



International
Labour
Organization

EDUCACIÓN FINANCIERA

*Empoderando vidas a
través de la educación
financiera inclusiva*





Vista General

El Programa de Educación Financiera de la OIT aborda el problema generalizado del bajo nivel de educación financiera, reconociéndolo como una limitación crítica en diversos contextos de desarrollo y un obstáculo que contribuye a la reducción de ingresos de los grupos vulnerables.

El programa es una iniciativa integral y dinámica centrado en el diálogo sobre políticas, el desarrollo de capacidades y la colaboración directa con los beneficiarios.

Los objetivos del programa:

- ▶ Impulsar el mandato de la OIT de **promover el trabajo decente**, dotando a los individuos de los conocimientos necesarios, habilidades y actitudes esenciales para una gestión financiera efectiva, preparándolos así para acceder a oportunidades de trabajo decente.
- ▶ **Capacitar a los futuros formadores** en educación financiera con conocimientos y habilidades adecuadas en finanzas y técnicas de facilitación interactiva, brindándoles las herramientas necesarias para apoyar a los grupos vulnerables en la toma de decisiones financieras informadas.
- ▶ **Fortalecer la resiliencia de los grupos vulnerables** mejorando sus niveles de conocimiento financiero y fomentando el uso de productos y servicios adecuados, que respondan a sus necesidades a lo largo de su vida financiera.

El Programa de Educación Financiera de la OIT colabora con una amplia variedad de actores, como organizaciones de desarrollo, ONG, organismos gubernamentales, bancos centrales, proveedores de servicios financieros, proveedores de servicios empresariales, sindicatos y agentes de seguros, entre otros.

Entre los beneficiarios directos e indirectos se incluyen formadores potenciales y certificados, así como grupos vulnerables como personas de bajos ingresos, mujeres, jóvenes, migrantes, refugiados, emprendedores, pequeñas empresas, como también trabajadores urbanos y rurales.



Logros

58

Países beneficiados
del Programa de
Educación
Financiera
de la OIT

AMÉRICAS

▶ Argentina, Bolivia, Canada, Chile, Costa Rica, República Dominicana, Ecuador, El Salvador, Guatemala, Honduras, México, Nicaragua, Perú, Uruguay.

EUROPA

▶ Francia, Italia, España, Suiza.

ESTADOS ÁRABES

▶ Irak, Jordania, Líbano, Siria.

ÁFRICA

▶ Benín, Botsuana, Burkina Faso, Cabo Verde, Camerún, Comoras, Congo, Costa de Marfil, Egipto, Esuatini, Etiopía, Gabón, Ghana, Kenia, Malí, Mauritania, Marruecos, Mozambique, Níger, Nigeria, Senegal, Sierra Leona, Sudáfrica, Sudán, Tanzania, Togo, Túnez, Uganda, Zimbabue.

ASIA

▶ Afganistán, Bangladesh, Camboya, India, Indonesia, Nepal, Filipinas.

Para el 2023

Perfiles del Programa de Educación Financiera

85

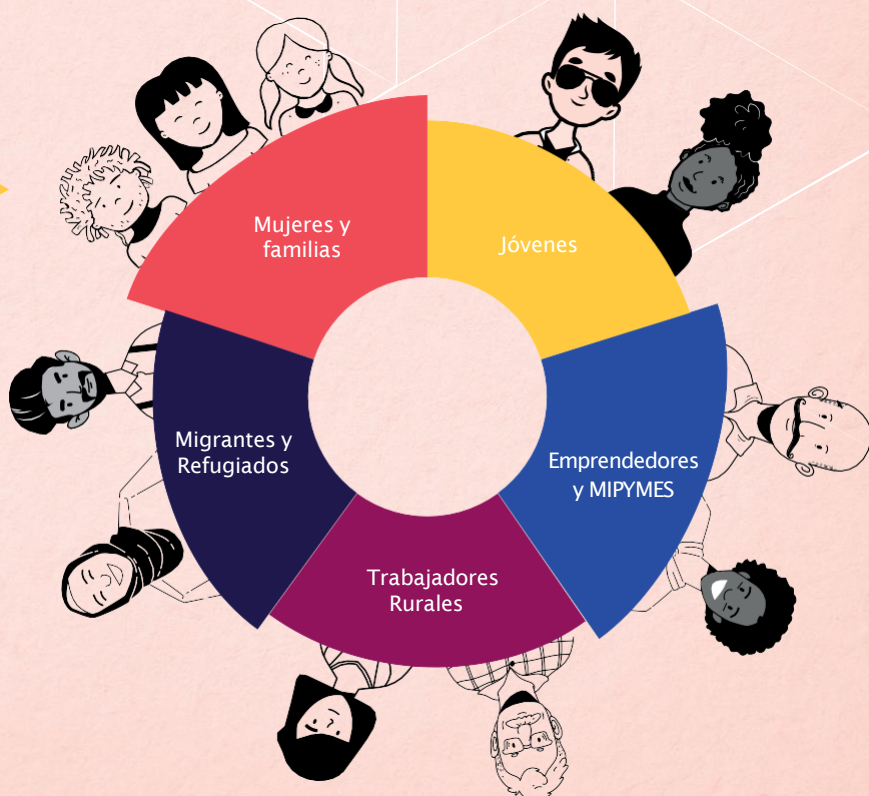
Capacitaciones
entregadas para
formadores en
Educación
Financiera

1,610

Formadores en
Educación Financiera
certificados por la
OIT

225,800+

Beneficiarios recibieron la
capacitación en Educación
Financiera





Enfoque y Actividades

Gobierno
Nacional y
Banco
Central

**NIVEL
MACRO**



Fortalecer la capacidad de los responsables políticos para diseñar estrategias nacionales de educación financiera y orientar su implementación.

