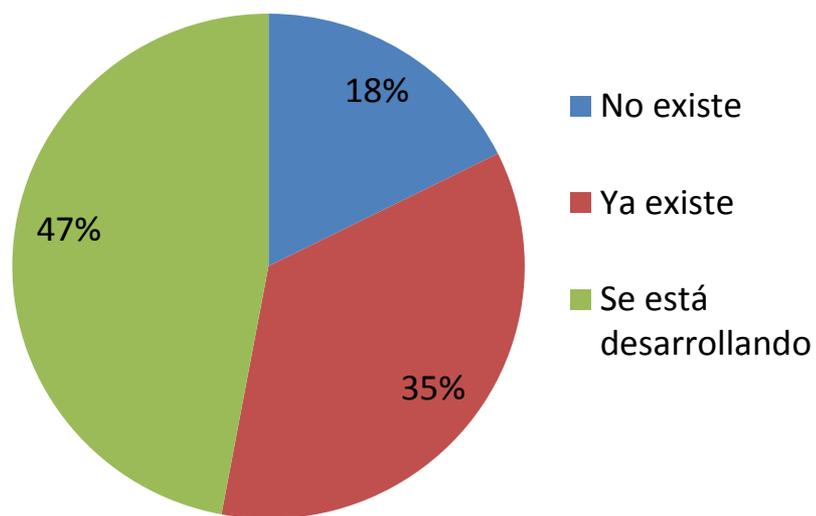


*Jamaica no respondió.

2016

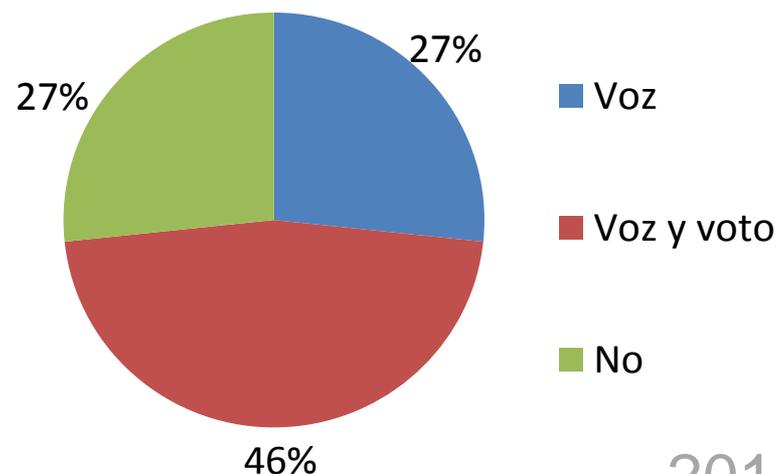
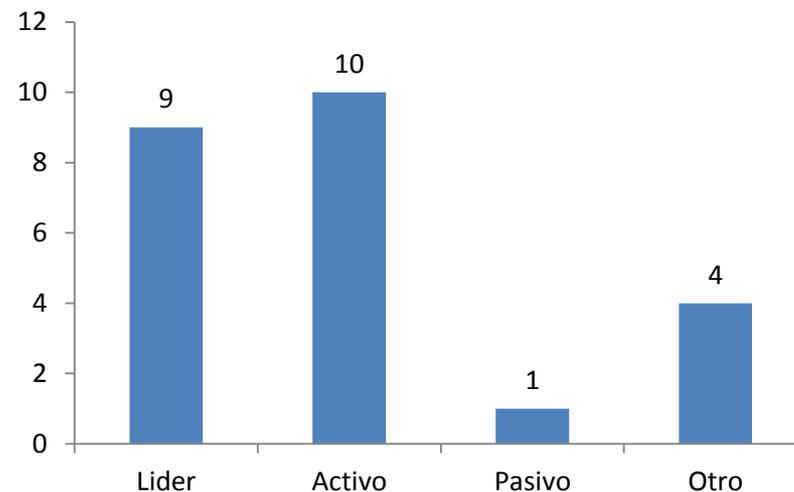
Estrategias nacionales de educación financiera

Estrategias nacionales de EF en ALC



Fuente: elaboración de los autores con información de la encuesta sobre educación económica y financiera en los bancos centrales y páginas electrónicas de los bancos centrales.

Rol del Banco Central en la ENEEF



Principales obstáculos y debilidades en EF

- Restricciones presupuestarias.
- Rigidez de los procesos contractuales.
- Obstáculos legales.
- Falta de capital humano.
- Falta de lineamientos de las autoridades institucionales.

Principales fortalezas y éxitos en EEF

- Equipo interdisciplinario para desarrollar recursos a diferentes públicos.
- Contar con una garantía presupuestaria dado que la EEF es un mandato legal, así como creación de un departamento específicos de EEF.
- Colaboración del personal técnico.
- Creación de redes de EEF en los países .
- Selección de la EEF como tema de responsabilidad social del banco central.

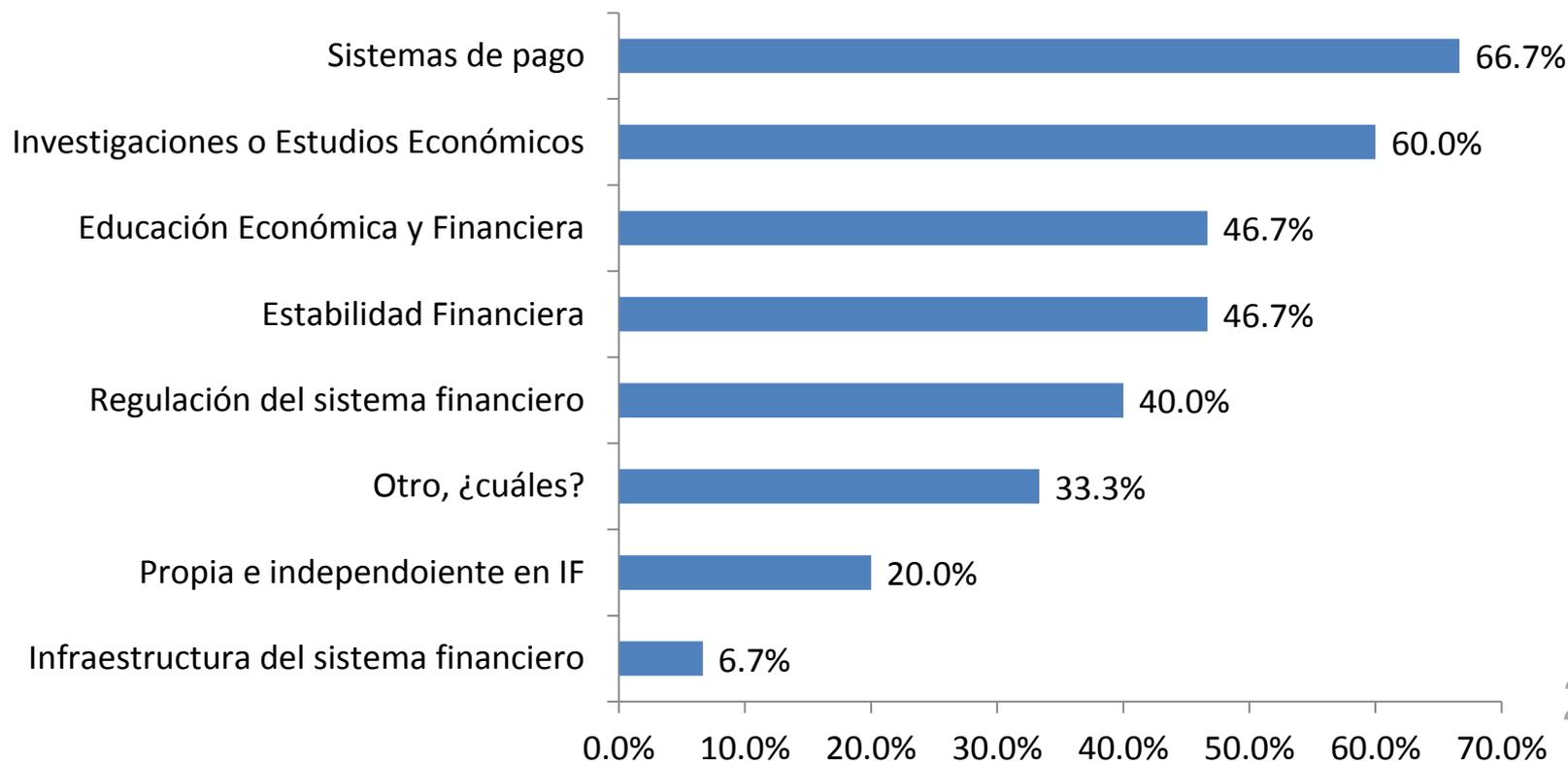
II. Programas de Inclusión Financiera en los Bancos Centrales de América Latina y el Caribe.

2014 y 2016

Coordinaciones, alianzas y convenios en IF

- El **67%** de los bancos centrales desarrolla programas en IF, en general un menor papel que en EF (2016).
- El **79%** de los bancos centrales mencionaron algún tipo de coordinación: **superintendencias y otros organismos gubernamentales, asociaciones bancarias y ONG.**
- El **80%** de los bancos centrales consultados, cuenta con **investigadores** trabajando temas de inclusión financiera.

