

# en breve



Número 25 / julio 2011

## MATRIZ DE PROGRAMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN AMÉRICA LATINA Y EL MUNDO\*

JAIME RAMOS DUFFAUT  
FERNANDO CALDERÓN FIGUEROA

### PRESENTACIÓN

En la última década, la educación financiera (EF) ha cobrado vital importancia en la agenda pública en diversos países del mundo, convirtiéndose en un asunto de interés nacional. En este contexto, surge una diversidad de programas de EF que buscan responder a diversas necesidades y atender a sectores poblacionales específicos. Algunas de estas iniciativas actúan de manera independiente, mientras que otras, funcionan como soporte de otros programas complementarios, como aquellos dirigidos a la inclusión social y financiera.

En una primera exploración sobre los programas de EF en ejecución hemos encontrado que, por un lado, su implementación ha contribuido a generar conocimiento y aportar desde la teoría y la práctica. Por otro lado, tenemos que muchas de estas experiencias se encuentran dispersas, por lo que el conocimiento que se produce no puede ser aprovechado por otros países o programas.

En un intento por poner a disposición de la comunidad en general información relevante sobre lo que existe en términos de programas de EF, la matriz que presentamos en el presente documento pretende facilitar la identificación y el acceso a estas iniciativas. Los programas identificados se han clasificado en categorías, con la finalidad de darle

\* El documento completo está disponible en Proyecto Capital: <[www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)>.

un ordenamiento que facilite la localización y acceso rápido a la información. Asimismo, queremos indicar que la matriz de EF constituye solamente un punto de partida, por lo que es necesario continuar incorporando no sólo iniciativas que aún no han sido identificadas, sino también, aquellas que puedan surgir en un futuro cercano. Por ello exhortamos a la comunidad académica a que contribuya brindando información que pueda enriquecer la matriz de EF que beneficie a todos los interesados.

Esperamos que la información contenida en esta base de datos ayude significativamente en poner a disposición de los investigadores los programas de EF que se encuentran actualmente en implementación tanto en América Latina como en el mundo, y de esta manera, aprovechar el conocimiento producido y lecciones aprendidas de estos programas.

## OBJETIVOS

- Identificar y presentar las instituciones, programas e iniciativas dedicados a realizar acciones sobre EF nivel mundial
- Brindar a la comunidad académica y a los sectores públicos y privados una herramienta que les permita una identificación rápida de iniciativas de EF según sus áreas de interés
- Incorporar permanentemente iniciativas presentes y futuros programas para que estén a disposición de la comunidad en general.

## METODOLOGÍA

Sobre la base de un muestreo aleatorio se identificaron los programas o proyectos dedicados a la EF a nivel mundial. De la información acopiada se pudo comprobar la existencia de diversas iniciativas con diferentes objetivos, variadas líneas de intervención y diversas perspectivas. En base a ello, se decidió construir una matriz que clasifique las iniciativas, ordenándolas según una

serie de variables con el objetivo de facilitar su organización y rápido acceso.

En general, podemos decir que la información fue recolectada principalmente de los portales web de cada iniciativa. Asimismo, se empleó material disponible de Proyecto Capital. Luego, en función a las variables indicadas, se organizó la información disponible sobre los programas de EF. Las categorías escogidas para dicho fin son las siguientes:

- **Gubernamental / No gubernamental / Supranacional:** En primer lugar, las iniciativas fueron agrupadas de acuerdo a su origen. Se definen como gubernamentales aquellas que llevan a cabo los gobiernos en cada país; las no-gubernamentales corresponden a esfuerzos de entidades privadas (sean o no lucrativas); y se clasifican como supranacionales en el caso de que involucren varios países o cuando tienen presencia mundial.
- **País / Continente:** Aquí se señala el ámbito geográfico en el que surge la iniciativa en cuestión. En el caso de las iniciativas de alcance global, se ha optado por señalar el país que alberga su sede principal.
- **Proyecto / Programa:** Se presenta con claridad el título del programa o proyecto vinculado a la EF. En la medida de lo posible se ha buscado respetar el idioma original, pero en otros se ha tenido que traducir al castellano, o en la misma casilla se indica si el programa o proyecto complementa o no a otro de mayor alcance.
- **Institución:** Esta variable señala las instituciones que implementan los programas de EF. En algunos casos, las páginas web daban cuenta de más de una institución a cargo de los programas, por lo que se ha registrado de esta manera en la matriz.

- **Tipo de actividad:** Alude a las actividades que realizan los programas identificados. Estas se han agrupado en cinco categorías: acceso a las micro finanzas, capacitación, coordinación y financiamiento supranacional, investigación y difusión y transferencias monetarias condicionadas. Sobre la última categoría, cabe señalar que si bien no constituye en sí misma una actividad independiente, representan programas de soporte a otros proyectos, abriendo oportunidades para comprender las diferentes realidades donde se implementan los programas de EF.
- **Perspectiva de entrada:** Se brinda detalles más específicos de cada programa o proyecto respecto a las actividades que realiza. Trata de dar mayor información sobre actividades concretas de los programas de EF dentro de su ámbito de intervención. Tiene un nivel de mayor precisión que la variable anterior.
- **Objetivos:** Señalan los objetivos generales o específicos de los programas de EF, de acuerdo a la información disponible o proporcionada por las fuentes.
- **Tipo de inclusión priorizada:** En los programas de EF, identificados presentan elementos vinculados a los proyectos que son desarrollados con mayor o menor énfasis. De manera específica hablamos del tipo de inclusión de cada programa. En este sentido, se han establecido las categorías de inclusión financiera, inclusión social e inclusión social y financiera. Esta última, se refiere a proyectos que otorgan centralidad a los programas de EF que combinan ambos tipos de inclusión.
- **Público objetivo:** Dependiendo de las iniciativas, se indica los públicos objetivo a los que van dirigidas los programas de EF. En algunos casos se señala claramente quiénes son; mien-

tras que en otros casos, sólo se ha podido presentar los países donde son implementados<sup>1</sup>.

- **Estrategias de intervención:** Incorporamos aquí toda la información que ha podido extraerse de los portales web en torno a los mecanismos empleados por cada iniciativa para alcanzar sus objetivos. Nuestro énfasis, como es de esperarse, recae en aquellos medios que se orientan a la EF.
- **Tipo de material empleado:** Esta variable está principalmente orientada a los proyectos o programas que buscan incidir a través de capacitación y herramientas de difusión, como publicaciones, materiales, portales web, herramientas de cálculo en línea y similares.
- **Información de contacto:** La información de contacto señala principalmente la dirección web de los programas o iniciativas identificadas. Además constituyen en muchos de los casos las principales fuentes de información a la que se ha podido acceder.

### DISEÑO Y ORGANIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN

Para organizar la información copiada se optó por ordenarla en una matriz de columnas y filas, por lo que usar un formato de Excel resultó conveniente. En este sentido, en las columnas de la matriz se ubicó el conjunto de variables sugeridas. En cambio, en las filas se describió cada una de las iniciativas identificadas de las que se pudo obtener suficiente información. Creemos que el formato elegido facilita, no sólo combinar las categorías, sino también filtrar la información que provee una búsqueda más específica según los intereses del investigador.

1. Esto ocurre cuando son iniciativas continentales o de alcance global.

# MATRIZ DE INSTITUCIONES VINCULADAS A EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
1	No gubernamental	EE. UU.	Global Financial Education Program	Microfinance Opportunities / Citi Foundation / Freedom from Hunger	Capacitación	Capacitación indirecta	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Difundir un currículo de educación financiera para capacitadores alrededor del mundo mediante eventos de capacitación y asistencia técnica.</li> <li>* Desarrollar nuevos contenidos curriculares.</li> <li>* Medir los resultados de los programas de educación financiera.</li> </ul>	Inclusión social y financiera	Familias apenas por encima y por debajo de la línea de pobreza en países en desarrollo. La red de organizaciones que albergan la iniciativa tiene presencia en 37 países.	Formar capacitadores en educación financiera a partir de módulos a través de 180 organizaciones dedicadas a distintas tareas de desarrollo a nivel mundial. Difusión por radio, medios escritos, música, teatro y otras formas de sensibilización.	Un currículo compuesto por cinco módulos básicos de capacitación y cinco avanzados. Los módulos básicos tratan los temas de presupuesto ( <i>Use Money Wisely</i> ), manejo de deuda ( <i>Handle with Care</i> ), ahorros ( <i>You Can Do It!</i> ), servicios bancarios ( <i>Know your options</i> ) y negociación financiera ( <i>Communicate with Confidence</i> ). Los módulos especializados tratan los temas de juventud ( <i>Your Future, Your Money</i> ), remesas ( <i>Make the Most of Them</i> ), manejo de riesgo y seguros ( <i>Protect Your Family's Future</i> ), protección del consumidor ( <i>Balancing Rights and Responsibilities</i> ).	<financialed@mfopps.org> <http://www.microfinanceopportunities.org/workFE.php>
2	No gubernamental	EE. UU.	Financial Access Initiative	Wagner Graduate School of Public Service at New York University/ Bill & Melinda Gates Foundation	Investigación y difusión	Investigación y difusión selectiva de resultados en torno a iniciativas de acceso financiero para los pobres	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Sistematizar evidencia y comunicar lecciones. Reunir la información sobre lo que se sabe acerca de la demanda insatisfecha y el impacto de la educación financiera en los pobres, y difundir lo sistematizado a través de marcos para acciones concretas a tomadores de decisiones clave.</li> <li>* Generar nueva evidencia, a través de evaluaciones aleatorias controladas, sobre la naturaleza de la demanda de servicios financieros y el impacto del acceso financiero en el bienestar de las personas.</li> <li>* Proponer posibles políticas y regulación orientadas a los bancos centrales y entidades regulatorias, basadas en el análisis de experiencias de todo el mundo.</li> </ul>	Inclusión social y financiera	Población mundial pobre con información específica sobre los siguientes países: Bangladesh, Benín, Bolivia, Ecuador, Egipto, Etiopía, Estados Unidos, Filipinas, Ghana, Honduras, India, Indonesia, Kenia, Malí, Marruecos, México, Paquistán, Perú, Sierra Leona, Sudáfrica, Sri Lanka, Tonga, Uganda, Yemen.	Investigaciones y evaluaciones de experiencias relacionadas con el acceso financiero, que incluyen programas de educación financiera.	No aplica	<financialaccess.org> <caitlin.weaver@nyu.edu>
3	Supranacional	América Latina	Capacitación continua	Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos / Asociación Regional de Bancos Centrales	Capacitación Investigación y difusión	Educación continua y capacitación a funcionarios de los bancos centrales de América Latina	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Promover una mejor comprensión de las materias monetarias y bancarias en América Latina y el Caribe, así como de las políticas fiscal y cambiaria.</li> <li>2) Ayudar a mejorar la capacitación del personal de los bancos centrales y otros órganos financieros de América Latina y el Caribe mediante seminarios y cursos especiales de adiestramiento; y la publicación de investigaciones.</li> <li>3) Dirigir investigaciones y sistematizar los resultados previos en los ya citados campos.</li> <li>4) Proveer de información a los miembros acerca de hechos de interés internacional y regional en los ámbitos de las políticas monetaria y financiera.</li> </ol>	Inclusión financiera	Funcionarios de los bancos centrales miembros y de entidades asociadas y colaboradoras	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Cursos y seminarios programados por el CEMLA o a pedido de los organismos miembros.</li> <li>2) Reuniones internacionales de las autoridades monetarias de la región, en las que el CEMLA actúa como Secretaría Técnica.</li> <li>3) Proyectos de trabajo y asistencia técnica.</li> <li>4) Publicaciones (boletines, cuadernos de trabajo, libros, ensayos, entre otros).</li> <li>5) Programa de intercambio de funcionarios.</li> </ol>	Capacitaciones presenciales y difusión a través de publicaciones ( <i>Series Boletín, Monetaria, Money Affairs</i> , cuadernos de investigación, ensayos y libros).	Dirección General: <direccion@cemla.org>  Dudas y Sugerencias: <cemla@cemla.org>  Soporte técnico: <webmaster@cemla.org>  Live Messenger: <jorgecruz@hotmail.com>
4	Supranacional	América Latina	Comité Latinoamericano de Educación Financiera	Federación Latinoamericana de Bancos	Investigación y difusión	Discusión y difusión de temas vinculados a la educación financiera como parte de la profundización y ampliación del acceso a servicios financieros.	Entre los objetivos de la Federación, se señala: "Propender por una mayor profundización financiera y mayor acceso de los grupos poblacionales de menor ingreso a los servicios financieros como forma de contribuir a la disminución de la pobreza en los países latinoamericanos".	Inclusión financiera	Los eventos que promueve directamente están principalmente orientados a los funcionarios de las organizaciones miembro. Agrupa, a través de sus respectivas asociaciones en 19 países del continente, a más de 500 bancos y entidades financieras de América Latina.	Organización de eventos en torno a la educación financiera entre las entidades miembro. Este año se realizará el II Congreso Latinoamericano de Educación Financiera en Lima, Perú, entre el 18 y 20 de octubre.	Congresos, eventos.	<http://www.felaban.com/contacto.php>

