

Una Mirada a la Educación Financiera

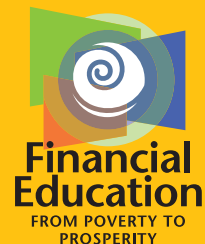


PHOTO BY: KARL GROBL/FREEDOM FROM HUNGER © 2004

¿Qué es la educación financiera?

Todas las familias, cualquiera sea su nivel de ingresos, comparten las mismas aspiraciones. Todas buscan poder llevar alimentos a la mesa de su hogar, educar a sus hijos, adquirir una casa y planificar para el futuro. Sin embargo, ser pobre significa tratar de conseguir todas estas metas con poco dinero al alcance. Para lograr reunir una cantidad de dinero, incluso una cantidad pequeña, los pobres no solamente deben gastar con cautela, sino también informarse y saber administrar su dinero hábilmente. El objetivo de la educación financiera es precisamente entregarles las herramientas y el poder para lograr todo esto.

La necesidad de estas herramientas se hace más latente ante la creciente madurez del sector microfinanciero, acompañada por la proliferación de proveedores de servicios y una diversa gama de productos. En respuesta a las presiones del mercado y las dificultades que enfrentan las familias pobres durante las diferentes etapas de la vida, los productos del sector microfinanciero hoy en día incluyen créditos para vivienda y educación, cuentas corrientes y de ahorro a largo plazo, transferencias de dinero y seguros. Sin embargo, los clientes por lo general no comprenden estas nuevas opciones y es probable que no las usen en su beneficio. Para poder comparar las alternativas a su alcance y seleccionar los productos más apropiados, los clientes necesitan comprender en qué se diferencian cada una, cómo calcular y comparar sus costos y cómo determinar su capacidad de pago.

La educación financiera constituye una inversión de beneficio mutuo tanto para los clientes como para los proveedores de servicios financieros. Al enseñar buenas prácticas de administración del dinero con respecto a los ingresos, gastos, ahorros y préstamos, la educación financiera permite a los pobres administrar mejor sus recursos, comprender sus opciones financieras y mejorar su bienestar. Para las instituciones financieras, un cliente informado representa mejores resultados.

Proyecto Educación Financiera para los Pobres: De la pobreza a la prosperidad

Con el apoyo de Citigroup Foundation, el **Proyecto Educación Financiera para los Pobres** ha desarrollado un plan de estudios sobre la educación financiera dirigido a las familias pobres de los países en vías de desarrollo. Las organizaciones líderes del proyecto, Microfinance Opportunities y Freedom from Hunger, convocaron la participación de siete organizaciones en el proyecto.¹

¹Pro Mujer (Bolivia), Teba Bank (Sudáfrica), Al Amana (Marruecos), Equity Building Society (Kenia), SEWA Bank (India), CARD Bank (Filipinas) y Microfinance Centre (Polonia).

Microfinance
Opportunities
"Putting Clients First"

citigroup
foundation

freedom
fromHunger

Plan de estudios de Educación Financiera para los Pobres

PRESUPUESTO:
Use Su Dinero Con Cautela

AHORROS:
¡Sí Se Puede!

ADMINISTRACIÓN DE SU DEUDA:
Maneje Su Crédito Con Cuidado

SERVICIOS BANCARIOS:
Conozca Sus Opciones

NEGOCIACIONES FINANCIERAS:
Comuníquese Con Confianza En Sí Mismo

Una Mirada a la Educación Financiera



Todas estas organizaciones comenzaron sus actividades realizando un estudio de mercado para determinar las prioridades educativas de sus clientes en temas financieros. Después de ello, con la información obtenida de este estudio de mercado, diseñaron un plan de estudios y finalmente, sometieron a prueba la versión piloto del proyecto en varios países. Microfinance Opportunities y Freedom from Hunger usaron estos resultados para desarrollar un plan de estudios basado en las necesidades reales de campo. Este plan de estudios comprende cinco módulos educativos diferentes.

Plan de estudios de Educación Financiera para los Pobres

Por cada uno de los módulos, el plan de estudios ofrece:

- Una ficha temática con información básica sobre el tema;
- Una guía del capacitador con instrucciones detalladas para la realización de cada sesión educativa del módulo;
- Un manual de capacitación para los capacitadores que prepara a aquéllos que realizarán el taller de capacitación.