Áreas que trabajan temas de IF



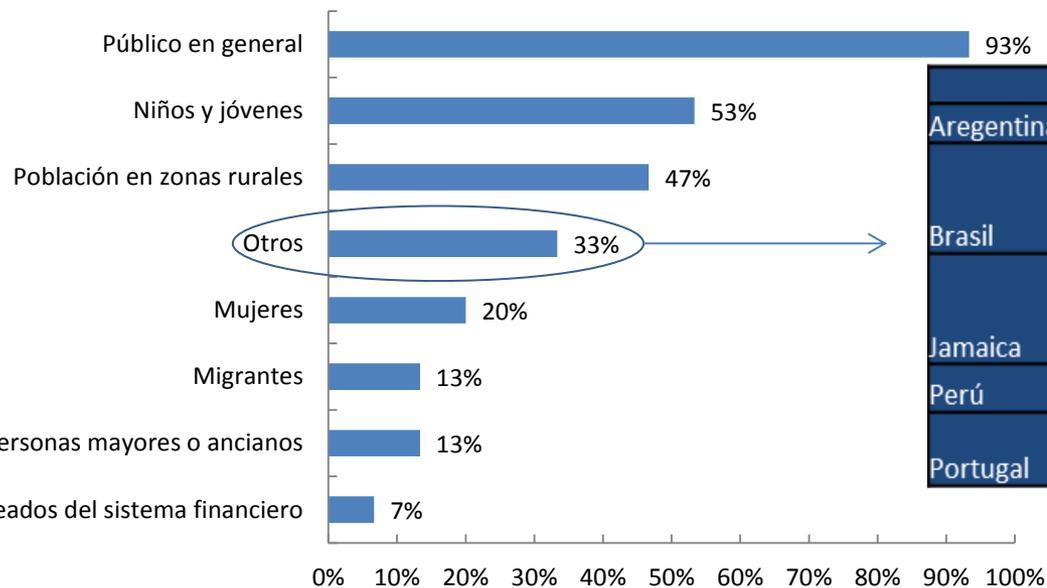
2016

Brasil	La Dirección de Relaciones Institucional y Ciudadanía (DIREC) incluye las áreas de inclusión financiera, educación financiera, atención al ciudadano y oidoría.
Costa Rica	Gerencia
Guatemala	Departamento de Comunicación
Jamaica	There is a technical secretariat which coordinates the financial inclusion strategy
México	Dirección General de Asuntos del Sistema Financiero

Público objetivo en IF

- El principal **público objetivo** de los programas es el **público en general**, seguido por los **jóvenes y niños**.

Públicos Objetivos

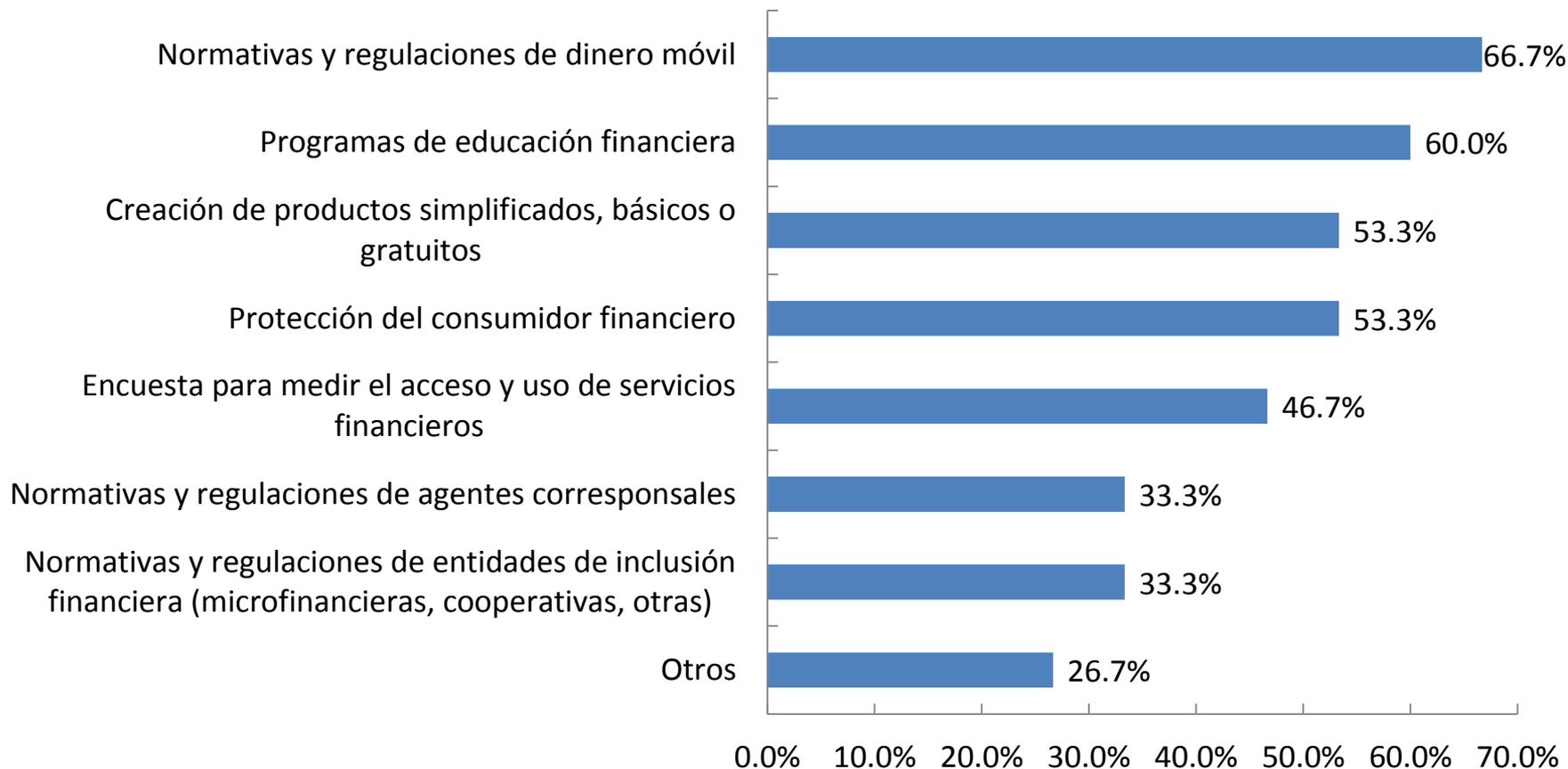


Otros	
Argentina	Docentes y estudiantes
	Población en la base de la pirámide socioeconómica, no incluida en el sistema financiero formal
Brasil	
	Medianas y pequeñas microempresas, personas con ingresos bajos y empleados informales que están vinculados en negocios legítimos.
Jamaica	
Perú	Receptores de transferencias gubernamentales
Portugal	Vulnerable groups of population, including migrants, unemployed and low income groups.

Fuente: elaboración de los autores con información de la encuesta de actualización sobre inclusión financiera en los bancos centrales, páginas electrónicas de los bancos centrales, presentaciones en las conferencias sobre Educación económica y financiera del CEMLA.

Inclusión financiera: programas

Tipos de participación de los bancos centrales de ALC para promover la inclusión financiera