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
5	No gubernamental	Francia	Comité de Mercados Financieros: iniciativa conjunta sobre alfabetización e inclusión financieras	Organization for Economic Cooperation and Development	Investigación y difusión	Investigación para la formulación de políticas públicas sobre la base de información real.	Examinar el potencial y los medios para desarrollar una metodología de encuesta para generar información accesible y comparable sobre actitudes, concientización, conocimiento y habilidades de los consumidores financieros y su nivel de acceso a servicios financieros. Los resultados serán usados por los encargados de políticas públicas para determinar la mejor forma de generar información sobre alfabetización e inclusión financiera.	Inclusión social y financiera	Investigación a nivel de países para establecer comparaciones y formular propuestas de políticas públicas. Son 34 países asociados.	Diseño de metodología para medir la alfabetización e inclusión financieras.		< <a href="http://webnet.oecd.org/OECDGROUPS/Bodies/ListByChapterView.aspx?book=true">http://webnet.oecd.org/OECDGROUPS/Bodies/ListByChapterView.aspx?book=true</a> >
6	No gubernamental	Francia	International Network on Financial Education	Organization for Economic Cooperation and Development	Coordinación o financiamiento supranacional	Red de cooperación internacional interinstitucional	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Mejorar y fomentar la conciencia sobre la importancia de la educación financiera en todo el mundo.</li> <li>* Intercambiar información y puntos de vista sobre programas, iniciativas, temas, investigación y hallazgos relacionados con la educación financiera.</li> <li>* Intercambiar, identificar y desarrollar mejores prácticas y herramientas eficientes.</li> <li>* Comentar el trabajo analítico sobre la educación financiera desarrollado por los miembros, la OCDE y otras organizaciones.</li> <li>* Discutir principios internacionales y mejores prácticas desarrollados bajo el patrocinio de la OCDE.</li> </ul>	Inclusión social y financiera	Instituciones miembro de la red (más de 150), que agrupan a hacedores de políticas públicas y grupos de interés de 75 países.	Intercambio de información a través de una página web, la interacción directa y discusiones en eventos bianuales.		< <a href="http://www.financial-education.org/">www.financial-education.org/</a> >
7	No gubernamental	Francia	International Gateway for Financial Education: OCDE Project on Financial Education	Organization for Economic Cooperation and Development	Investigación y difusión	Elaboración, difusión e intercambio de investigaciones y resultados de programas de educación financiera.	<p>Iniciar una recopilación amplia de datos y una vigilancia permanente de la evolución de la educación financiera en la OCDE y en las economías emergentes. Desarrollar un marco analítico para tratar las principales cuestiones y desafíos en el ámbito de la educación financiera.</p> <p>Diseñar buenas prácticas y principios sobre la educación financiera.</p> <p>Promover y crear conciencia sobre estas cuestiones a través de conferencias de alto nivel y foros, una página web especializada y la cooperación con los socios correspondientes.</p>	Inclusión social y financiera	Gobiernos, organismos de la sociedad civil de los países, iniciativas regionales o internacionales y el sector privado	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Publicación de investigaciones analíticas clave a nivel internacional y trabajos sobre acontecimientos en el ámbito de la educación financiera en todo el mundo.</li> <li>* Recomendaciones formuladas relacionadas con el establecimiento de normas sobre educación y conciencia financiera.</li> <li>* Mejoras en la cooperación y conciencia internacionales a través de eventos de alto nivel.</li> </ul>	Se han publicado los siguientes informes desde el lanzamiento del proyecto en 2003: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies</i> (2005).</li> <li>- <i>Improving Financial Education and Awareness on Insurance and Private Pensions</i> (2008).</li> <li>- Actas de la Conferencia Internacional de Alto Nivel de la OCDE y el Tesoro de Estados Unidos sobre Educación Financiera realizada en Washington DC (2008).</li> <li>- <i>Primer número de OCDE International Financial Education News</i> (2008).</li> </ul> <p>Asimismo, se han efectuado diversas recomendaciones para favorecer la conciencia y educación financiera, con énfasis en temas sobre pensiones privadas, seguros, reducción de riesgo ante catástrofes naturales, entre otros.</p>	< <a href="http://www.financial-education.org/">www.financial-education.org/</a> >
8	Gubernamental	Australia	National Financial Literacy Strategy	Australian Securities and Investments Commission (ASIC)	Capacitación	Pomueve programas a nivel de la educación básica y de la prestación de servicios a consumidores financieros	<p>Aumentar el bienestar financiero de los australianos a través del incremento de los niveles de alfabetización financiera.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Impartir educación financiera en escuelas y espacios similares.</li> <li>* Brindar información, herramientas y soporte constantemente.</li> <li>* Reconocer los límites de la educación y la información para implementar soluciones innovadoras adicionales que aumenten el bienestar financiero y modifiquen el comportamiento financiero de los consumidores."</li> </ul>	Inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Ciudadanos australianos que acceden a las herramientas virtuales.</li> <li>* Niños y jóvenes en edad escolar, a través de herramientas pedagógicas orientadas a los maestros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* <i>MoneySmart</i>: portal web que brinda herramientas, calculadoras, guías impresas y una línea de ayuda para apoyar a consumidores e inversionistas a tomar decisiones inteligentes sobre sus finanzas personales.</li> <li>* <i>Teaching Financial Literacy</i>: portal web para educadores que provee información básica sobre el consumidor y la educación financiera; un módulo introductorio de aprendizaje profesional, y recursos pedagógicos listos para usar.</li> </ul>	Portales web concentrados en la página de la Estrategia Nacional. En ellas se brinda material, herramientas (calculadoras y similares) e información pertinente acerca de la alfabetización financiera, tanto para docentes como para consumidores. Del mismo modo se apoya el trabajo de diversos programas dependientes de la Estrategia Nacional.	< <a href="http://www.financialliteracy.gov.au/home">http://www.financialliteracy.gov.au/home</a> >