La Guía de implementación ofrece a la junta directiva y al personal una revisión general del proceso de educación financiera, incluyendo información técnica sobre el estudio de mercado, la capacitación de adultos y la evaluación de resultados. La gerencia y los capacitadores pueden usar los diferentes componentes de esta guía para adaptar los materiales a las necesidades de sus clientes.

La siguiente figura ilustra los componentes del plan de estudios.

GUÍA DE IMPLEMENTACIÓN

INTRODUCCIÓN: LOS FUNDAMENTOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

GUÍA PARA EL ESTUDIO DE MERCADO

GUÍA PARA LA EVALUACIÓN DE RESULTADOS

GUÍA DE ADAPTACIÓN

PRINCIPIOS DE LA EDUCACIÓN DE ADULTOS Y DISEÑO DEL PLAN DE ESTUDIOS PARA LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Documentos de trabajo

ESTUDIO DE MERCADO

EVALUACIÓN DE RESULTADOS

GUÍA DE CAPACITADORES

PRESUPUESTO:

Use Su Dinero Con Cautela
Plan de estudios y Ficha temática

AHORROS:

¡Sí Se Puede!
Plan de estudios y Ficha temática

ADMINISTRACIÓN DE SU DEUDA:

Maneje Su Crédito Con Cuidado
Plan de estudios y Ficha temática

SERVICIOS BANCARIOS:

Conozca Sus Opciones
Plan de estudios y Ficha temática

NEGOCIACIONES FINANCIERAS:
Comuníquese Con Confianza En Sí Mismo
Plan de estudios y Ficha temática

MANUALES DE CAPACITACIÓN PARA CAPACITADORES

PRESUPUESTO:

Use Su Dinero Con Cautela
Manual CPC y Materiales suplementarios

AHORROS:

¡Sí Se Puede!
Manual CPC y Materiales suplementarios

ADMINISTRACIÓN DE SU DEUDA:

Maneje Su Crédito Con Cuidado
Manual CPC y Materiales suplementarios

SERVICIOS BANCARIOS:

Conozca Sus Opciones
Manual CPC y Materiales suplementarios

NEGOCIACIONES FINANCIERAS:
Comuníquese Con Confianza En Sí Mismo
Manual CPC y Materiales suplementarios

Mirando al futuro:

En el año 2006, el **Proyecto Educación Financiera para los Pobres** completó la publicación de los materiales esenciales de su plan de estudios. La siguiente etapa consiste en su diseminación a través de talleres a nivel regional y nacional y la expansión de la red global de educadores en temas financieros. El **Proyecto Educación Financiera para los Pobres** desarrollará un plan de estudios adicional sobre nuevos temas relevantes para los diversos segmentos del mercado. Los temas emergentes abarcan seguros, transferencias de dinero, juventud, protección de los clientes y banca electrónica.

Sobre las organizaciones

Microfinance Opportunities fue fundada en 2002 como un centro de recursos microempresariales que promueve operaciones microfinancieras dirigidas por los clientes.

www.microfinanceopportunities.org

Freedom from Hunger, fundada en 1946, garantiza el acceso de los pobres a servicios microfinancieros, de protección de la salud y de capacitación para mejorar sus habilidades de supervivencia diaria y alcanzar seguridad alimentaria para sus familias.

www.ffhresource.org

The Citigroup Foundation, que otorga partidas de financiamiento en más de 85 países de todo el mundo, concentra sus esfuerzos básicamente en tres áreas: educación financiera, educación de la próxima generación y consolidación de comunidades y empresarios.

www.citigroup.com/citigroup/corporate/foundation/index.htm

Para mayor información:

Microfinance Opportunities

1701 K St. NW, Suite 650
Washington, DC 20006 USA

Tel : 202-721-0050

Fax : 202-721-0010

info@mfopps.org

www.microfinanceopportunities.org

Freedom from Hunger

1644 DaVinci Court
Davis, CA 95616 USA

Tel : 530-758-6200

Fax : 530-758-6241

education@freedomhunger.org

www.freefromhunger.org

www.ffhresource.org