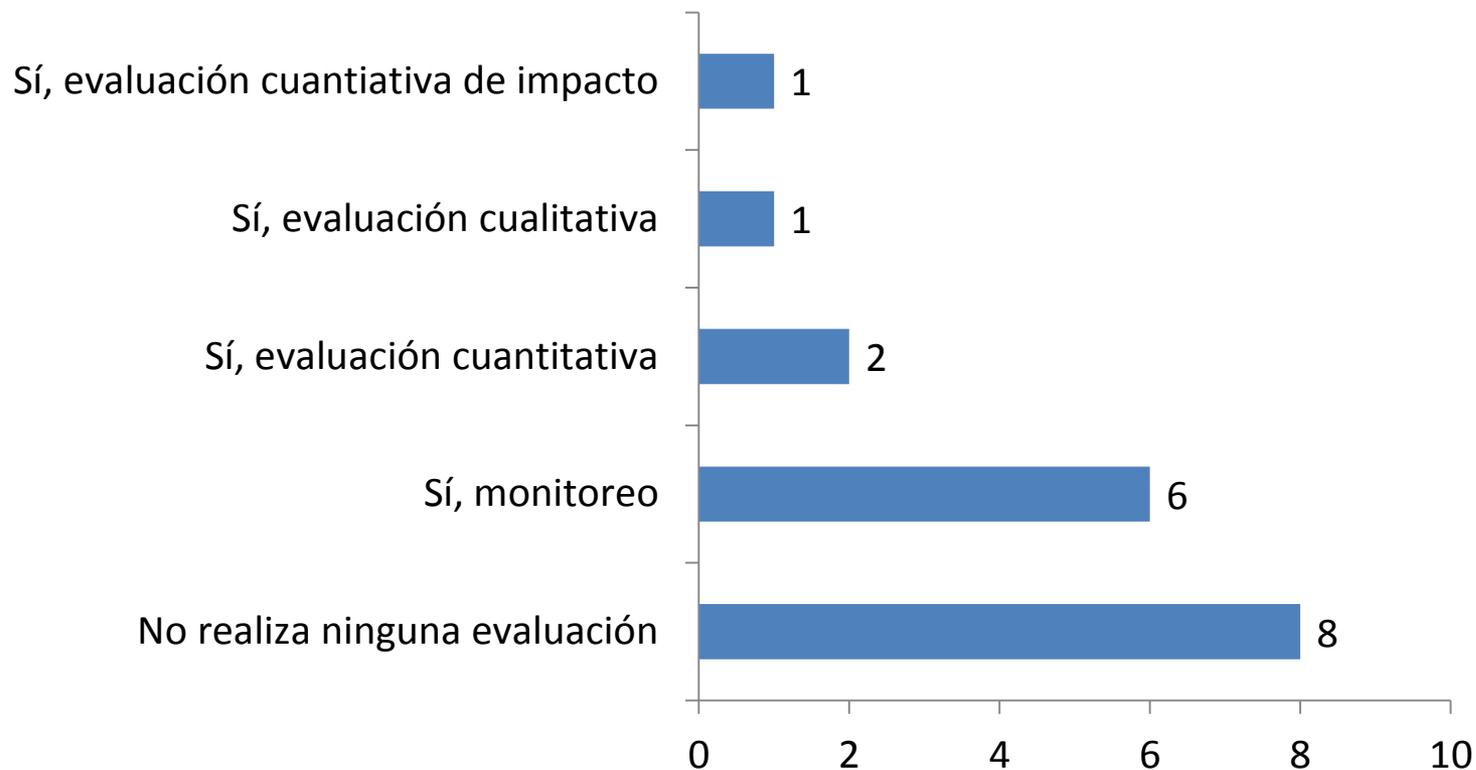


Fuente: elaboración de los autores con información de la encuesta sobre educación inclusión financiera en los bancos centrales y páginas electrónicas de los bancos centrales.

*Porcentajes sobre los 12 bancos centrales que mencionaron algún tipo de participación.

Evaluación a programas de inclusión financiera

- El 42,9% de los bancos centrales realiza algún tipo de evaluación de los programas en inclusión financiera.

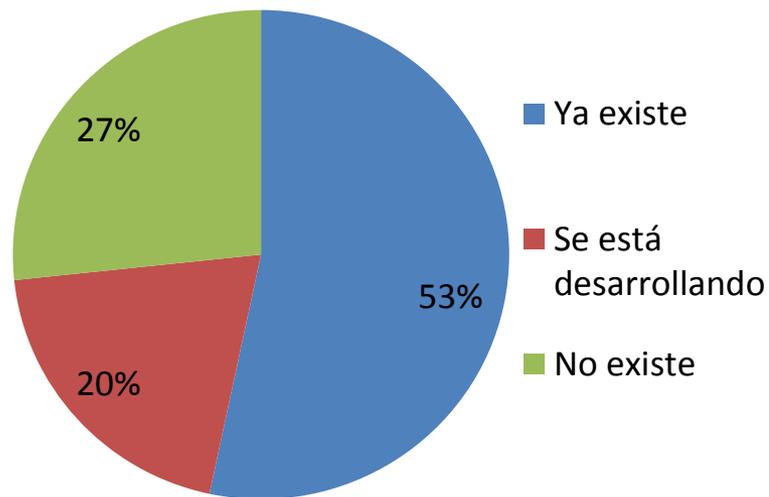


2016

*República Dominicana no respondió.

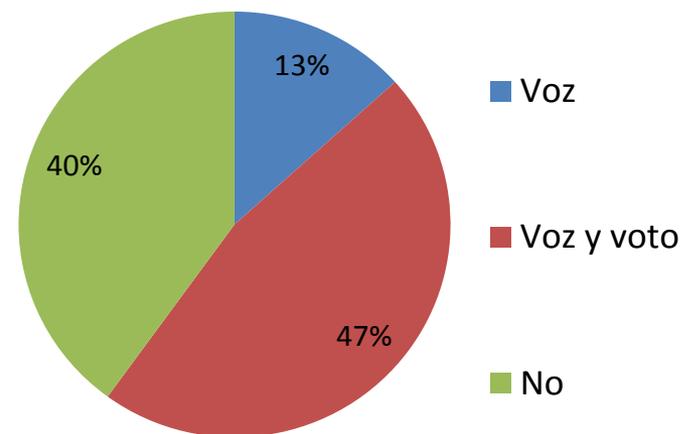
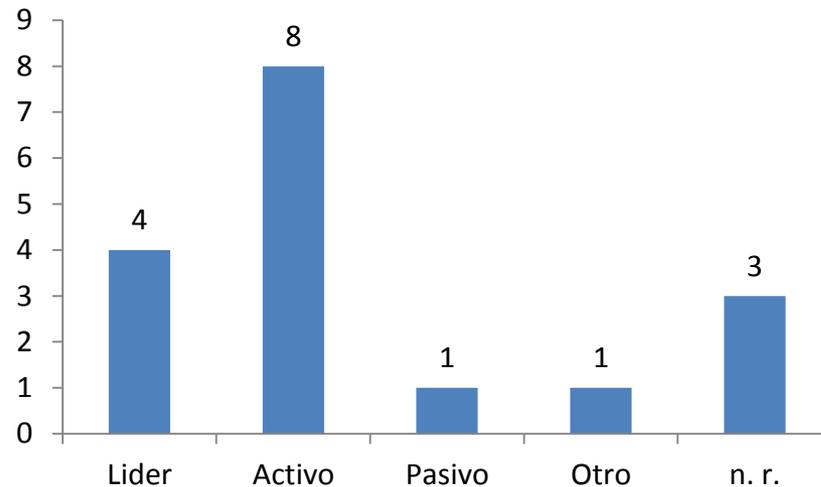
Estrategias nacionales de inclusión financiera

Estrategias nacionales de IF en ALC



Fuente: elaboración de los autores con información de la encuesta sobre inclusión financiera en los bancos centrales y páginas electrónicas de los bancos centrales.

Rol del Banco Central en la ENIF



Principales obstáculos y debilidades en IF

- Falta de recursos.
- Falta de coordinación entre múltiples instituciones.
- Escasa infraestructura en zonas rurales y alta dispersión geográfica. Deficiente servicio de la red de telecomunicaciones para acceder a servicios financieros electrónicos.

Principales logros y fortalezas en IF

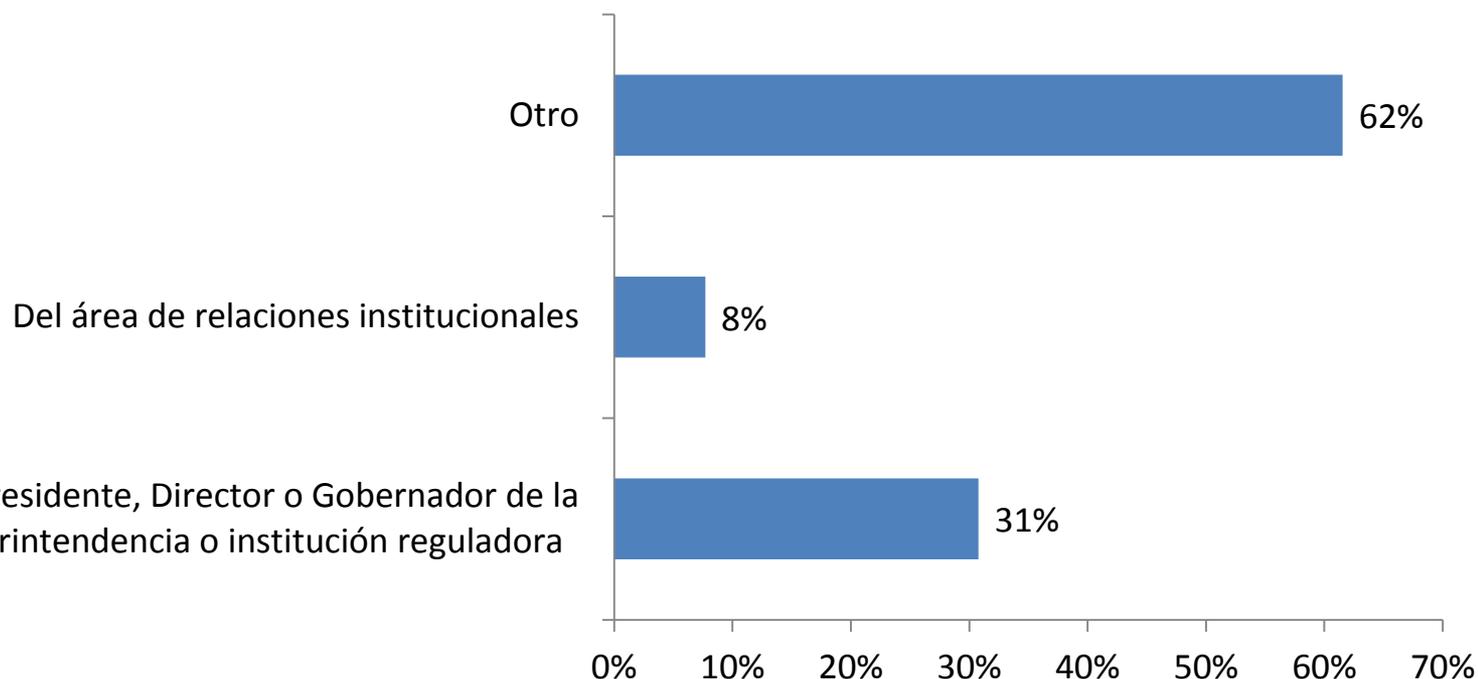
- Mayor utilización de medios de pago electrónicos
- Crecimiento en número y valor de transacciones.
- Crecimiento en la cantidad de uso de cuentas bancarias.
- Aumento de la visibilidad del tema y del compromiso de diversos actores: Diseño de la ENIF.
- Aumento de la bancarización e inclusión de sectores bancarios y no bancarios a los sistemas de pago.