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
9	Gubernamental	Australia	Financial Information Service	Centrelink	Capacitación	Apoyo personalizado de personal capacitado para mejorar la calidad de las decisiones financieras de los consumidores	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Aumentar la confianza de los ciudadanos para lidiar con sus problemas financieros relacionados con inversiones.</li> <li>* Ayudar a comprender sus propios asuntos financieros y las opciones con las que cuenta.</li> <li>* Alertar acerca de los niveles de riesgo para cada tipo de producto financiero.</li> <li>* Explicar el papel de los profesionales de la industria financiera.</li> <li>* Ayudarles a ser más exigentes al elegir a expertos y la forma de utilizar la información ofrecida.</li> <li>* Explicar las ventajas de la reducción de la deuda personal.</li> <li>* Ayudar a usar el crédito de manera responsable.</li> <li>* Incentivar a aumentar sus ahorros y elaborar un plan para el futuro hasta la jubilación.</li> </ul>	Inclusión financiera	Ciudadanos australianos que recurran al servicio.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Asesoría telefónica.</li> <li>* Entrevistas personales confidenciales en las oficinas de la iniciativa.</li> <li>* Seminarios en una serie de localidades de Australia, previa solicitud.”</li> </ul>	Asesoría a través de oficiales capacitados en orientación financiera. Asimismo, se produce material ligero ( <i>factsheets</i> ) de difusión sobre temas específicos financieros y sobre la planificación de ahorros para ayudar a los ciudadanos a elaborar presupuestos.	< <a href="http://www.centrelink.gov.au/internet/internet.nsf/services/fis.htm#overview">http://www.centrelink.gov.au/internet/internet.nsf/services/fis.htm#overview</a> >
10	Gubernamental	EE. UU.	Financial Literacy Education Commission	US Treasury Office of Financial Education	Coordinación o financiamiento supranacional	Coordinación y promoción de políticas de educación financiera a nivel federal.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Coordinar los esfuerzos del gobierno federal en materia de educación financiera</li> <li>* Apoyar la promoción de alfabetización financiera desde el sector privado</li> <li>* Fomentar la sincronización de esfuerzos entre los sectores público y privado”</li> </ul>	Inclusión social y financiera	Proveedores de educación financiera, escuelas y grupos vulnerables.	Directa (páginas web con herramientas para los ciudadanos, programas en escuelas y con grupos vulnerables) e indirecta (fomento a las iniciativas privadas en la materia).	Sitio web, numerosas publicaciones, líneas de ayuda, centro de asistencia técnica, programa en las escuelas y trabajo con grupos vulnerables.	< <a href="http://www.mymoney.gov">www.mymoney.gov</a> >
11	Gubernamental	EE. UU.	Financial Education, U.S. President’s Advisory Council on Financial Literacy	US Treasury Office of Financial Education	Capacitación	Fomento directo para la promoción y medición de la alfabetización financiera de la población estadounidense.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Trabajar con el sector público y privado para aumentar los esfuerzos por brindar educación financiera para jóvenes en escuelas y para adultos en el lugar de trabajo.</li> <li>2) Aumentar el acceso a servicios financieros.</li> <li>3) Establecer medidas de educación financiera nacional.</li> <li>4) Realizar investigaciones sobre conocimientos financieros.</li> <li>5) Fortalecer los programas de educación financiera del sector público y privado.</li> </ol>	Inclusión social y financiera	Toda la población norteamericana, específicamente consumidores, población no bancarizada y marginada; proveedores de educación financiera, maestros, estudiantes, empleados, público en general, líderes empresariales y políticos.	Sitio web, Prueba Nacional de Alfabetización Financiera (prueba en línea para estudiantes de secundaria), <i>MoneyMath</i> : Lecciones para el currículo de vida (del séptimo a noveno grado), y de Educación Financiera del Cuerpo (volunteer.gov).	Principalmente material en línea.	< <a href="http://www.treasury.gov/offices/domestic-finance/financial-institution/fin-education/council/index.shtml">http://www.treasury.gov/offices/domestic-finance/financial-institution/fin-education/council/index.shtml</a> >
12	No gubernamental	EE. UU.	Financial Education Resources	Bank-Fund Staff Federal Credit Union (BFSFCU)	Capacitación	Brindar herramientas para los empleados del Banco Mundial y el FMI en materia de educación financiera	Brindar a los empleados-miembros del Banco Mundial y del Fondo Monetario Internacional las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras y los servicios necesarios para ayudarlos en todos los aspectos de la gestión de sus finanzas.	Inclusión financiera	Todos los miembros alrededor del mundo	Difusión de información y capacitación	Seminarios presenciales, revistas periódicas orientadas a brindar información a grupos etarios específicos (por ejemplo, sobre el manejo adecuado del dinero a los más jóvenes) y herramientas virtuales a través de páginas web diversas.	<a href="http://bfsfcu.org/Resources">http://bfsfcu.org/Resources</a>
13	No gubernamental	EE. UU.	Múltiples. Orientadas, individualmente, según el objetivo de cada institución.	National Endowment for Financial Education	Capacitación	Fomento a programas educativos de nivel escolar, alianzas con organizaciones que velan por poblaciones vulnerables para mejorar su calidad de vida vía la educación financiera y difusión de las experiencias.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Motivar a los estadounidenses a lograr sus objetivos de vida a través de una gestión prudente y con conocimiento de sus necesidades y recursos financieros.</li> <li>2) Ayudar a inculcar el compromiso de ahorrar para la realización de sus objetivos.</li> <li>3) Ayudar a los consumidores a entender y participar activamente en la gestión de sus inversiones.</li> <li>4) Preparar mejor a todos los estadounidenses para su jubilación.</li> <li>5) Fomentar entre los jóvenes una comprensión de la planificación financiera personal y la buena administración del dinero.</li> <li>6) Mejorar los niveles de educación financiera de personas en circunstancias especiales, y apoyar el desarrollo y ejecución de programas y materiales relacionados con su necesidad única.</li> <li>7) Ampliar el conocimiento en torno a la alfabetización financiera mediante la investigación, para, de este modo, desarrollar una disciplina que prepare a los educadores y otros intermediarios que contribuyan a mejorar el bienestar financiero del público.</li> </ol>	Inclusión social y financiera	Toda la población estadounidense, particularmente los más jóvenes (en edad escolar - secundaria) y los grupos en circunstancias especiales.	En primer lugar, se identifica a los segmentos de la sociedad que podrían beneficiarse de la educación financiera. Entonces, NEFE colabora con alguna organización que tenga acceso directo a estas personas y busca hacer uso de “momentos de enseñanza” para aumentar la cultura financiera de los individuos, familias y grupos. Estas organizaciones contribuyen de dos formas: primero, ayudar a dar forma a los programas de colaboración y proyectos que NEFE crea y, segundo, distribuyen y promocionan el proyecto terminado.	Hay cuatro áreas de trabajo que requieren distinto tipo de material para su consecución: <ul style="list-style-type: none"> <li>* Programas de educación financiera para jóvenes, principalmente de educación secundaria.</li> <li>* Programas estratégicos y en alianzas con otras organizaciones para mejorar la calidad de vida de grupos vulnerables.</li> <li>* Difusión de los resultados de los programas a través de la página web de modo que sea útil para los consumidores, para los educadores y para los medios de comunicación.</li> <li>* Pensamiento innovador: acciones orientadas a innovación en materias de finanzas personales, a través del otorgamiento de becas, subsidios y similares.”</li> </ul>	< <a href="http://www.nefe.org">http://www.nefe.org</a> >

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
14	Gubernamental	Reino Unido	National Strategy for Financial Capability	Regulador gubernamental FSA ( <i>Financial Services Authority</i> ), en asociación con el sector privado	Coordinación o financiamiento supranacional	Hacer confluir a los grupos de interés industriales, organismos de consumidores, organizaciones voluntarias y medios de comunicación en un esfuerzo por incrementar la capacidad financiera de la población del país.	El objetivo de la estrategia es fomentar la comprensión del sistema financiero nacional.	Inclusión financiera	Escuelas, adultos jóvenes, lugares de trabajo, familias (nuevos padres).	<ul style="list-style-type: none"> <li>* <i>Educación</i>: brindar capacitación financiera en las escuelas, programas de educación continua y educación superior.</li> <li>* Desarrollo de alianzas: identificar grupos poblacionales adicionales a los priorizados por la estrategia.</li> <li>* <i>Herramientas en línea</i>: tablas comparativas, pruebas de deuda y chequeo de salud financiera.</li> <li>* <i>NEET Young Adults</i>: entrenar a los intermediarios laborales de jóvenes adultos que no se encuentran en la educación, empleo o entrenamiento (NEET, por sus siglas en inglés).</li> <li>* <i>Nuevos padres</i>: guía financiera para nuevos y futuros padres.</li> <li>* <i>Lugares de trabajo</i>: brindar educación financiera.</li> <li>* <i>Comunicación de los consumidores</i>: difusión de publicaciones e información sobre la capacidad financiera de los consumidores."</li> </ul>	Capacitaciones presenciales, difusión a través de publicaciones periódicas, empleo de herramientas virtuales y páginas web.	< <a href="http://www.moneyadviceservice.org.uk/">http://www.moneyadviceservice.org.uk/</a> >
15	No gubernamental	Reino Unido	Financial Education	Personal Finance Education Group	Capacitación	Contribuir al diseño y a la enseñanza de educación financiera en las escuelas del país.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Ayudar a las escuelas a diseñar y enseñar finanzas personales relevantes para las vidas y necesidades de los estudiantes, de modo que hacia el final de su educación básica cuenten con la confianza suficiente, habilidades y conocimiento en asuntos financieros para desenvolverse plenamente en la sociedad.</li> <li>* Proveer apoyo gratuito, recursos y asesoría de expertos a profesores y equipos escolares líderes.</li> <li>* Trabajar con el gobierno, líderes de opinión y organismos clave para influir en la política educativa.</li> </ul>	Inclusión social y financiera	Alumnos y maestros de escuela	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Asistencia directa a través del diseño y acompañamiento de la enseñanza del manejo de finanzas personales.</li> <li>* Recursos gratuitos en línea, que incluyen actualizaciones sobre política educativa y currículo escolar.</li> <li>* Información con análisis de estudios de caso y noticias sobre educación financiera.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Diseño y actualización de estrategias de enseñanza de educación financiera.</li> <li>* Portal web con los recursos señalados en la sección precedente.</li> </ul>	< <a href="http://www.pfeg.org">www.pfeg.org</a> >
16	Supranacional	África	Making Finance Work for Africa Partnership	African Development Bank Group (Grupo de los 8)	Coordinación o financiamiento supranacional	Busca establecer una plataforma común de armonización y promoción de iniciativas de desarrollo y de transmisión de conocimiento en el sector financiero dirigidas a África.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Centralizar y difundir conocimiento en el sector financiero.</li> <li>* Convocar aliados y facilitar diálogos e intercambios sobre temas y retos del sector financiero.</li> <li>* Servir como vínculo entre la oferta y la demanda de asistencia en el sector financiero para mejorar la coordinación y la eficiencia de la financiación de los donantes al sector financiero africano.</li> </ul>	Inclusión social y financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Donantes, a través de mayor coordinación y transparencia de las operaciones.</li> <li>* Entidades públicas y privadas del sector, por ejemplo, ministerios de finanzas, bancos centrales, organismos reguladores, bancos privados y centros de investigación, etcétera que participan en el desarrollo del sector financiero en África a través de intercambio de conocimientos y acceso mejorado a los donantes.</li> </ul>	Se busca el desarrollo del sector financiero, desde el acceso al financiamiento a los mercados de capital, a través de la organización de eventos (foros, talleres para donantes y entidades públicas y privadas del sector), investigaciones (con amplia difusión), hasta apoyo a países específicos.	Publicaciones, organización de eventos a nivel continental.	< <a href="http://www.afdb.org/en/topics-and-sectors/initiatives-partnerships/making-finance-work-for-africa-partnership/">http://www.afdb.org/en/topics-and-sectors/initiatives-partnerships/making-finance-work-for-africa-partnership/</a> >
17	Supranacional	Unión Europea	Eficert	European Financial Certification Organization	Capacitación	Certificación a profesionales en el sector financiero a nivel europeo.	Contribuir a la armonización del mercado europeo a través de un sistema único de certificación de los profesionales del sector financiero: mediadores de seguros, asesores financieros y planificadores financieros; de acuerdo a los estándares de la Unión Europea.	Inclusión financiera	Los miembros son asociaciones e institutos de países europeos que representan activamente los intereses educativos e ideales de su sector: en la banca, seguros, desarrollo social, en el sector de servicios financieros.	Establece criterios para otorgar certificaciones de nivel europeo a profesionales en el sector financiero. Asimismo, contribuye al diseño de cursos de capacitación para cada nación que se ajusten a los requerimientos de eficert.	Certificados, contenidos curriculares para mediadores de seguros, asesores y planificadores financieros.	< <a href="http://www.eficert.eu">www.eficert.eu</a> >