Investigar el sector financiero local y desarrollar análisis de necesidades en educación financiera.

Socios nacionales
públicos y
privados

**NIVEL
MESO**



Impulsar las redes de formadores en educación financiera y desarrollar mecanismos alternativos de implementación para ampliar el alcance de estos conocimientos.

Beneficiario
objetivo

**NIVEL
MICRO**



Apoyar a los grupos objetivo a tomar decisiones financieras informadas, construir patrimonio, aprovechar las oportunidades de ingresos y estar mejor protegidos frente a los riesgos.

Llevar a cabo evaluaciones sobre la efectividad de las prácticas utilizadas y generar conocimientos que permitan determinar las mejores prácticas para futuras experiencias.



El programa se basa en un enfoque holístico que aborda las diversas necesidades de las personas, desde el apoyo a los formuladores de políticas públicas en el desarrollo de estrategias nacionales, hasta la interacción directa con los beneficiarios de la formación en educación financiera.

Esta estructura de tres niveles garantiza una estrategia integral y eficaz que permea todos los niveles de la sociedad.

NIVEL MACRO



Brindar asistencia técnica y herramientas esenciales a los gobiernos nacionales en calidad de asesor, contribuyendo activamente a la formulación de estrategias integrales de educación financiera a nivel nacional.

Brindar apoyo práctico para implementar estas estrategias eficazmente, así como realizar investigaciones para perfeccionar el contenido de los materiales de capacitación del programa.

Organizar el programa anual de capacitación "Diseño de Programas de Educación Financiera" dirigido a formuladores de políticas públicas.

NIVEL MESO



Fortalecer las capacidades de los socios y multiplicadores nacionales para implementar la educación financiera a través de formadores certificados por la OIT.

Apoyar la incorporación del currículo del Programa de Educación Financiera de la OIT en iniciativas locales de formación y proyectos en curso.

Facilitar periódicamente la formación y certificación de formadores nacionales en educación financiera.

NIVEL MICRO



Apoyar la implementación de la capacitación en Educación Financiera de la OIT a nivel local y ampliar el alcance basado en las necesidades a través de formadores certificados por la OIT.

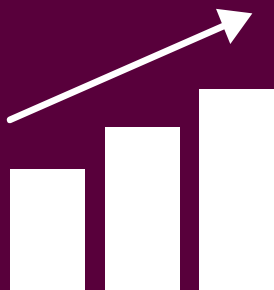
Incentivar que los formadores certificados adapten aún más sus capacitaciones para responder de la mejor manera a las necesidades de sus beneficiarios finales y desarrollar canales de difusión innovadores.

Ofrecer un innovador curso de aprendizaje digital sobre educación financiera, disponible en árabe, inglés, filipino, francés, kirguís y ruso.

Características Únicas



08



Trabajo decente y crecimiento económico

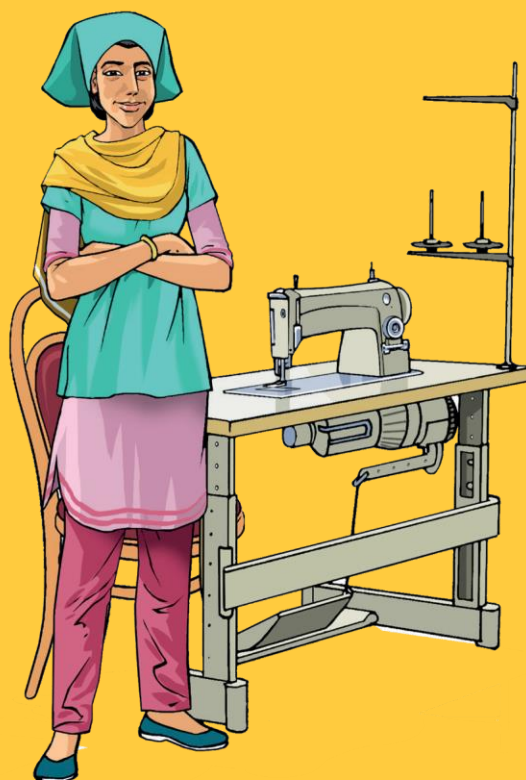
El Programa de Educación Financiera de la OIT se destaca como un componente crucial en el avance del Objetivo de Desarrollo Sostenible 8 de la ONU: Trabajo decente y crecimiento económico. En línea con el Indicador 8.10.1 de los ODS, que mide el acceso a los servicios financieros, y el Indicador 8.10.2, que rastrea la población con cuentas financieras, nuestro programa aborda de manera estratégica el problema urgente de la limitada educación financiera.