III. Programas de Educación Financiera en las Superintendencias o Autoridades Reguladoras.

Panorama general

- Según un informe de la INFE (OCDE, 2013), las superintendencias son los **segundos promotores** de los programas de EF en la región.
- De acuerdo a la encuesta **todas las superintendencias encuestadas están desarrollando programas de educación financiera.**
- El **53%** de las superintendencias o entidades reguladoras, cuenta con investigadores trabajando temas de educación económica y financiera.

Dependencia del área de EF



Otro ¿Cuál?

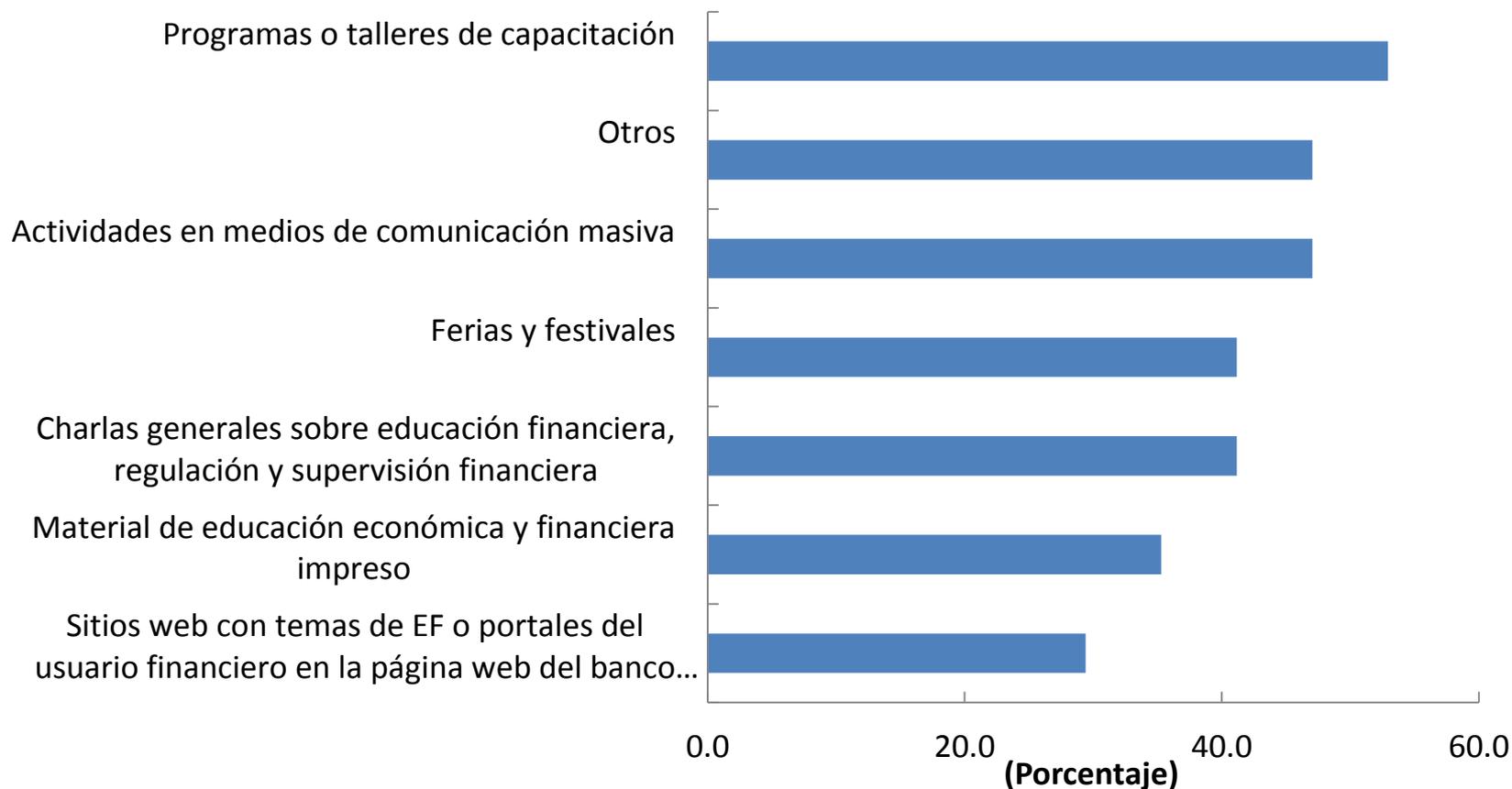
República Dominicana	Unidad Técnica de la Oficina de Prouuario
Ecuador	Dirección Nacional de Atención y Educación al Usuario
Perú	El Departamento de Educación e Inclusión Financiera depende de la Superintendencia Adjunta de Conducta de Mercado e Inclusión Financiera y el Departamento de Servicios Descentralizados
México	El área encargada es la Dirección General de Educación Financiera, la cual le reporta a la Vicepresidencia Técnica, que está a cargo del Lic. Luis Fabre Pruneda.
El Salvador	Departamento de Desarrollo del Sistema Financiero
Bolivia	Defensoría del Consumidor Financiero
The Bahamas	Human Resources Department

Coordinaciones, convenios y alianzas con otras instituciones en EF

- El **63%** de los reguladores mencionaron tener alguna o varias alianzas.
- La mayor parte se realizan con **otras superintendencias (54%); medios de comunicación masiva (54%); instituciones encargadas de la protección al consumidor financiero (39%); universidades (39%); bancos centrales (31%); y ministerios de Educación (31%)**.
- La mayor parte de las alianzas consisten en **estrategias, comités o mesas nacionales** de educación y/o inclusión financiera que buscan aunar esfuerzos de los distintos actores.

Servicios ofrecidos de EF

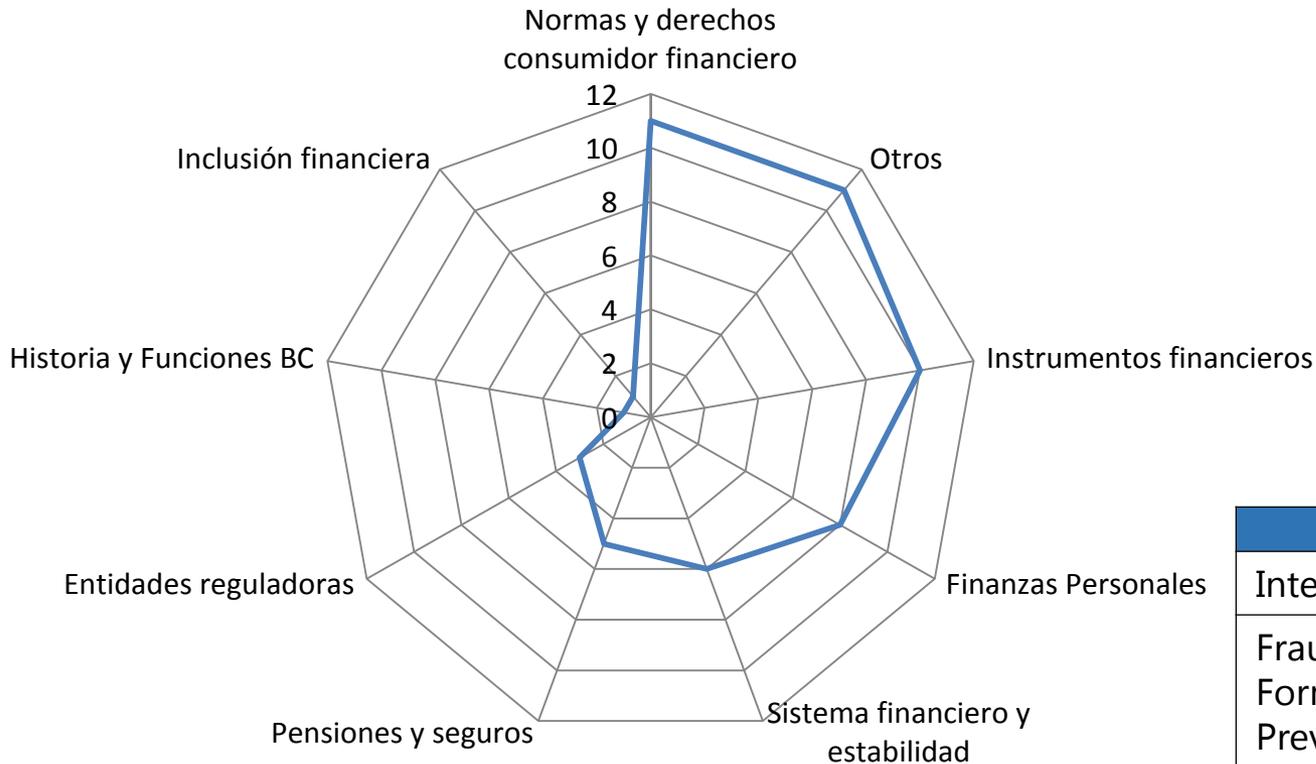
Servicios de EF que ofrecen las superintendencias de ALC



2014

Fuentes: elaboración de los autores con información de la Encuesta sobre educación económica y financiera en las superintendencias, páginas electrónicas de los bancos centrales y presentaciones de la primera Conferencia sobre educación económica y financiera, organizada por el CEMLA, el Banco de la República y el Consejo de Educación Económica.