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
18	Supranacional	Unión Europea	Dolceta	Unión Europea	Capacitación	Capacitación virtual autoaplicativa	El objetivo de este módulo de capacitación docente sobre educación financiera es mejorar el conocimiento de los consumidores de la Unión Europea sobre los derechos de los consumidores y las cuestiones relacionadas con los servicios financieros.	Inclusión financiera	Consumidores adultos de toda la Unión Europea	Un portal interactivo en todos los idiomas hablados en la Unión Europea. La capacitación está orientada tanto a consumidores adultos como a docentes, de manera diferenciada. En ambos casos se emplean herramientas interactivas, material de lectura, diversos enlaces a páginas web e información pertinentes.	* <i>Derechos del consumidor</i> : este módulo proporciona unidades de capacitación que brindan artículos informativos, pruebas y ejemplos, enlaces a sitios web y lecturas recomendadas. Las unidades se dividen en ocho temas relacionados con los derechos de los consumidores: contratos de venta, etiquetado de precios, venta a distancia, publicidad, asuntos de seguridad de productos y servicios, resolución de conflictos, mercado único y asuntos especiales. Las unidades se dividen en tres niveles de dificultad creciente: nivel 1, información básica, nivel 2, obtener información más detallada, y nivel 3, información especializada. * <i>Servicios financieros</i> : este módulo ofrece seis cursos divididos en 67 sesiones de formación que enseñan cómo trabajan los servicios financieros dentro de cada país de la Unión Europea. Cada sesión contiene notas explicativas, ejemplos prácticos y pruebas para evaluar la comprensión de los consumidores. Algunos enlaces de Internet también están disponibles para cada sesión como referencias. Los temas de los cursos son: gestión de un presupuesto familiar, crédito al consumo, hipotecas, ejecución de una cuenta bancaria, medios de pago y de ahorro.	<www.dolceta.eu>
19	No gubernamental	Perú	Formación profesional técnica	Instituto de Formación Superior Tecnológico de Formación Bancaria (pertenece a ASBANC)	Capacitación	Educación profesional técnica para jóvenes y profesionales y capacitación a profesionales en banca y finanzas.	1) Formar profesionales técnicos para las diferentes áreas en empresas financieras y comerciales, con sólidos valores y las competencias exigidas para un buen desempeño eficiente en el trabajo. 2) Fomentar estudios y trabajos de investigación que conduzcan al conocimiento y comprensión del sistema financiero. 3) Brindar una nueva opción de formación profesional técnica con un diseño curricular modular moderno basado en competencias. 4) Otorgar certificaciones modulares que permitan al estudiante insertarse en el mercado laboral.	Inclusión financiera	Jóvenes egresados de secundaria que requieran educación técnica superior en los campos de administración bancaria, administración de negocios internacionales, contabilidad con mención en finanzas o certificaciones para trabajar como cajeros.	* Carreras profesionales técnicas. * Capacitación a profesionales que deseen adquirir o ampliar conocimientos sobre banca y finanzas.	* Currículos de capacitación profesional técnica para especialidades de pregrado. * Cursos y certificaciones de capacitación a través del centro de extensión.	www.ifb.edu.pe
20	No gubernamental	Perú	Responsabilidad social: cultura bancaria e inclusión financiera	Instituto de Formación Superior Tecnológico de Formación Bancaria (pertenece a ASBANC)	Capacitación	Responsabilidad social	Difundir la cultura bancaria, la inclusión financiera y la modernización del Estado.	Inclusión social y financiera	* Difundir entre público en general temas relacionados con la cultura bancaria, para incluir en el sistema financiero a más peruanos. * Incidir sobre los niños y jóvenes dentro del sistema educativo nacional, a través de la capacitación a docentes, en convenio con el Ministerio de Educación.	* Difusión vía historietas de promoción de la bancarización ("Aprende con Papo"). * Capacitación a docentes para promover la inclusión financiera desde la escuela. * Capacitación a funcionarios públicos para favorecer la modernización del Estado en banca y finanzas. * Organización de eventos como congresos internacionales y similares sobre los temas señalados.	* Publicaciones didácticas: <i>Educando para bancarizar: "Historias de Papo"</i> (historieta). * Capacitación presencial a maestros y funcionarios en temas vinculados a Economía e Instituciones financieras. * Concursos a nivel nacional para escolares sobre banca y finanzas: ensayos, y similares.	<www.ifb.edu.pe>



Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
21	No gubernamental	Países Bajos	Child Social and Financial Education (CSFE) Programme	Aflatoun	Capacitación	Empoderamiento financiero y social de niños a través de la educación	<p>1) Crear conciencia sobre los derechos económicos y sociales de los niños, como se establece en el Artículo 4 de la Convención sobre los Derechos del Niño. Es un trabajo conjunto con gobiernos regionales y nacionales, bancos centrales y organizaciones multilaterales y bilaterales.</p> <p>2) Facilitar la inclusión del Programa de Educación Social y Financiera para Niños (CSFE, por sus siglas en inglés) en los sistemas de educación formal e informal como reconocimiento de los derechos del niño. Este trabajo se centra en lograr que los órganos de gobierno y las organizaciones no gubernamentales en todo el mundo incluyan a CSFE en sus actividades y planes de estudio.</p> <p>3) Crear una cultura del ahorro y gestión financiera entre los niños, a nivel mundial. Este trabajo consiste en aplicar el Programa Aflatoun en los sistemas educativos en todo el mundo mediante la asociación con las ONG locales.</p> <p>4) Facilitar el desarrollo empresarial de los niños mediante la formación de clubes Aflatoun. La formación de clubes Aflatoun complementan el currículo CSFE al involucrar a los niños en actividades empresariales, como manejar los niños microempresas.</p> <p>5) Facilitar la revisión de las políticas y procedimientos bancarios para garantizar que los niños tengan acceso y utilicen los servicios bancarios. Este trabajo consiste en grupos de presión en bancos centrales con el fin de aumentar el acceso de niños a servicios bancarios y financieros.</p>	Inclusión social y financiera	Niños entre 6 y 18 años en 78 países del mundo actualmente en todos los continentes. El programa se imparte a través de ONG y otro tipo de instituciones intermediarias que adaptan a su localidad el currículo básico que Aflatoun propone.	<p>* <i>Currículo del CSFE.</i> El plan de estudios proporciona lecciones estructuradas a partir de juegos, arte y teatro, lo que asegura un aprendizaje alegre y eficaz. Los maestros están capacitados en metodologías de enseñanza progresiva para que los niños participen activamente en una atmósfera libre de la amenaza de la violencia, llena de risas y aprendizaje. Aflatoun guía a los niños a través de su viaje de aprendizaje y ayuda a crear un vínculo emocional con el material del programa.</p> <p>* <i>Capacitación de maestros.</i> Existe un cuerpo de 90 entrenadores, formados por un programa de 10 días en la secretaría de Aflatoun, que capacita a los maestros que ejecutarán el currículo de modo tal que implementen metodologías que permitan a los niños participar activamente del aprendizaje, a través de juegos y momentos divertidos. Estos “capacitadores regionales maestros” ayudan a los socios locales en cada país a implementar programas piloto viables.</p>	El plan de estudios Aflatoun se basa en cinco elementos básicos. 1) La comprensión personal y la exploración. 2) La comprensión y la exploración de los derechos y responsabilidades. 3) El concepto de ahorro y de gasto. 4) Aprender a planificar y presupuestar, habilidades que los hacen conscientes de que tienen opciones y control sobre el uso de sus recursos. 5) Los niños demuestran su aprendizaje y la práctica social y financiera a través de micro-empresas en las que colaboran como un equipo y descubren cómo se puede volver la comunidad local en un entorno más seguro, más sano y justo. Se estructura en ocho módulos para niños en la educación formal de acuerdo a niveles progresivos, un módulo especial para adolescentes (a partir de quince años) y un manual de educación financiera para niños en educación no-formal, particularmente para los que no tienen acceso a la educación formal.	<www.aflatoun.org>
22	Supranacional	EE. UU.	* CGAP - Ford Foundation Graduation Programme * CGAP - Government and Policy	CGAP (Banco Mundial)	Coordinación o financiamiento supranacional	* Implementación de programas de alivio de la pobreza extrema con un componente de educación financiera. * Diseño de políticas públicas e investigación.	CGAP proporciona inteligencia de mercado, promueve estándares, desarrolla soluciones innovadoras y ofrece servicios de asesoría a los gobiernos, instituciones de microfinanzas, donantes e inversores.	Inclusión social y financiera	Población en extrema pobreza alrededor del mundo. Actualmente, el Programa de Graduación se implementa en nueve países (India, Pakistán, Honduras, Perú, Etiopía, Yemen y Ghana).	<p>* Ampliación del acceso a las microfinanzas: Programa de Graduación de la Pobreza CGAP-Fundación Ford. Es un esfuerzo global para comprender cómo las redes de seguridad, medios de subsistencia y las microfinanzas se pueden articular para crear vías de salida de la pobreza, para “graduarse” de la pobreza extrema.</p> <p>* Políticas públicas. Se centra en la creación de políticas favorables y marcos regulatorios para los proveedores de servicios financieros al servicio de los miles de millones de personas pobres en todo el mundo que carecen de acceso a servicios financieros seguros y adecuados.</p>	* El programa de graduación combina el apoyo a las necesidades inmediatas con inversiones a más largo plazo en la formación, los servicios financieros y desarrollo de negocios a fin de que dentro de dos años personas ultra pobres estén equipadas para ayudarse a sí mismos a “graduarse” de la pobreza extrema. * A nivel de la generación de políticas públicas, el trabajo se apoya en investigaciones, publicación de documentos y eventos.	<www.cgap.org>

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
23	Supranacional	Italia	Rural Finance Learning Center	Food and Agriculture Organization of the United Nations (FAO)	Investigación y difusión	Promover y facilitar la creación de capacidades en finanzas rurales, para aumentar la disponibilidad y el uso eficaz de los servicios financieros sostenibles.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) Desarrollar y mantener un Centro de Aprendizaje en Internet que responda a las necesidades de desarrollo personal y que brinde recursos para la capacitación de organizaciones de finanzas en áreas rurales así como para sus asesores.</li> <li>2) Buscar y seleccionar los materiales más útiles sobre construcción de capacidades de todo el mundo, que se incluirán en una base de datos de recursos, y desarrollar nuevos materiales para llenar los vacíos identificados.</li> <li>3) Desarrollar las lecciones en línea para auto aprendizaje y programas de formación recomendados con guías de las sesiones detalladas sobre temas que son identificados por los usuarios como más adecuados para sus necesidades de capacitación.</li> <li>4) Promover el uso del Centro de Aprendizaje de Finanzas Rurales a través de redes activas y el enlace con los proveedores de formación, organizaciones donantes y redes de profesionales.</li> </ol>	Inclusión social y financiera	Ayudar a organizaciones, instituciones, políticos, capacitadores e investigadores dispuestos a mejorar su propio conocimiento y el de los demás sobre el uso de servicios financieros en áreas rurales.	Difundir y compartir documentos, experiencias, investigaciones y similares en una base de datos en línea.	El centro de aprendizaje contiene una biblioteca de consulta de documentos y multimedia de naturaleza diversa organizados por temas útiles: materiales archivados de conferencias, material de referencia, formulación de políticas, prestación de servicios, asesoramiento del cliente, aprendizaje a distancia, vídeos y lecciones en línea.	<www.ruralfinance.org>
24	Gubernamental	Brasil	Vida & Dinheiro	Estrategia Nacional de Educación Financiera	Capacitación	Programa permanente del Estado con tres niveles de actuación: información, formación y orientación en educación financiera para la población	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Promover e implementar una cultura de Educación Financiera en el país,</li> <li>* Ampliar el nivel de comprensión del ciudadano para efectuar decisiones conscientes sobre la administración de sus recursos.</li> <li>* Contribuir a la eficiencia y solidez de los mercados financieros, de capitales, de seguros, de previsión y de capitalización”</li> </ul>	Inclusión social y financiera	A todos los ciudadanos del país: adultos, adolescentes y niños en edad escolar. Los socios ejecutores del programa son los ministerios de Educación y Justicia, así como otras 19 organizaciones de la sociedad civil que implementan la estrategia.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Público adulto, a través de educación financiera, que acompaña a medidas de protección de los consumidores financieros, vía regulación y fiscalización y sanciones.</li> <li>* Público escolar, a través de distintas entidades del sector público y privado involucradas.”</li> </ul>	En las escuelas el programa se presenta a través de los libros de texto (el libro del estudiante y la guía del maestro) diseñados a partir de las directrices establecidas por el grupo de trabajo especialmente creado para proponer la Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF). El libro de los estudiantes contiene varias situaciones didácticas en el contexto de los conceptos de educación financiera a fin de relacionar al sistema financiero nacional con la vida cotidiana. El contexto ayuda tanto a facilitar la comprensión de conceptos, como a proporcionar datos y condiciones para que los estudiantes transformen el conocimiento en comportamientos financieros saludables, entre los que destacan tomar decisiones de forma autónoma y socioambientalmente responsables, y contribuir a la multiplicación de conocimientos y comportamientos entre familiares, amigos y miembros de la comunidad.	<www.vidaedinheiro.gov.br>
25	Gubernamental	México	CONDUSEF	Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)	Capacitación	Promoción de la educación financiera y protección al usuario desde el Estado	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Fomentar la educación financiera entre la población.</li> <li>* Continuar con el desarrollo de productos y herramientas que apoyen, asesoren y orienten a los usuarios de servicios financieros.</li> <li>* Buscar siempre una relación justa y equitativa entre los usuarios y las instituciones financieras.</li> </ul>	Inclusión financiera	Ciudadanos mexicanos	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Acciones preventivas: orientar, informar y promover la educación financiera.</li> <li>* Acciones correctivas: atender y resolver las quejas y reclamos de los usuarios de servicios y productos financieros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* 32 delegaciones regionales y tres metropolitanas a las que los ciudadanos puedan acudir.</li> <li>* Centro de Atención Telefónica (CAT): 01 800 999 80 80, desde cualquier parte del país, y 53 400 999, para el Distrito Federal y zona metropolitana.</li> </ul>	<www.condusef.gob.mx>