Al empoderar a las personas con los conocimientos financieros esenciales, allanamos el camino para la participación económica inclusiva y fortalecemos su capacidad para acceder a oportunidades de trabajo decente. A través de esta alineación con el ODS 8, contribuimos directamente al fomento del crecimiento económico y a mejorar de los medios de vida a nivel mundial.

Adaptabilidad según el contexto

El programa es reconocido por sus materiales de capacitación en educación financiera meticulosamente diseñados, que se traducen y adaptan cuidadosamente a diversos contextos, ubicaciones geográficas y grupos objetivo, incluyendo a mujeres y hombres de bajos ingresos, jóvenes, migrantes, refugiados, emprendedores, pequeñas empresas, agricultores, pescadores y trabajadores asalariados, lo que asegura su utilidad y eficacia.

Son adecuados tanto para estudiantes adultos como para aquellos con educación formal limitada.



Aprendizaje participativo

Los materiales de capacitación están diseñados siguiendo un enfoque participativo facilitado a través de un currículo dinámico, que incluye juegos de roles, estudios de caso relevantes, lluvia de ideas y discusiones en grupos pequeños. Los materiales están elaborados para diversos entornos de aprendizaje, ya sean sesiones individuales, aulas o plataformas en línea.





Herramientas prácticas

Los materiales de capacitación incluyen una variedad de temas prácticos, como planificación presupuestaria, gestión de ahorros, gasto prudente, endeudamiento responsable y gestión eficaz de riesgos, esenciales para construir una base sólida de habilidades financieras relevantes para todo tipo de grupos vulnerables.

Los beneficiarios también tienen acceso a herramientas útiles de gestión financiera a través de un manual completo que acompaña su programa de capacitación, que incluye plantillas de presupuesto, listas de preguntas para hacer a las instituciones financieras, glosarios y materiales de apoyo para la capacitación.

Enfoque modular innovador

Reconociendo el panorama educativo en constante evolución, el programa ofrece un enfoque modular, permitiendo a los socios personalizar los programas de capacitación según necesidades específicas.

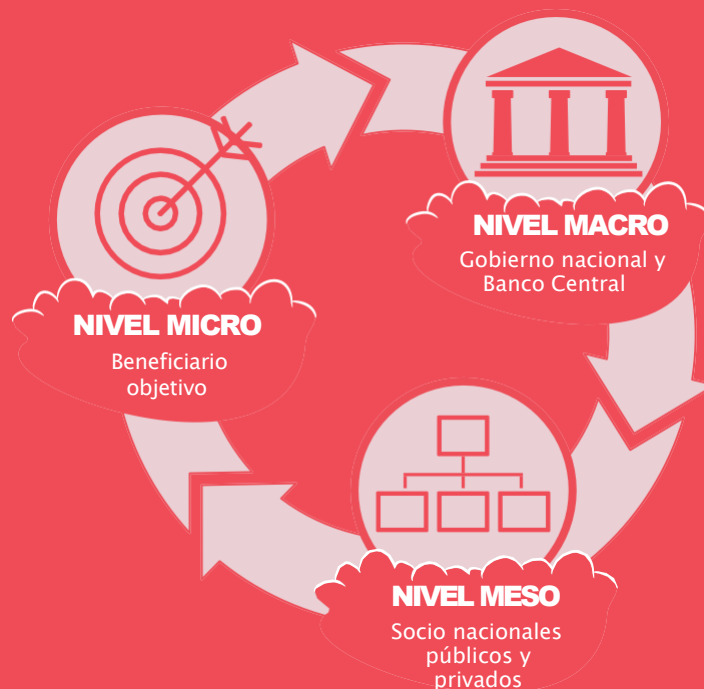
Esta adaptabilidad se extiende a los canales de formación alternativos que acomodan diversos estilos de aprendizaje, y a los canales digitales de formación que mejoran la escalabilidad, la rentabilidad y la accesibilidad, con la capacidad de llegar a una audiencia más amplia, independientemente de la ubicación geográfica o las limitaciones de tiempo. Los estudiantes pueden acceder cómodamente a los materiales educativos, participar en el aprendizaje a su propio ritmo, monitorear su progreso y recibir retroalimentación personalizada y recomendaciones, amplificando así la efectividad y el compromiso de las iniciativas de educación financiera.



Modelo de entrega sostenible

El Programa de Educación Financiera de la OIT colabora estrechamente con gobiernos y socios nacionales, integrando sus programas de formación a nivel nacional.

Este enfoque estratégico asegura la sostenibilidad a largo plazo de la entrega de educación financiera. El estricto modelo de certificación garantiza la calidad y la consistencia de la formación cuando es replicada por formadores certificados.





¿Desea obtener más información sobre la educación financiera en la OIT?

Visite nuestro **sitio web** para realizar nuestro curso en línea gratuito sobre educación financiera y acceder a nuestros materiales de capacitación.

También puede escribirnos a **financialeducation@ilo.org** para obtener más información.