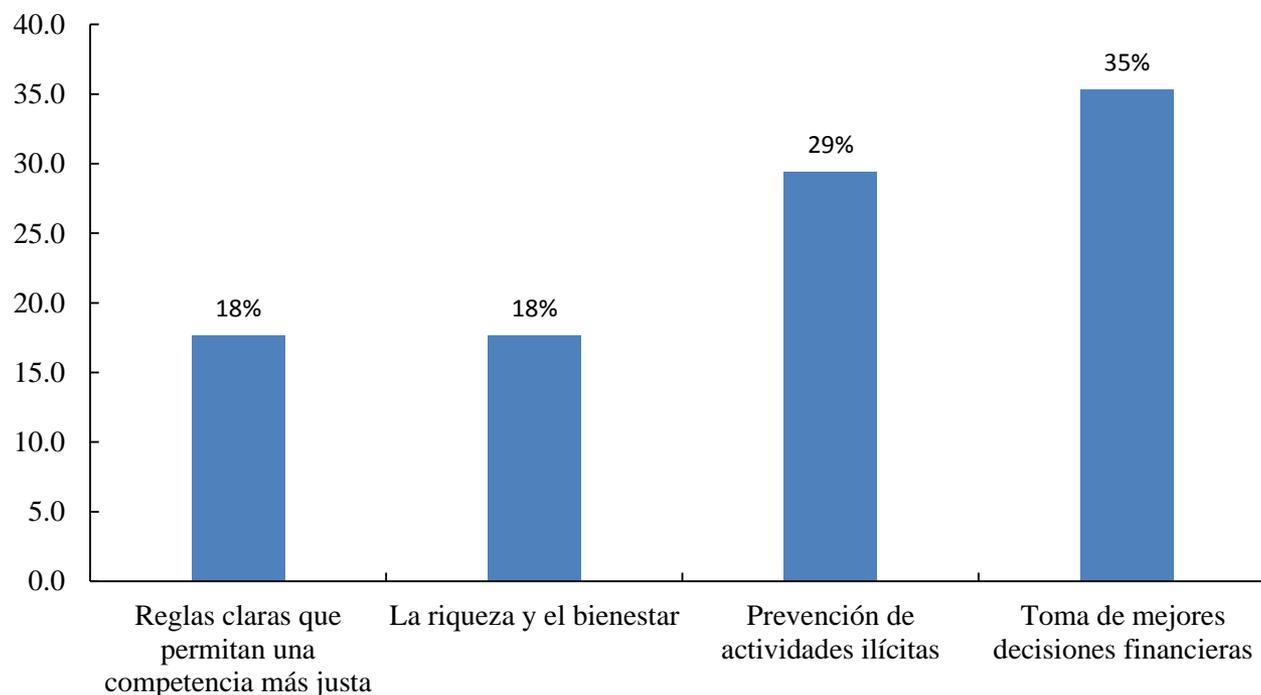
Temas más importantes de los programas de EF



Otros
Intermediación Financiera
Fraudes en Banca electrónica, Formas y Herramientas de Prevención.
Las Centrales de Riesgo
Contratos
Obligaciones Especiales de las entidades vigiladas
Prevención de Lavado de Dinero.

Objetivos de los programas de EF

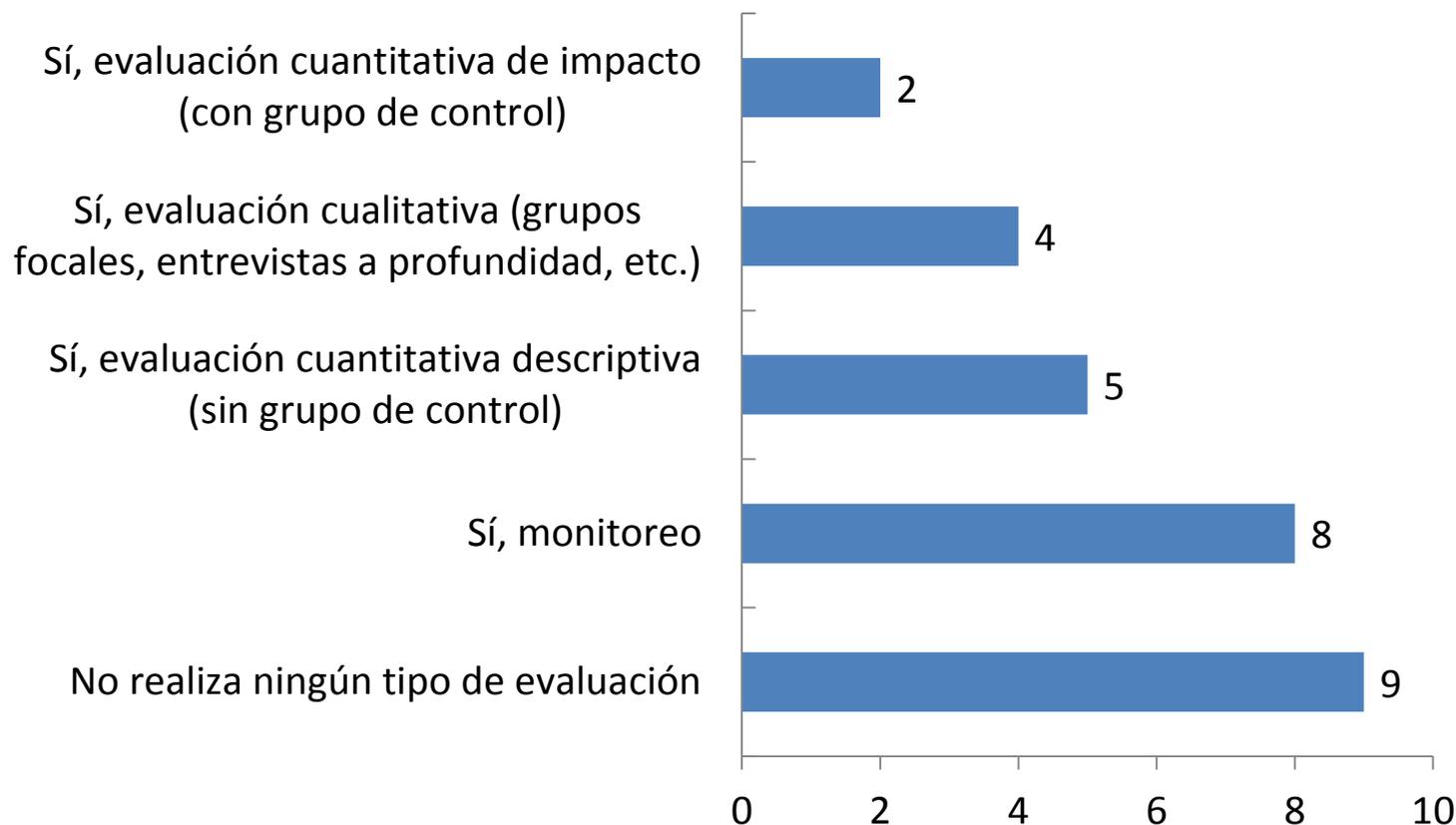
Objetivos de los programas de EF en las superintendencias



Fuentes: elaboración de los autores con información de la Encuesta sobre educación económica y financiera en las superintendencias, páginas electrónicas de las superintendencias y presentaciones de la primera Conferencia sobre educación económica y financiera, organizada por el CEMLA, el Banco de la República y el Consejo de Educación Económica.

EEF: evaluación de programas

- El 50,0% de las superintendencias o autoridades reguladoras realiza algún tipo de evaluación de los programas en EEF.