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
26	Gubernamental	México	Educación Financiera	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)	Capacitación	Inclusión financiera a sectores con bajos recursos.	Promover la cultura del ahorro y ayudar a crear condiciones que permitan una mayor inclusión financiera de personas de escasos recursos.	Inclusión social y financiera	Ciudadanos mexicanos, especialmente aquellos con menor acceso a servicios financieros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Talleres para el Sector de Ahorro y Crédito Popular destinados a entrenar a capacitadores que replican los cursos de educación financiera con los usuarios del sector).</li> <li>* Unidades móviles donde se imparten talleres directamente a los usuarios y usuarios potenciales del sector.</li> <li>* Alianzas con instituciones académicas que permiten llevar los cursos a comunidades marginales.</li> </ul>	* El taller de capacitación para capacitadores (CPC) reúne a promotores que facilitarán el curso educación financiera: “Su Dinero, Su Futuro” a diferentes grupos de socios o clientes. Los materiales del curso fueron elaborados por especialistas en educación financiera a partir de un estudio de mercado sobre las necesidades principales de aprendizaje en esa materia en el país. Los materiales incluyen un manual de capacitación para capacitadores, un manual de capacitación, una ficha temática y un DVD. Los principales temas tratados son: planificación financiera, servicios financieros, ahorro, administración del crédito y envíos de dinero. * Página web: <a href="http://www.finanzasparatodos.org.mx/">http://www.finanzasparatodos.org.mx/</a>	< <a href="http://www.bansefi.gob.mx">www.bansefi.gob.mx</a> >
27	No gubernamental	Colombia	Finanzas para el Cambio	Fundación Dividendo por Colombia / Fundación Corona / Citibank Group	Capacitación	Educación financiera para jóvenes de secundaria	Contribuir a la reducción de la brecha socioeconómica entre los grupos poblacionales, a través de la educación financiera, abordando temas como: nociones básicas de economía, economía política, conocimiento de las herramientas del sistema financiero y pautas prácticas para el buen uso de las finanzas personales.	Inclusión social y financiera	Jóvenes de secundaria en los colegios públicos de las ciudades de Bogotá, Medellín, Cali y Cartagena.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Sostenibilidad del proyecto a través de capacitación a docentes (agentes multiplicadores).</li> <li>* Mejorar los contenidos del material pedagógico que trata los temas señalados a través de la retroalimentación con docentes y estudiantes que han llevado el programa.</li> </ul>	No se especifica.	< <a href="http://www.dividendoporcolombia.org/contenido/contenido.aspx?conID=93&amp;catID=58&amp;pagID=201">http://www.dividendoporcolombia.org/contenido/contenido.aspx?conID=93&amp;catID=58&amp;pagID=201</a> >
28	Gubernamental	Colombia	Banca de las Oportunidades (BdO)	Banca de las Oportunidades (BdO)	Capacitación	Promover el acceso de la población a servicios financieros, con énfasis en familias de menores ingresos con el fin de estimular el desarrollo del país, buscando equidad social.	Crear las condiciones necesarias para facilitar el acceso a servicios de crédito y otros servicios financieros como ahorro, transferencias, pagos, giros, remesas y seguros, a las poblaciones que no han tenido acceso a los mismos.	Inclusión social y financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Familias pobres</li> <li>* Hogares no bancarizados</li> <li>* Microempresarios</li> <li>* Pequeños empresarios</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* <i>Intervención macro o entorno y regulación para promover el acceso a servicios financieros.</i> Gestión para promover y respaldar reformas regulatorias, que busquen eliminar trabas o sobrecostos en la prestación de servicios financieros, que busquen mejorar el entorno dentro del cual se pueden ofrecer estos servicios y facilitar la creación de productos financieros acordes con las necesidades de los diversos sectores objetivo de la política.</li> <li>* <i>Intervención Intermedio o Soporte a Oferta y Demanda de Servicios Financieros.</i> Gestión y asignación de recursos para proyectos que tengan un impacto de carácter transversal, es decir que puedan beneficiar a todos los oferentes de servicios financieros para que atiendan mejor a la población objetivo de la política.</li> <li>* <i>Intervención micro o Apoyo a la Red de Banca de las Oportunidades.</i> Actividades de apoyo a entidades parte de la Red de la Banca de las Oportunidades, establecimientos de crédito, cooperativas y ONG, proporcionando incentivos que los motiven a ampliar y masificar sus servicios financieros.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Subsidio a Costos. Consiste en la entrega de una suma determinada de recursos a intermediarios, por actividad o producto, cuando al inicio no son rentables. Preferiblemente se usa como instrumento cuando el producto o canal a subsidiar es bastante homogéneo o estandarizable y por ende la selección de beneficiarios se puede hacer por subasta, a la entidad que pida el menor subsidio.</li> <li>* <i>Cofinanciación de Proyectos.</i> Es la financiación parcial de proyectos piloto que no son rentables al inicio o que no tengan rentabilidad inicial demostrada. Se aplica cuando los proyectos, definidos por la política de la BdO, no pueden ser estandarizados, sino que deben ser flexibles para adecuarse a las realidades de las diferentes instituciones.</li> <li>* <i>Asistencia Técnica.</i> Representa el aporte “en especie” que brinda la BdO a una entidad o a un grupo de ellas, a través de la contratación de un asesor o entidad con amplia experiencia internacional o local en tecnologías de microfinanzas, en fortalecimiento de cooperativas y ONG o en la realización de estudios que permitan conocer mejor las necesidades de los clientes objeto de la política.</li> </ul>	< <a href="http://www.bancadelasoportunidades.gov.co">www.bancadelasoportunidades.gov.co</a> >

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
29	Gubernamental	Argentina	Asignación Universal por Hijo para la Protección Social	Administración Nacional de la Seguridad Social (ANSES)	Transferencia monetaria condicionada	Transferencias monetarias condicionadas orientadas a favorecer la inclusión financiera	Que niños, niñas y adolescentes menores de 18 años o discapacitados, cuyos padres estén desempleados, trabajando en el mercado informal, en el servicio doméstico (percibiendo un salario menor al mínimo vital y móvil) o sean monotributistas sociales, mejoren sus condiciones de vida, salud y educación.	Inclusión social y financiera	Familias cuyos padres se encuentren desocupadas o participando en la economía informal, empleados domésticos o monotributistas sociales que tengan ingresos menores al salario mínimo, vital y móvil con hijos menores de 18 años.	Establecer un mecanismo automático, transparente, objetivo y directo de transferencia de ingresos a los hogares de la ciudad en situación de pobreza. Uso de tarjetas monedero.	Tarjetas monedero	< <a href="http://www.anses.gob.ar/autopista/asignacion-universal-hijo/">http://www.anses.gob.ar/autopista/asignacion-universal-hijo/</a> >
30	Gubernamental	Argentina	Programa de Ciudadanía Porteña	Gobierno de Buenos Aires	Transferencia monetaria condicionada	Transferencias monetarias condicionadas orientadas a favorecer la inclusión financiera	Disminuir los niveles de desigualdad en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires	Inclusión social y financiera	Familias residentes exclusivamente en la ciudad de Buenos Aires que se encuentren en situación de pobreza con personas en situación de vulnerabilidad como menores de 18 años, mujeres embarazadas, adultos mayores y personas discapacitadas.	Transferencia de ingresos, uso de tarjeta de compra con crédito para comercios afiliados al programa.	Tarjeta de compras	< <a href="http://www.buenosaires.gov.ar/areas/des_social/ciudadania_portenia/?menu_id=18481">http://www.buenosaires.gov.ar/areas/des_social/ciudadania_portenia/?menu_id=18481</a> >
31	Gubernamental	Bolivia	Bono madre niño - niña "Juana Azurduy"	Ministerio de Salud y Deportes	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Hacer efectivo los derechos fundamentales de acceso a la salud y desarrollo integral, para disminuir los niveles de mortalidad materna e infantil y la desnutrición crónica de los niños y niñas menores de dos años.	Inclusión social	Mujeres embarazadas, lactantes y niños menores de dos años que no tengan cobertura de salud.	No hay estrategias señaladas para educación financiera.		< <a href="http://www.bdp.com.bo/es/juana_azurduy.php">http://www.bdp.com.bo/es/juana_azurduy.php</a> >
32	Gubernamental	Bolivia	Bono Juancito Pinto	Ministerio de Educación	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Promover la acumulación del capital humano, para romper con los ciclos intergeneracionales de pobreza.	Inclusión social	Familias cuyos padres se encuentren desocupados o participando en la economía informal, empleados domésticos o monotributistas sociales que tengan ingresos menores al salario mínimo, vital y móvil con hijos menores de 18 años	No hay estrategias señaladas para educación financiera.		< <a href="http://bolivia.nutrinet.org/areas-tematicas/alimentacion-escolar/introduccion/estrategias/76-bono-juancito-pinto-un-aporte-anual-para-la-permanencia-escolar-en-bolivia">http://bolivia.nutrinet.org/areas-tematicas/alimentacion-escolar/introduccion/estrategias/76-bono-juancito-pinto-un-aporte-anual-para-la-permanencia-escolar-en-bolivia</a> >
33	Gubernamental	Brasil	Bolsa Familia (Programa Piloto Crediamigo)	Ministerio de Desarrollo Social y Combate al Hambre (MDS)/ Secretaria Nacional de Renta de Ciudadanía (SENARC) y el Consejo Gestor del Programa Bolsa Familia (CGPBF), Banco Nordeste	Acceso a microfinanzas	Acceso a microfinanzas vía transferencias monetarias condicionadas	Complementar los programas de transferencias monetarias con posibilidades de microcrédito. Combatir el hambre y promover la seguridad alimentaria y nutricional; combatir la pobreza y otras formas de privación de las familias; promover el acceso a la red de servicios públicos especialmente salud, educación, seguridad alimentaria y asistencia social; y, por último, crear posibilidades de emancipación sostenida de los grupos familiares y desarrollo local de los territorios.	Inclusión social y financiera	Familias cuyos ingresos mensuales per cápita sean menores a R\$140 (U\$84,37) y tengan en su composición familiar a menores de 17 años y/o mujeres embarazadas o en lactancia. El programa piloto sólo abarca a Río de Janeiro.	Préstamos de entre US\$60 y US\$180, aproximadamente, para 143 familias que reciben transferencias de renta para promover el alivio inmediato de la pobreza. Las condicionalidades refuerzan el acceso a los derechos sociales básicos en las áreas de educación, salud y asistencia social; y los programas complementarios tienen como objetivo el desarrollo familiar para superar la situación de vulnerabilidad.	Préstamos	< <a href="http://www.mds.gov.br/bolsafamilia">http://www.mds.gov.br/bolsafamilia</a> > < <a href="http://www.bnb.gov.br/content/aplicacao/Produtos_e_Servicos/Crediamigo/gerados/o_que_e_objetivos.asp">http://www.bnb.gov.br/content/aplicacao/Produtos_e_Servicos/Crediamigo/gerados/o_que_e_objetivos.asp</a> >
34	Gubernamental	Chile	Chile Solidario	Ministerio de Planificación y Cooperación (MIDEPLAN)/ Secretaría Ejecutiva de Protección Social	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Generar condiciones para que personas con necesidades de apoyo y asistencia, tengan acceso efectivo a recursos que les permitan sostener un nivel básico de bienestar. Identificar contextos de vulnerabilidad de las personas a través de la Ficha de Protección Social. Generar estrategias de vinculación acordes al perfil de cada grupo, mediante sus programas de apoyo psicosocial.	Inclusión social	Familias en extrema pobreza.	Uso de un mecanismo (Ficha de Protección Social) que considera la pobreza como un estado presente o posible para los hogares, ya que mide tres componentes claves: recursos económicos, necesidades de las familias y riesgos que ellas enfrentan.		<a href="http://www.chilesolidario.gov.cl/">http://www.chilesolidario.gov.cl/</a>

