



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

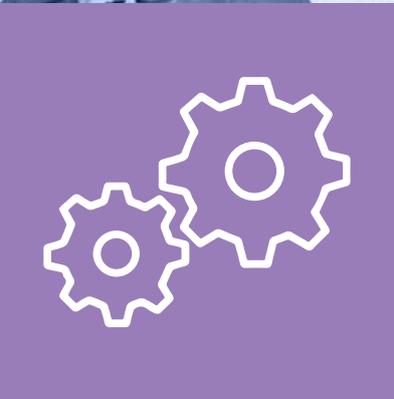


World Council

Proyecto de **Inclusión Económica**

METODOLOGÍA

Jornadas Financieras

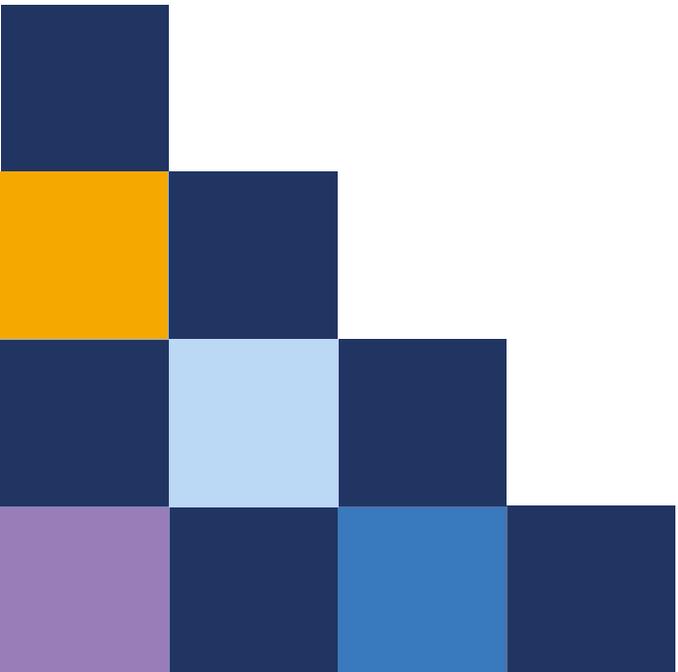




Octubre 2023

Este documento ha sido posible gracias al apoyo del pueblo de los Estados Unidos de América, a través de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional - USAID, en el marco de la asistencia técnica del Proyecto de Inclusión Económica (EIP) implementado por el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito - WOCCU. Las opiniones aquí expresadas no necesariamente reflejan la opinión de USAID ni del Gobierno de los Estados Unidos.

El presente material podrá ser utilizado, adaptado y reproducido por las entidades socias del EIP para promover la educación y la inclusión financiera en Ecuador.



Contenidos

Introducción.....	3
Antecedentes.....	3
Objetivos	
Objetivo general.....	3
Objetivos específicos.....	4
Metodología para Jornadas Financieras de Inclusión Económica.....	
1. Definiciones iniciales.....	5
2. Convocatoria de beneficiarios.....	5
3. Coordinación logística.....	5
4. Actividades de educación financiera.....	5
5. Marketing y comunicación interna.....	6
6. Seguimiento de resultados.....	6
7. Comunicación externa.....	6
Checklist.....	7

Introducción

La inclusión financiera desempeña un papel esencial en la promoción del desarrollo económico y la mejora del bienestar de las comunidades, en este contexto, el Proyecto de Inclusión Económica de USAID y WOCCU (EIP) tiene como objetivo principal facilitar el acceso a productos y servicios financieros a personas en situación de movilidad humana de nacionalidad venezolana y a la población local en las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Manta e Ibarra.

Muchas personas desconocen la facilidad del proceso de apertura de una cuenta de ahorros, por ello las jornadas financieras constituyen una herramienta eficaz para generar procesos masivos de inclusión financiera.