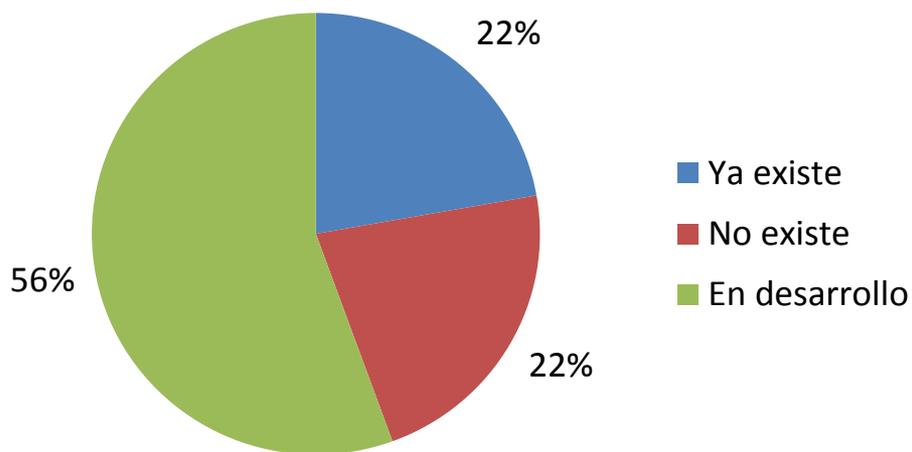


2016

*Jamaica no respondió

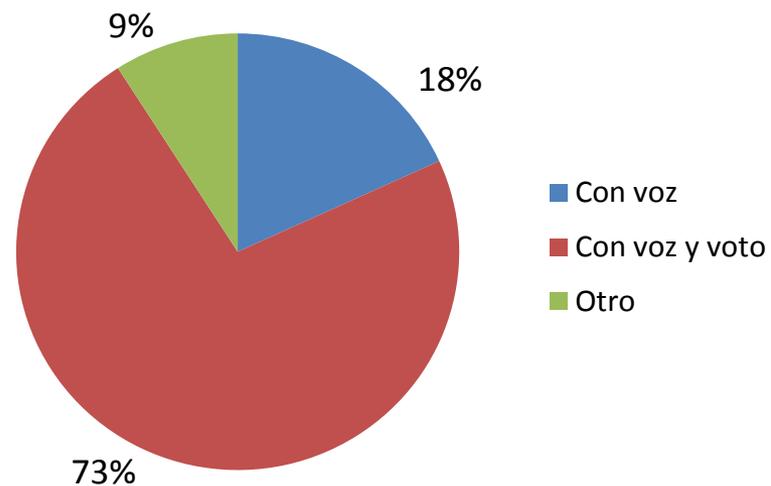
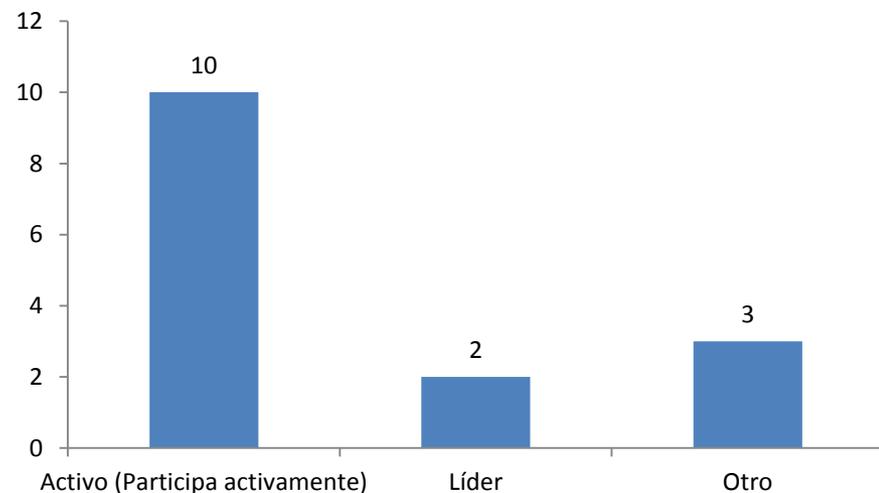
Estrategias nacionales de EF

Estrategias nacionales de EEF en ALC



Fuente: elaboración de los autores con información de la encuesta sobre educación económica y financiera en las superintendencias y páginas electrónicas de las superintendencias.

Rol de la Superintendencia en la ENEEF



Principales obstáculos y debilidades en EF

- Recursos presupuestales limitados y falta de recursos humanos.
- Carencia de un marco normativo que explícitamente establezca la Educación Financiera como un mandato legal.
- Bajo acceso de la población vulnerable a internet.
- Falta de metodología para la evaluación de los programas ya desarrollados.
- Limitaciones geográficas.
- Limitada coordinación con otras entidades del Estado, y entre entidades públicas y privadas.

Principales logros en EF

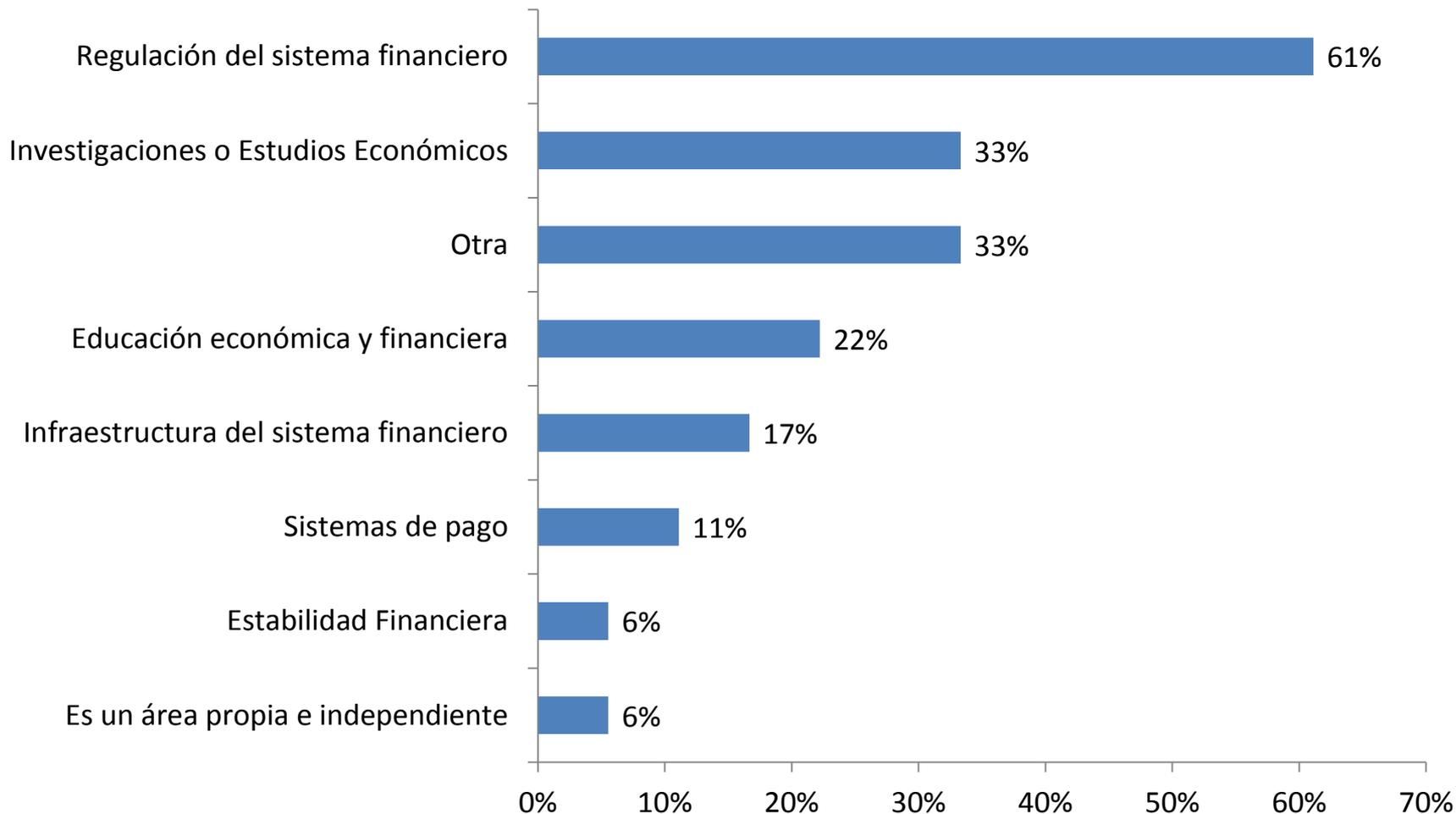
- Uso de recursos web.
- Diseño y desarrollo de recursos pedagógicos.
- Impulsar la EEF a nivel escolar por medio de diferentes alianzas.
- Implementación de diferentes métodos de medición en materia de EEF.
- Ser capaz de proporcionar a los ciudadanos la información pertinente para tomar decisiones informadas, aumentando así el uso de productos y servicios financieros.
- Conocimiento y equipo técnico especializado de actualización permanente y una posición privilegiada para ante las entidades financieras y la población en general.
- Fortalecimiento y ampliación de las estrategias.
- Fortalecimiento en la formación y divulgación de diferentes alianzas.

IV. Programas de Inclusión Financiera en las Superintendencias o Autoridades Reguladoras.

Programas de inclusión financiera

- Hay un alto grado de **heterogeneidad**.
- **Superintendencias promueven y participan más en los programas de inclusión financiera que los bancos centrales.**
- Las superintendencias señalan que la **EF es un pilar fundamental en las estrategias más amplias de inclusión financiera.**