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
35	Gubernamental	Chile	Programa Puente (Programa Ahorro)	Fondo de Solidaridad e Inversión Social (FOSIS).	Acceso a microfinanzas	Acceso a microfinanzas vía transferencia monetaria condicionada	<p>Brindar apoyo psicosocial a las familias en situación de vulnerabilidad (beneficiarios de Chile Solidario):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* Ingresos superiores a la línea de indigencia.</li> <li>* Dar a conocer redes locales de servicios y beneficios a su disposición.</li> <li>* Proporcionar el Bono de Protección a la Familia y otros subsidios monetarios disponibles</li> <li>* Brindar capacidades y una metodología innovadora para trabajar con familias en situación de extrema pobreza.</li> <li>* Diseño y ejecución de servicios, beneficios y/o proyectos innovadores en beneficio de las familias participantes.</li> <li>* Realizar acciones coordinadas del conjunto de instituciones que prestan servicios a las familias objetivo.</li> </ul> <p>Promover la apertura de cuentas bancarias para los beneficiarios del Programa Puente, para evaluar el impacto de estos productos financieros en Chile.</p>	Inclusión social y financiera	Mayores de 18 años, que hayan ingresado al Programa Puente a partir de junio de 2010 y no tengan más de tres cuentas en Banco Estado.	El cumplimiento de 53 “mínimos sociales” en siete dimensiones diferentes: identificación, salud, educación, dinámica familiar, habitabilidad, trabajo e ingresos, las condicionalidades del Programa Puente. Vía el Programa Ahorro se ofrecen cuatro tipos de cuentas de ahorros con el fin de estimular el ahorro entre beneficiarios del Programa Puente: con incentivos mensuales fijos y variables, con lotería y la cuenta de ahorros tradicional.	Cuentas bancarias que estimulan el ahorro.	< <a href="http://www.chilesolidario.gov.cl/manual/Puente.html">http://www.chilesolidario.gov.cl/manual/Puente.html</a> >
36	Gubernamental	Colombia	Familias en Acción (Mujeres Ahorradoras en Acción - MAA)	Acción Social	Acceso a microfinanzas	Acceso a microfinanzas vía transferencia monetaria condicionada	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Contribuir a la formación de capital humano de las familias en extrema pobreza (SISBEN 1, Población en condición de desplazamiento, comunidades indígenas).</li> <li>* (MAA) Crear procesos de fortalecimiento socio empresarial de mujeres en situación de vulnerabilidad social, impartiendo entre ellas una cultura de ahorro y empoderamiento, y así la posibilidad de acceder al sistema microfinanciero y generar ingresos a través de la microempresa.</li> </ul>	Inclusión social y financiera	Mujeres de familias pertenecientes a SISBEN, familias en condición de desplazamiento y familias indígenas registradas en los censos indígenas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>* Complementar el ingreso de las familias con niños menores de 18 años, incentivando la formación de capital humano a través del consumo de alimentos, la incorporación de hábitos nutricionales y acciones de cuidado de la salud y seguimiento nutricional a los menores; y de la asistencia y permanencia escolar en los niveles de educación básica primaria, básica secundaria y media vocacional.</li> <li>* Servir inicialmente como eje articulador en la fase de implementación de la Red de Protección Social para la Superación de la Extrema Pobreza - JUNTOS.</li> <li>* (MAA) Sensibilización de género, educación financiera, instalación de capacidades empresariales, vinculación formal a los servicios financieros y aplicación de un incentivo al ahorro para la promoción de emprendimientos productivos”</li> </ul>		<p>&lt;<a href="http://www.accionsocial.gov.co/contenido/contenido.aspx?catID=204&amp;conID=157">www.accionsocial.gov.co/contenido/contenido.aspx?catID=204&amp;conID=157</a>&gt;</p> <p>&lt;<a href="http://www.accionsocial.gov.co/contenido/contenido.aspx?catID=252&amp;conID=179&amp;pagID=4469">www.accionsocial.gov.co/contenido/contenido.aspx?catID=252&amp;conID=179&amp;pagID=4469</a>&gt;</p>
37	Gubernamental	Costa Rica	Avanceemos	Vice Ministerio de Desarrollo Social (Secretaría Técnica del Programa)/ Instituto Mixto de Ayuda Social	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Promover la permanencia y reinserción en el sistema educativo formal de adolescentes y jóvenes pertenecientes a familias con dificultades para mantener a sus hijos en el sistema educativo por causas económicas.	Inclusión social	Familias con jóvenes entre 12 y 25 años en situación de pobreza, vulnerabilidad social y exclusión.	Aumento del ingreso familiar por transferencias monetarias condicionadas, clasificando y seleccionando a las familias a través del método de medición pobreza SIPO.		< <a href="http://www.imas.go.cr/prog_soc/beneficios_ind/ps-avanceemos.html">http://www.imas.go.cr/prog_soc/beneficios_ind/ps-avanceemos.html</a> >
38	Gubernamental	Ecuador	Bono de Desarrollo Humano	Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES)/ Programa de Protección Social (PPS)	Acceso a microfinanzas	Transferencia monetaria condicionada y educación financiera	Aumentar el capital humano y evitar la persistencia de la pobreza mediante la entrega de compensaciones monetarias directas a las familias que se encuentran por debajo de la línea de pobreza establecida por el Ministerio de Coordinación de Desarrollo Social de acuerdo a los resultados obtenidos del Registro Social.	Inclusión social y financiera	Familias bajo la línea de pobreza con jóvenes menores de 16 años, adultos mayores y/o discapacitados.	Bonificación, seguro de vida y servicios exequiales, atención gratuita en SOLCA (Sociedad de Lucha Contra el Cáncer del Ecuador) para el titular del bono y su núcleo familiar, acceso a crédito productivo.	Acceso a crédito productivo	< <a href="http://www.mies.gov.ec/index.php/bono-de-desarrollo-humano">http://www.mies.gov.ec/index.php/bono-de-desarrollo-humano</a> >

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
39	Gubernamental	El Salvador	Comunidades Solidarias Rurales/Urbanas	Presidencia de la República/Fondo de Inversión Social para el Desarrollo (FISDL) y Secretaría Técnica de la Presidencia	Acceso a microfinanzas	Transferencia monetaria condicionada	Mejorar en forma integral las condiciones de vida de las familias en situación de extrema pobreza, con énfasis en el área rural, ampliando sus oportunidades y proveyendo los recursos necesarios, a través del mejoramiento de la red de servicios básicos, programas de desarrollo productivo y micro crédito, que permitan potenciar sus capacidades para aprovechar estas oportunidades y mejorar la calidad de vida personal, familiar y comunitaria.	Inclusión social y financiera	Familias en situación de pobreza extrema o en riesgo	Acceso a microcrédito	Microcrédito	
40	Gubernamental	Guatemala	Programa Presidencial Mi Familia Progresá (MIFAPRO)	Ministerio de Educación/Unidad de Ejecución Especial, Consejo de Cohesión Social	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Contribuir a generar capital humano en familias en extrema pobreza con niños menores de hasta 15 años y madres gestantes, promoviendo la inversión en educación, salud y nutrición.	Inclusión social	Familias en situación de pobreza extrema o en riesgo	No se señalan estrategias para educación financiera.		< <a href="http://www.mifamiliaprogesa.gob.gt/joomla/mi-familia-progresas.html">http://www.mifamiliaprogesa.gob.gt/joomla/mi-familia-progresas.html</a> >
41	Gubernamental	Guatemala	Protección y Desarrollo para la Niñez y Adolescencia Trabajadora	Ministerio de Educación/Unidad de Ejecución Especial, Consejo de Cohesión Social	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Mejorar las condiciones de vida de las familias en la zona afectada.	Inclusión social	Familias residentes en 22 asentamientos pertenecientes a las zonas 3 y 7 de la Ciudad de Guatemala, las más afectadas por el relleno sanitario.	No se señalan estrategias para educación financiera.		
42	Gubernamental	Honduras	Programa de Asignación Familia	No especifica	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Promover proyectos sociales que constituyan un mecanismo de estímulo que brinden a los pobres mecanismos para cubrir necesidades básicas, así como para mejorar su capital humano a través de capacitación y el desarrollo de los recursos locales, mediante la autogestión.	Inclusión social	Familias en situación de extrema pobreza con hijos menores de 14 años cursando hasta sexto grado de primaria, menores de 5 años con discapacidad o riesgo de desnutrición, mujeres embarazadas o en lactancia y/o adultos mayores	No se señalan estrategias para educación financiera.		< <a href="http://www.praf.hn/">http://www.praf.hn/</a> >
43	Gubernamental	Honduras	Programa "Bono de 10,000"	Secretaría de Estado en el Despacho Presidencia/Programa Asignación Familiar (PRAF)	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Generar capital humano entre familias en extrema pobreza y pobreza, a través del desarrollo de capacidades en educación, salud y nutrición de las mediante la entrega de transferencias monetarias condicionadas sujetas a corresponsabilidades, con el fin de contribuir a la ruptura del ciclo inter-generacional de la pobreza.	Inclusión social	Hogares en extrema pobreza.	No se señalan estrategias para educación financiera.		< <a href="http://bonodiezmil.blogspot.com/p/socializacion.html">http://bonodiezmil.blogspot.com/p/socializacion.html</a> >
44	Gubernamental	Jamaica	PATH (Program of Advancement Throught Health and Education)	Ministerio de Trabajo y Seguridad Social	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Mejorar los resultados en salud y asistencia escolar, reducir el trabajo infantil y la pobreza y actuar como red de seguridad social para familias vulnerables y pobres.	Inclusión social	Niños y jóvenes hasta que terminen la educación secundaria, adultos mayores de 60 años, mujeres embarazadas o en lactancia, y adultos pobres entre los 18 y 59 años.	No se señalan estrategias para educación financiera.		< <a href="http://www.mlss.gov.jm/pub/index.php?artid=23">http://www.mlss.gov.jm/pub/index.php?artid=23</a> >
45	Gubernamental	México	Jóvenes con Oportunidades (Programa Oportunidades)	Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL)/Coordinación Nacional del Programa de Desarrollo Humano Oportunidades	Acceso a microfinanzas	Transferencia monetaria condicionada y educación financiera	Incentivar a los jóvenes de familias pobres extremas, a que continúen sus estudios medios y superiores hasta concluir el bachillerato. Se trata de prevenir la deserción escolar, proporcionarles algún capital pequeño que luego puedan utilizar en estudios, micronegocios. Por su parte, el programa Oportunidades busca contribuir a reducir la pobreza extrema, asegurar la igualdad de oportunidades y ampliar las capacidades, mediante la entrega de apoyos monetarios a las familias en esa situación, en los rubros de educación, salud, alimentación y apoyo energético.	Inclusión social y financiera	Familias cuyos ingresos no excedan la línea de bienestar mínimo o familias en extrema pobreza. Grupos prioritarios: niños menores de 5 años, jóvenes menores de 21 años y mujeres en estado de gestación y lactancia.	Vincular el beneficio económico a la preparación educativa, orientar y limitar el uso del beneficio a su inversión en bienes capitalizables: seguir estudiando, mejorar vivienda, adquirir un seguro de salud e iniciar un negocio. En general, el Oportunidades promueve el uso de cuentas de ahorro e implementa talleres de educación financiera.		< <a href="http://fox.presidencia.gob.mx/cambio/educacion/?contenido=17017&amp;pagina=1">http://fox.presidencia.gob.mx/cambio/educacion/?contenido=17017&amp;pagina=1</a> >

