

Encuentro Sparkassenstiftung

Latinoamérica y el Caribe 2018



Cooperando para una mayor inclusión financiera



Educación Financiera: Mejores prácticas en AL y el Caribe
Mauricio Martínez – Cooperativa Lachao
Lorena Castellanos - SPK

Cooperativa Lachao, SC de AP de RL de CV

- Creada en 1994
- San Juan Lachao, Oaxaca, México.
- Supervisada por la CNBV
- 92 MDP Activos
- 10,000 socios
- 50 Colaboradores
- 4 Sucursales

Iniciativa SPK: Programa Integral de Educación Financiera

Objetivos específicos:

OBJETIVO:
Identificación de la Educación Financiera como parte de la Cultura Institucional, que incentive proactivamente la implementación de programas internos de E.F.

Fortalecer los objetivos internos relacionados a EF.

Generar un mayor compromiso interno, hacia la implementación de programas de EF.

Implementar programas de EF **internos y externos.**

Diseñar, gestionar y medir **indicadores** de EF.

Procesos para la implementación

1 Compromisos de la Institución respecto a la EF, desde la Misión y Visión.

2 Diseño del programa integral de EF.

3 Implementación de estrategias.

4 Reporte, monitoreo y seguimiento.

Avances del Programa Integral de EF - Lachao

Proceso de implementación

1 Compromisos de la Institución respecto a la EF, desde la Misión y Visión.

Acciones realizadas:

Desde la **Misión:**

“...promover el desarrollo...”

“...compromiso con los socios para mejorar su calidad de vida”

“...a través de sus directivos, colaboradores y socios...”

Desde la **Visión:**

“...contribuir al desarrollo de los socios y las comunidades...”

PREMISA:

Educación Financiera: como un medio para contribuir/promover el desarrollo de los socios, por el compromiso para mejorar su calidad de vida.

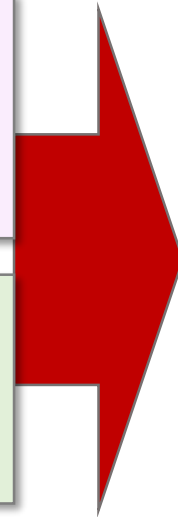
Para: Directivos, colaboradores y socios.

Avances del Programa Integral de EF - Lachao

Proceso de implementación

2 Diseño del programa integral de EF.

3 Implementación de estrategias.



Acciones realizadas:

Decisión de iniciar con un proyecto dirigido a directivos y colaboradores.

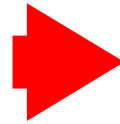
Nos sumamos a la iniciativa de la SPK en el proyecto de colaboradores con enfoque de economía del comportamiento.

En paralelo, preparación del programa integral de EF, con base en los compromisos identificados desde la Misión.

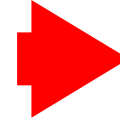
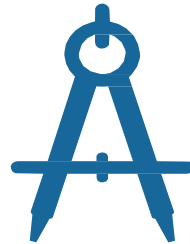
Iniciativa SPK: Programa para colaboradores con enfoque en economía del comportamiento

Perfilar e identificar aspectos del manejo y uso de herramientas financieras en los colaboradores, para identificar oportunidades y diseñar soluciones fundamentadas en la Economía del Comportamiento.

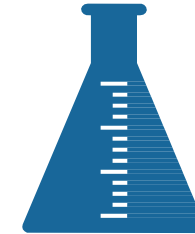
Descubrimiento



Diseño



Experimentación



Estas soluciones se aplicarán siguiendo la metodología de pruebas de control aleatorias.



Implementadas en grupos



Midiendo su impacto

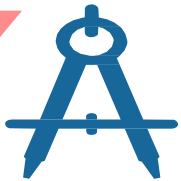
Lanzamiento del programa de EF para colaboradores - Lachao



Descubrimiento

5 hipótesis sobre el comportamiento financiero
100% encuestas para validar y ajustar las hipótesis iniciales.
20% entrevistas comprender las percepciones y validación final.

- 74% reciben aportaciones adicionales.
- 40% no pudo cubrir gastos en el último mes.
- 77% pidió \$ prestado el último año
- 25% tienen y usan una cuenta de ahorro
- Ahorro e inversión como 1 solo concepto
- SABEN lo que deberían hacer, pero en el tiempo son inconsistentes.
- La escasez es un factor negativo en decisiones



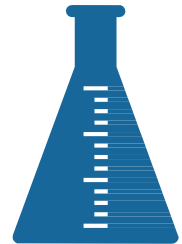
Diseño: Estrategia de cambio de comportamiento

1 Fondo de Ahorro

Promover el concepto de planeación e incentivar decisiones de ahorro previo a recibir el fondo

2 Cuenta Mi Lachao

Nuevo producto financiero. Incentivar el ahorro voluntario de los colaboradores.



Experimentación

¡Muchas gracias por su atención!

Lorena Castellanos – SPK

Mauricio Martínez – Cooperativa Lachao