Áreas que trabajan temas de IF



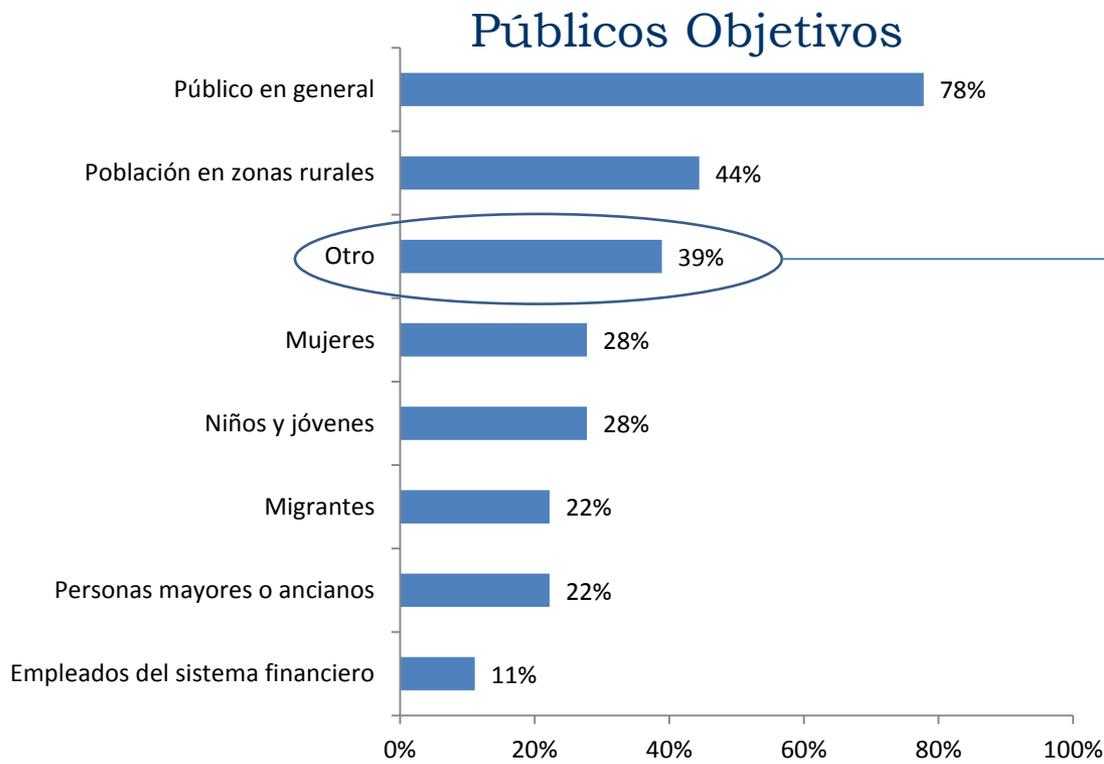
2016

Coordinaciones, alianzas y convenios en IF

- **La formación de comités nacionales o de un organismo coordinador** de iniciativas es muy importante para que los **esfuerzos por lograr la inclusión y la educación financieras sean eficaces: ministerios de Economía y/o Hacienda (42%) y bancos centrales (33%).**
- En el plano internacional, varias superintendencias se han afiliado y participan activamente en la **Alianza para la Inclusión Financiera (AFI).**
- El **Banco Mundial y el BID** son otras instituciones mencionadas como apoyo técnico.

Público objetivo en IF

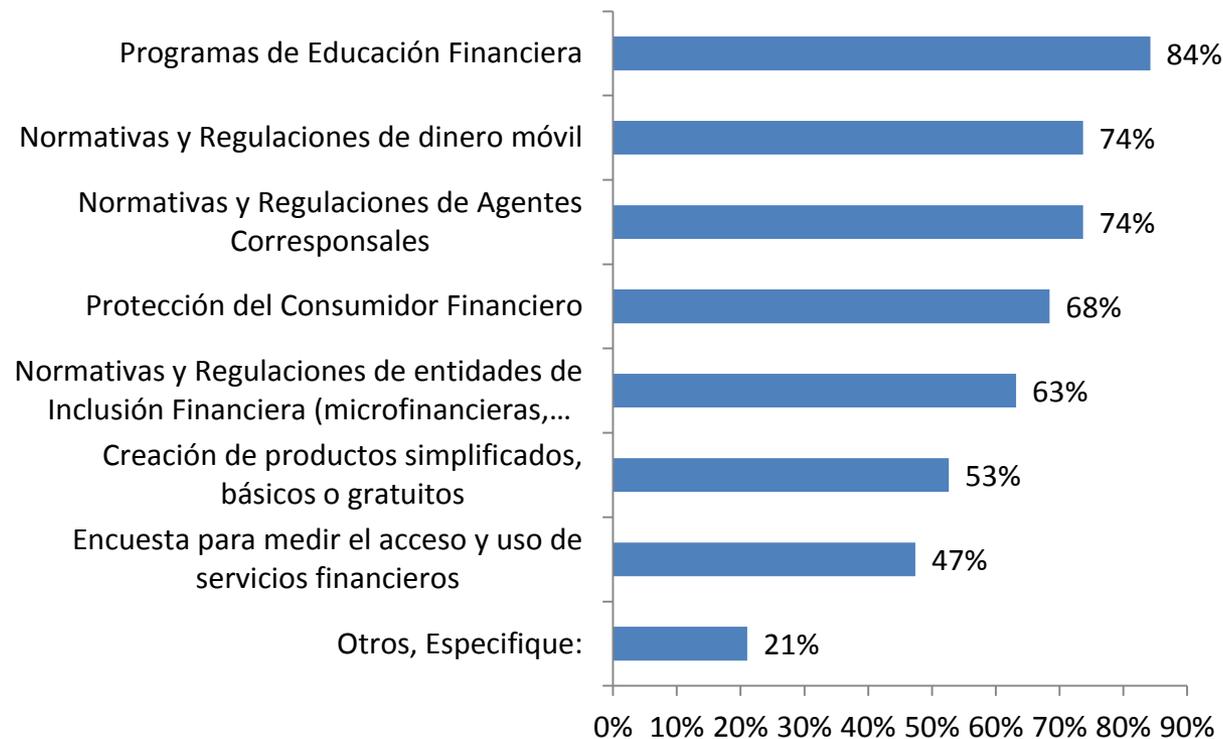
- El principal **público objetivo** de los programas es el **público en general**, seguido por la **población en zonas rurales**.



Otro	
Peru	Microempresarios
Colombia	MiPyMes
Costa Rica	Aún no existen programas definidos
Brasil	Población en la base de la pirámide socioeconómica, no incluida en el sistema financiero formal
Trinidad and Tobago	Compañías de seguros
Jamaica	Asociación de Banqueros de Jamaica. Además, las partes interesadas del sector privado. Empresas medianas, pequeñas y microempresas, grupos de bajos ingresos y trabajadores informales empleados en negocios legítimos.

Fuentes: elaboración de los autores con información de la Encuesta sobre inclusión financiera en las superintendencias, páginas electrónicas de las superintendencias y presentaciones de la primera Conferencia sobre educación económica y financiera, organizada por el Cemla, el Banco de la República y el Consejo de Educación Económica.

Programas de inclusión financiera

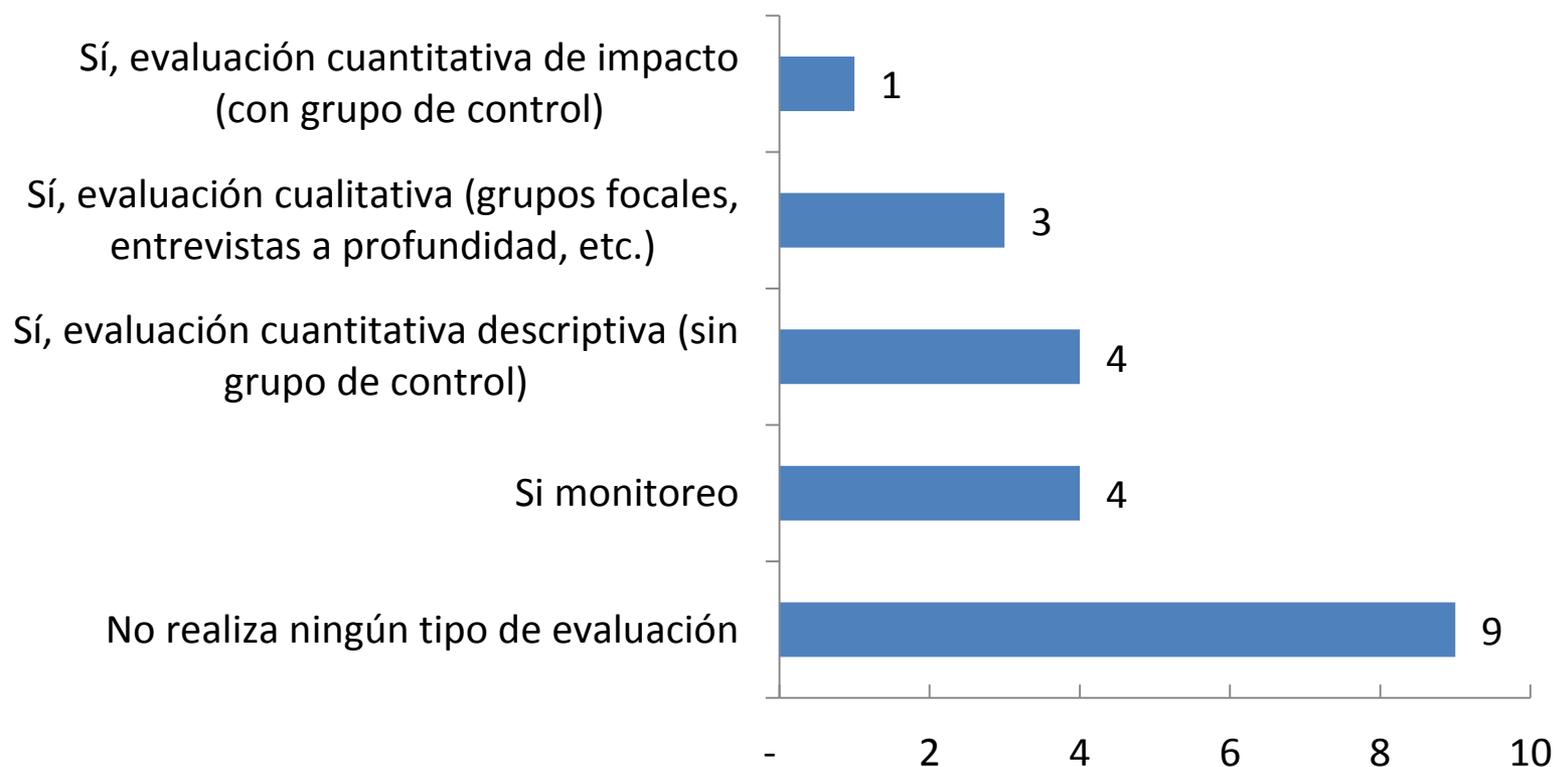


2016

Otros	
Honduras	Generar datos estadísticos sobre inclusión financiera en Honduras.
Colombia	Normativa sobre seguridad y calidad en las operaciones a través de canales y uso de red en seguros.
El Salvador	La ENIF esta en fase final de redacción, pero tiene contemplado la mayor parte de aspectos citados anteriormente
Guatemala	Para la medición del acceso y uso a servicios financieros, no se realiza una encuesta por el lado de la demanda sino una medición por el lado de la oferta y la información se recoge en el Boletín Trimestral de Inclusión Financiera.