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
46	Gubernamental	Nicaragua	Red de Protección Social	Fondo de Inversión Social de Emergencia (FISE) y el Ministerio de la Familia	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Combatir la pobreza presente y futura de las familias más vulnerables, mediante transferencias de dinero bajo un esquema de condicionalidades.	Inclusión social	Familias en situación de extrema pobreza en áreas rurales.	Asistencia de jóvenes entre 14 y 25 años a clases de formación ocupacional, alfabetización o al Esquema Diferenciado de Apoyo.		< <a href="http://www.ifpri.org/node/3427">http://www.ifpri.org/node/3427</a> >
47	Gubernamental	Panamá	Red de Oportunidades	Ministerio de Desarrollo Social (MIDES)/ Secretaría del Sistema de Protección Social	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Lograr que las familias en situación de pobreza extrema accedan a los servicios de educación, salud y nutrición, como forma de fortalecer sus capacidades y mejorar su calidad de vida.	Inclusión social	Familias bajo la línea de pobreza extrema, en especial mujeres en estado de embarazo y niños(as)/jóvenes menores de 18 años.	Condiciones del bono en materia de Educación: entre 4 y 17 años de edad tengan una asistencia mínima) y Salud: asistencia a controles médicos de mujeres en estado de embarazo y puerperio; y de menores de cinco años a controles de inmunización, crecimiento y desarrollo.		< <a href="http://www.mides.gob.pa/?page_id=2927">http://www.mides.gob.pa/?page_id=2927</a> >
48	Gubernamental	Panamá	Bonos Familiares para la Compra de Alimentos	Presidencia de la Republica / Secretaria Nacional de Coordinación y Seguimiento del Plan Alimentario Nutricional (SENAPAN)	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Garantizar la seguridad alimentaria y nutricional a municipios identificados por sus altos niveles de pobreza y desnutrición.	Inclusión social	Familias bajo la línea de pobreza extrema en distritos de Santa Fe, Mironó, Ñurum, Besikó y Nole Duima.	Condiciones del Bono en materia de Educación: mayores de seis años matriculados y asistiendo al centro escolar. Salud: vacunas en menores de cinco años y controles médicos sexuales y reproductivos al día en todos los miembros de la familia.		< <a href="http://panama.nutrinet.org/areas-tematicas/materno-infantil/casos-exitosos/50-bonos-familiares-para-alimentos">http://panama.nutrinet.org/areas-tematicas/materno-infantil/casos-exitosos/50-bonos-familiares-para-alimentos</a> >
49	Gubernamental	Paraguay	Tekoporá y Abrazo	Presidencia de la República/ Secretaría de Acción Social	Acceso a microfinanzas	Transferencia monetaria condicionada y alfabetización financiera	Romper la transmisión intergeneracional de la pobreza por medio de transferencias monetarias y reforzar las actividades de apoyo socio-familiar a los hogares beneficiados.	Inclusión social y financiera	Familias en situación de pobreza extrema. Tiene como prioridad a niños, mujeres embarazadas, adultos mayores, comunidades indígenas y discapacitados.	Proceso de bancarización, proporcionándoles ventajas a los beneficiarios en las áreas de transparencia, seguridad, soluciones eficaces y desarrollo personal: otorga tarjetas de crédito con las cuales se pueden realizar retiros, consultas y compras.	Productos financieros vía tarjetas de crédito	< <a href="http://www.sas.gov.py/xhtml/DGPySyDH/dgpsydh_dtekopora.html">http://www.sas.gov.py/xhtml/DGPySyDH/dgpsydh_dtekopora.html</a> > < <a href="http://www.unicef.org/paraguay/spanish/protection_adolescence_5073.htm">http://www.unicef.org/paraguay/spanish/protection_adolescence_5073.htm</a> >
50	Gubernamental	Perú	Promoción del ahorro con las beneficiarias de JUNTOS (Programa Nacional de Apoyo directo a los más pobres)	Presidencia del Consejo de Ministros	Acceso a microfinanzas	Educación e inclusión financiera	Promover y fomentar con las beneficiarias del Programa JUNTOS el acceso y uso de servicios financieros, en especial el uso de sus cuentas de ahorro y el ahorro financiero. El Programa JUNTOS busca contribuir a la reducción de la pobreza y a romper la transmisión intergeneracional de la pobreza extrema. Su propósito es generar capital humano en hogares en pobreza, por medio de corresponsabilidades Estado – hogar, mediante la entrega de incentivos para el acceso y uso de servicios de salud, nutrición y educación.	Inclusión social y financiera	Familias en situación de extrema pobreza, riesgo y vulnerabilidad con mujeres embarazadas y niños hasta los 14 años. La promoción del ahorro, por lo pronto, se implementa en los distritos Coperaque y San Jerónimo	La capacitación y sensibilización financiera a través de la enseñanza de conceptos básicos sobre el funcionamiento del sistema financiero y cómo fomentar el ahorro. Acompañamiento financiero a través del refuerzo y fomento del cumplimiento de corresponsabilidades entre las madres beneficiarias. Incentivos y promoción del ahorro. Todo esto a través de la transferencia de bonos familiares a representantes del hogar.		< <a href="http://www.proyectocapital.org/www.juntos.gob.pe">http://www.proyectocapital.org/www.juntos.gob.pe</a> >
51	Gubernamental	República Dominicana	Solidaridad	Presidencia de la República/ Gabinete de Coordinación de Políticas Sociales (Administradora de Subsidios Sociales)	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	Contribuir a romper la transmisión intergeneracional de las causas que generan o arraigan la pobreza, mejorando la inversión que los hogares pobres realizan en educación, salud y alimentación, potenciando la acumulación del capital humano de la descendencia.	Inclusión social	Hogares en situación de pobreza y pobreza extrema con niños menores de 16 años, mujeres embarazadas y/o jefes de hogar adultos mayores sin trabajo.	Fomentar la responsabilidad y aumentar el conocimiento de los hogares pobres sobre el cuidado de la salud y la nutrición, así como sobre los derechos y obligaciones que asumen al formar parte del programa.		< <a href="http://solidaridad.gov.do/">solidaridad.gov.do/</a> >
52	Gubernamental	Uruguay	PANES (Plan de Atención a la Emergencia Social)/ Asignaciones Familiares	Asignaciones Familiares	Transferencia monetaria condicionada	Transferencia monetaria condicionada	El objetivo inicial fue brindar cobertura a aproximadamente la mitad de los niños y adolescentes de Uruguay.	Inclusión social	Hogares en situación de vulnerabilidad socioeconómica se consideran independientemente de si el jefe de hogar o tutor se encuentra en el mercado de trabajo formal o informal.	No se señalan estrategias para educación financiera		<a href="http://www.mides.gub.uy/innovaportal/file/2200/1/plan_de_atencion_nacional_a_la_emergencia_social.pdf">http://www.mides.gub.uy/innovaportal/file/2200/1/plan_de_atencion_nacional_a_la_emergencia_social.pdf</a>

Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
53	Gubernamental	Perú	Programa de educación financiera para estudiantes de educación secundaria en el Perú	Superintendencia de Banca, Seguros y AFP	Capacitación	Capacitación indirecta (vía docentes) a estudiantes de secundaria	Tiene como objetivo ofrecer contenidos básicos de educación financiera que desarrollen capacidades en los estudiantes para utilizar sus recursos personales y familiares de manera apropiada, convirtiéndolos en futuros ciudadanos capaces de tomar decisiones responsables en el uso del sistema financiero.	Inclusión social y financiera	Desde 2007 hasta 2010 se ha capacitado a 1.768 docentes de 841 centros educativos, que han transmitido los conocimientos adquiridos a 302.328 alumnos, en nueve regiones del país (Lima, Arequipa, Piura, Huancayo, Trujillo, Moquegua, Tacna, Tumbes y Cajamarca).	La capacitación (enero a marzo) a docentes consta de 23 horas académicas, divididas en 10 sesiones, que se llevan a cabo en cinco días. Los expositores son funcionarios de la SBS y un taller a cargo de un representante del MINEDU quien instruye a los docentes en las metodologías pedagógicas para desarrollar estos contenidos en el aula. Seguimiento (abril-noviembre): personal de la SBS visita una muestra de colegios, se realizan entrevistas a los alumnos y docentes para conocer sus inquietudes e impresiones, de manera que el programa pueda ser enriquecido a partir de ellas. Se solicita a los docentes un informe de la enseñanza de los conocimientos adquiridos durante el programa y la presentación de trabajos realizados por los alumnos, exámenes corregidos, entre otros. Se registran en video testimonios. Certificación (diciembre): al término del año escolar, los docentes obtienen el certificado de participación en el programa.	Material educativo * Guía Escolar para alumnos desarrolla los contenidos de educación financiera contenidos en el currículo educativo y sirve como libro de consulta para los estudiantes. * Guía para docentes desarrolla los lineamientos metodológicos para la aplicación de los contenidos de educación financiera en el aula. Material educativo adicional: * Historietas educativas redactadas en lenguaje sencillo. * CD "Aula Virtual" contiene el material empleado durante las asesorías, además de otros temas complementarios. Diversos folletos y trípticos informativos. Se cuenta con el sitio web, denominado "Aula Virtual", que reúne información del Programa, todos los materiales educativos en versión electrónica, videos testimoniales y recursos adicionales a disposición de los estudiantes, docentes y el público en general.	< <a href="http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/JER/JER_Interna.aspx?ARE=0&amp;PFL=1&amp;JER=525">http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/JER/JER_Interna.aspx?ARE=0&amp;PFL=1&amp;JER=525</a> >
54	Supranacional	América Latina	Vinculación de pagos de protección social con ahorros	Fondo Multilateral de Inversiones, grupo Banco Interamericano de Desarrollo	Acceso a microfinanzas	Financiamiento a programas de acceso a servicios básicos, acceso a financiamiento, y acceso a mercados y capacidades	Igualar las oportunidades de acceso para fomentar la actividad económica	Inclusión financiera	* Intermediarios financieros reglamentados autorizados a captar depósitos. * Grupos de intermediarios financieros (incluidas las redes y federaciones). * Agencias de protección social, programas de inclusión financiera u otras entidades oficiales interesadas en promover el desarrollo e implementar productos de ahorro para personas de bajos ingresos. * Fundaciones y otras organizaciones que se especializan en proveer asistencia técnica para la inclusión financiera.	* Serie de proyectos co-financiados por FOMIN y socio. * Desarrollo de la oferta de los siguientes productos: - Ahorro programado para la acumulación de activos y/o propósitos específicos - Ahorro transaccional para el manejo de la liquidez. * Tipos de proyectos que serán co-financiados: - Proyectos piloto para probar un nuevo modelo de negocios. - Expansión de modelos de negocios de productos de ahorros ya existentes. * Evaluación de impacto en proyectos específicos.	* Microfinanzas * Financiamiento para PyME * Financiamiento en etapas tempranas * Servicios financieros para poblaciones de bajos ingresos (bancarización por medio de pagos y transferencias; microseguros y tecnología).	< <a href="mailto:marialuisah@iadb.org">marialuisah@iadb.org</a> >
55	Supranacional	América Latina	RED 2011: Servicios financieros para el desarrollo: promoviendo el acceso en América Latina.	Comisión Andina de Fomento	Acceso a microfinanzas	Inclusión financiera	Promover el desarrollo sostenible y la integración regional, mediante una eficiente movilización de recursos para la prestación oportuna de servicios financieros múltiples, de alto valor agregado, a clientes de los sectores público y privado de los países accionistas.	Inclusión financiera	Actualmente, hay implementadas 47 operaciones de financiamiento a las microfinanzas en 12 países de la región: Argentina (1), Bolivia (8), Brasil (1), Colombia(2), Costa Rica (1), Ecuador (2), México (2), Panamá (2), Paraguay (1), Perú (9) y Uruguay (1).	Además del financiamiento, se interviene de las siguientes formas: * Desarrollo institucional y gerencial * Facilidades de acceso a TIC * Consolidación gremial * Transformación en instituciones reguladas * Desarrollo de marcos regulatorios * Fomentar innovación en productos * Promoción de mecanismos de difusión de conocimiento.	No aplica	< <a href="http://www.caf.com">www.caf.com</a> >
56	No gubernamental	Perú	ComparaBien.com (portal web)	ComparaBien.com	Investigación y difusión	Reúne y difunde información sobre servicios del mercado financiero local Educación	Proveer un servicio de información imparcial y confiable sobre las ofertas del mercado. comparabien.com es una empresa de capitales privados e intereses independientes en los mercados los que ofrecen nuestros productos. No reciben ningún incentivo para favorecer alguna de las opciones presentadas. Los ingresos son generados a través de comisiones de venta y venta de publicidad.	Inclusión financiera	Actualmente sus servicios están orientados al mercado peruano, sin embargo tienen planes de extenderlos a otros países de Latinoamérica.	Los productos de comparaciones son aplicaciones de uso libre que permiten a los usuarios comparar diferentes ofertas de productos y servicios de manera fácil e intuitiva, proveyendo además información útil para los consumidores. La información brindada en la página web es de acceso público, recolectada y preparada para poder hacer comparaciones justas sobre la base de una serie de parámetros.	Página web con herramientas de comparación de la oferta financiera respecto a los siguientes productos: * Cuentas de ahorro, CTS y cuentas sueldo * Depósitos a plazo * Tarjetas de crédito * Préstamos de libre disponibilidad y vehiculares * Hipotecas * Productos para PYMES.	<a href="http://comparabien.com">comparabien.com</a>



Nº	Tipo de organismo	País / Continente	Proyecto / Programa	Institución	Tipo de actividad	Perspectiva de entrada	Objetivos	Tipo de inclusión priorizada	Público objetivo	Estrategias de intervención	Tipo de material empleado	Información de contacto
57	Gubernamental	Colombia	Material educativo y guías para el educador	Banco de la República	Capacitación	financiera para escolares en materias vinculadas a la economía del Banco de la República.	Uno de los temas que se estudia en la cátedra de sociales de los colegios en básica primaria y secundaria es el Banco de la República, sus funciones y su importancia en el desarrollo económico del país. Por ello, el Banco considera su tarea la difusión y enseñanza de estos temas.	Inclusión social y financiera	Cátedra de sociales de los colegios en básica primaria y secundaria.	Difusión, a través del sistema educativo del país, de las herramientas básicas para el conocimiento del funcionamiento del sistema económico y del papel que en él cumple el Banco de la República.	Cuatro cartillas adaptadas del Banco Central de Venezuela: ¿Qué es el dinero? ¿Qué son los bancos? ¿Qué es la inflación? y ¿Qué es un banco central?, las tres primeras están acompañadas de guías para los maestros. Además, se desarrolló cuatro guías escolares sobre economía: El sistema económico, El dinero y la política monetaria, El papel del gobierno y la política fiscal y La globalización económica.	< <a href="http://www.banrep.gov.co/publicaciones/index4.html">http://www.banrep.gov.co/publicaciones/index4.html</a> >
58	Supranacional	Brasil	Protección Social y Transferencias en Efectivo	International Policy Center for Inclusive Growth (IPC-IG) (Naciones Unidas)	Investigación y difusión	Intercambio de conocimientos, buenas prácticas y experiencias innovadoras en materia de protección social.	Intercambio de conocimientos, buenas prácticas y experiencias innovadoras en materia de protección social en los países en desarrollo. El trabajo del IPC-IG examina procesos y resultados de la protección social y programas de transferencias en efectivo dentro de una perspectiva de aprendizaje Sur-Sur. Trata las siguientes preguntas: * ¿Cuál es el impacto de los programas de protección social o políticas sobre la pobreza, la desigualdad y la exclusión social? * ¿Cuál es la mejor manera de evaluar el impacto de los programas de protección social en diferentes contextos? * ¿Qué programas de protección social afectan a los resultados del mercado de trabajo, en particular, el trabajo infantil y las oportunidades de empleo de la población adulta? * ¿Cómo las diferencias en el diseño y aplicación de programas de protección social y transferencias monetarias afectan sus resultados? * ¿Qué lecciones se pueden extraer de un conjunto más amplio de iniciativas y programas para contribuir a la cooperación Sur-Sur de aprendizaje sobre la protección social?	Inclusión social y financiera	El IPC-IG ha forjado relaciones estrechas con un número de socios, entre ellos, los gobiernos de Uganda, Ghana, Sudáfrica, Kenia, Zambia, Mozambique, Chile, Bolivia, República Dominicana, Honduras, México, El Salvador, Paraguay, Venezuela y Brasil. Por otra parte, ha colaborado con el Departamento Británico para el Desarrollo Internacional (DFID), la GTZ, OIT, UNICEF, UNIFEM y otros organismos bilaterales y multilaterales.	Se ha producido y compartido una cantidad impresionante de conocimiento a nivel mundial sobre los sistemas de protección social. Se ha llevado a cabo una serie de evaluaciones de las políticas sociales, proyectos y programas. El IPC-IG ha desarrollado módulos innovadores de formación utilizados para fortalecer la capacidad de los profesionales del desarrollo.	Publicaciones y organización de eventos de intercambio de información entre hacedores de políticas públicas y organismos multilaterales.	< <a href="http://www.ipc-undp.org/pages/newsite/menu/socialprotection/whysocialprotection.jsp?active=3">http://www.ipc-undp.org/pages/newsite/menu/socialprotection/whysocialprotection.jsp?active=3</a> >

## APUNTES FINALES

El hecho de haber identificado, explorado y organizado una importante gama de programas y proyectos de EF, nos ha permitido desarrollar algunas ideas que derivan de las experiencias identificadas. Si bien las ideas expuestas no son generalizables y no constituyen el objetivo principal de este esfuerzo, es interesante comentarlas por lo significativo de los resultados obtenidos en esta primera versión. Sobre la base de lo acopiado en la matriz, compartimos las siguientes ideas que reflejan nuestras observaciones hasta el momento:

1. Si bien la búsqueda de información, no es exhaustiva aún, ha permitido identificar algunos países que no solo han adoptado programas de EF para sus ciudadanos, sino que han incorporado esta temática como un eje de política pública, llevándolos a implementar estrategias nacionales para la alfabetización financiera. Tal es el caso del Reino Unido y Australia, entre otros.
2. A veces los programas o proyectos de EF no son iniciativas autónomas. Se suelen implementar de manera complementaria a otros programas, como los de alivio a la pobreza. La intención del fomento de la EF, en estos casos, pasa por incorporar el eje de la inclusión financiera allí donde

la inclusión social y económica es una prioridad. Tal es el caso, del programa Jóvenes con Oportunidades (México), o de Mujeres Ahorradoras en Acción (Colombia), entre otros.

3. La EF asumida y comprendida desde diversas perspectivas constituye una preocupación de alcance global. Si bien gran cantidad de los programas analizados son de carácter nacional, varios constituyen esfuerzos que buscan generar impactos a nivel mundial. En esta línea, encontramos iniciativas auspiciadas por organismos como Citi Foundation, Organization for Economic Cooperation and Development (OECD), el Banco Mundial la FAO, entre otros.

## UNA MATRIZ SIEMPRE ABIERTA

Tal como comentamos líneas arriba, este esfuerzo de poder agrupar y organizar las experiencias de EF a nivel mundial, constituye el primer peldaño en poner a disposición de la comunidad en general información sobre los programas de EF actualmente en curso. Sin embargo, la matriz tiene una estructura abierta en la que se pueden ir incorporando más iniciativas conforme los aportes de los interesados vayan llegando a través de nuestro portal en Proyecto Capital (<<http://www.proyectocapital.org/>>).●

Jaime Ramos Duffaut / Fernando Calderón Figueroa,  
Instituto de Estudios Peruanos - IEP

Esta publicación es posible gracias al apoyo de la Fundación Ford y  
el Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo de Canadá – IDRC