Inclusión financiera: Evaluación

- El 40% de las superintendencias o autoridades reguladoras realiza algún tipo de evaluación de los programas en inclusión financiera.

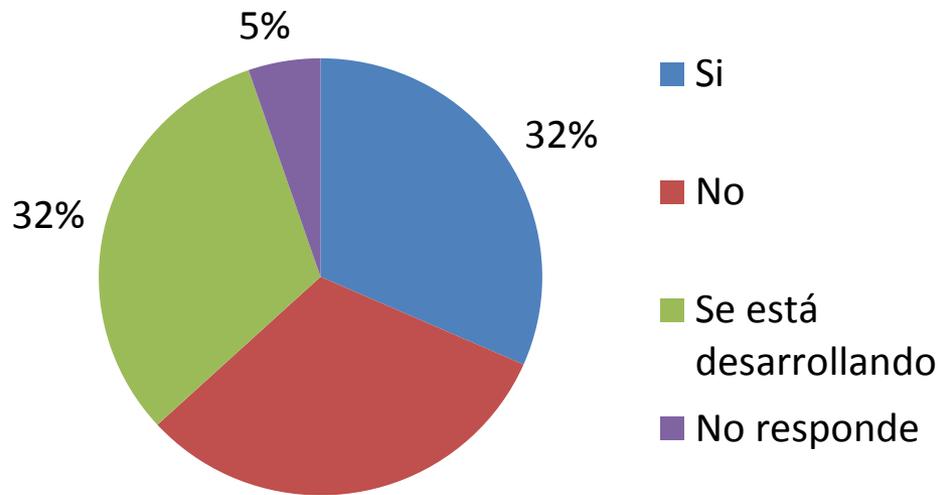


2016

*Ecuador, República Dominicana, Haití, Jamaica no respondieron

Estrategias nacionales de IF

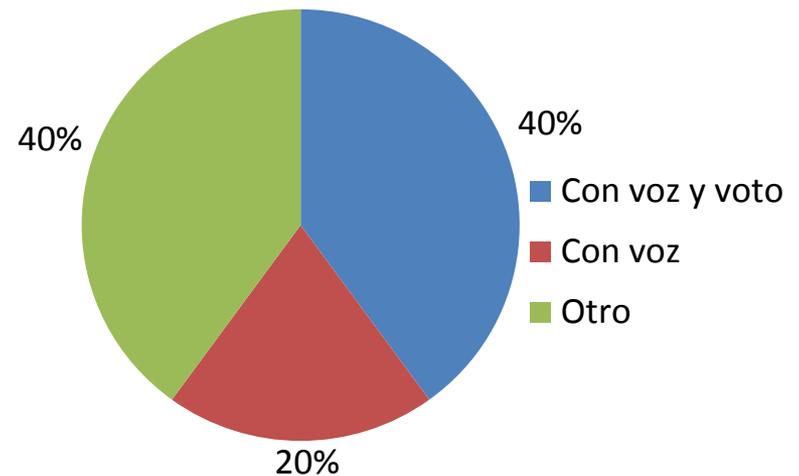
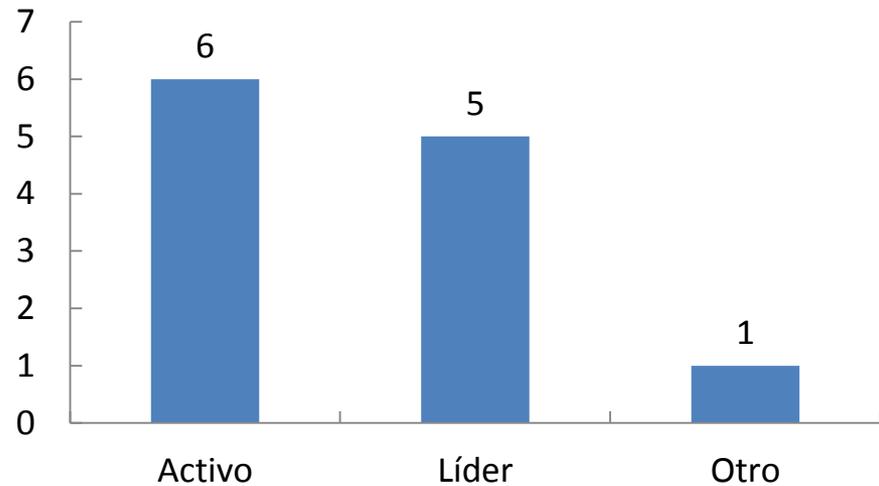
Estrategias nacionales de IF en ALC



32%

Fuente: elaboración de los autores con información de la encuesta sobre inclusión financiera en las superintendencias y páginas electrónicas de las superintendencias.

Rol de las superintendencias o autoridades reguladoras en la ENIF



Principales obstáculos y debilidades en IF

- Costos presupuestales.
- Barreras geográficas y de acceso a servicios.
- Ausencia de metodologías efectivas para la difusión de educación financiera entre consumidores de servicios financieros.
- Barreras de cultura y de percepción.
- Falta de recursos.
- Poco involucramiento del sector privado.
- Poco esfuerzo por incentivar el uso de los servicios financieros.

Principales logros y fortalezas en IF

- Mayor facilidad en el acceso a servicios financieros.
- Crecimiento del uso de recursos electrónicos.
- Aumento de visibilidad del compromiso de varios actores de la inclusión financiera.
- Incremento en los métodos de recolección de datos de inclusión financiera.
- Desarrollo de elementos que permiten la difusión de temas relacionados con inclusión financiera.
- Desarrollo de marcos normativos.
- Compromiso institucional de las máximas autoridades.
- Desarrollo de programas en articulación con diferentes entidades conjuntas.
- Se busca primordialmente el cuidado y la protección del consumidor.
- Marcos regulatorios y de supervisión de conducta de mercado que permita una mayor transparencia en la información.

V. Conclusiones

Conclusiones

- **Bancos Centrales y Superintendencias de ALC desempeñan un papel fundamental en los programas de EF e IF en la región.**
- Hay un alto grado de **heterogeneidad**.
- En el corto y mediano plazo **planean consolidar** programas de educación e inclusión financieras.
- **Mayor participación de los bancos centrales en los programas de educación financiera (regulador dentro).**
- **La superintendencias presentan una mayor participación en los programas de inclusión financiera que de educación financiera, hay excepciones.**

Conclusiones

- Cada vez más, los **investigadores de los bancos centrales y las superintendencias y autoridades reguladoras**, están trabajando temas de EF e IF.
- Las **múltiples formaciones académicas** de quienes trabajan estos temas de EF y IF, se convierten más en fortalezas que en debilidades para el desarrollo íntegro de programas.
- Aún así, la **falta de recursos**, tanto humanos como de capital son las principales debilidades de los programas de EF e IF.
- **Los obstáculos legales y contractuales** también son una barrera para el desarrollo de los programas.

Conclusiones

- A pesar de todos los obstáculos y las debilidades, los **logros son inmensos** y diseñados a mediano y largo plazo.
- La **normatividad de productos e instituciones financieras** sigue siendo el **principal programa de inclusión financiera**, a igual que la protección a consumidor financiero (para BCs y Superintendencias).
- Los programas más importantes en BC en EF son el funcionamiento de la **política monetaria y las finanzas personales**. Este último sin ser el primero, junto con la protección al consumidor son clave en las Superintendencias.

Conclusiones

- La **evaluación de los programas**, en especial de tipo experimental, sigue siendo una tarea pendiente que se materializará con la puesta en marcha de nuevas estrategias nacionales.
- Los **estudios de referencia o de base** emprendidos por algunos bancos centrales son un primer paso importante. Estos estudios ayudan a generar información estadística sobre acceso y uso, conocimientos y actitudes financieras.

2014 y 2016

Conclusiones

- **No duplicar esfuerzos.**
- **Clave la formación de Comités con los actores involucrados: Estrategias Nacionales, han sido claves para los avances logrados.**
- Hay una clara cooperación institucional a nivel nacional, **estrategias intrarregionales débiles.**

Gracias

María José Roa, CEMLA
roa@cemla.org, +52 55 5061 6632