El presente documento detalla la metodología diseñada para la ejecución efectiva de jornadas financieras desde la convocatoria de los beneficiarios hasta el seguimiento de los resultados obtenidos. Cada etapa fue concebida para maximizar el impacto y asegurar la participación activa de los asistentes, brindándoles las herramientas necesarias para tomar el control de sus finanzas y contribuir al desarrollo sostenible de sus comunidades.

Antecedentes

Las jornadas financieras son una actividad fundamental en el EIP, donde se combina la vinculación a una entidad financiera (apertura de cuenta) y educación financiera con el propósito de empoderar a los participantes y fortalecer su capacidad para tomar decisiones informadas y responsables en relación a sus recursos económicos; estas jornadas representan un espacio de aprendizaje, colaboración y encuentro entre la comunidad venezolana y local para alcanzar una mayor inclusión financiera y la consecuente mejora en la calidad de vida.

Las jornadas financieras constituyen la puerta de entrada para que las personas abran una cuenta de ahorros y conozcan, a través de la educación financiera, todos los productos y servicios que la institución financiera puede ofrecer, como son: opciones de ahorro, servicios digitales, medios de pago, etc.

Objetivos

Objetivo general

Facilitar la inclusión financiera de personas en situación de movilidad humana de nacionalidad venezolana y población local en las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Manta e Ibarra a través de jornadas financieras que proporcionen educación financiera y oportunidades de apertura de cuentas de ahorros, promoviendo el acceso a productos y servicios financieros para contribuir al empoderamiento económico de las personas y sus familias.

Objetivos

Objetivos específicos

Formar en educación financiera integral: Diseñar y desarrollar talleres lúdicos e interactivos de educación financiera aplicando la metodología WOCCU, en la cual, a través de procesos reflexivos de aprendizaje las personas conocen conceptos básicos de manejo de dinero, ahorro, inversión, endeudamiento responsable, medios de pago, empoderamiento e independencia financiera, con ello, se fomenta la comprensión de los participantes sobre la importancia de la planificación financiera y la toma de decisiones informadas para mejorar su bienestar económico.

Abrir cuentas de ahorros: Facilitar el proceso de apertura de cuentas de ahorros para los participantes, proporcionando asesoría y orientación sobre las ventajas y beneficios de contar con una cuenta para administrar su dinero, y cumplir sus sueños a través del ahorro. Adicional, promover la inclusión financiera al brindar acceso a productos financieros básicos permite a los beneficiarios administrar sus finanzas de manera segura y eficiente.

Fortalecer capacidades: Capacitar a los participantes en la utilización de herramientas digitales y servicios financieros en línea, para mejorar su autonomía y confianza en la gestión de transacciones financieras.

Generar conciencia financiera: Sensibilizar a la comunidad venezolana y local sobre la importancia de la inclusión financiera como un medio para la estabilidad económica y el desarrollo personal.

Medir el impacto: Recopilar datos cuantitativos y cualitativos que permitan evaluar el impacto de las jornadas financieras como la cantidad de cuentas abiertas, el uso de servicios financieros y los cambios en los comportamientos financieros (a través de los reportes que emite la entidad financiera al EIP).

Promover la Sostenibilidad: Posterior a las jornadas se pueden organizar Webinars con los nuevos socios/clientes de la entidad financiera para comunicar todos los productos y servicios financieros complementarios y fomentar su uso. Adicional la metodología de jornadas puede ser transferida a las instituciones financieras para que sea aplicada directamente (de ser el caso).

Promover la colaboración y alianzas: Establecer colaboraciones entre las instituciones financieras locales y organizaciones comunitarias para fortalecer la oferta de servicios financieros y maximizar el alcance de las jornadas.

Adaptar a la realidad local: Ajustar las actividades y materiales educativos para abordar las necesidades y preocupaciones específicas de la población objetivo. Ej: población migrante venezolana y local en las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Manta e Ibarra.

Metodología para Jornadas Financieras de Inclusión Económica

A continuación se describen todas las actividades y tareas que se deben ejecutar antes, durante y posterior para llevar a cabo una jornada financiera:

1. Definiciones iniciales

1.1 Identificación de la zona: Se realiza un breve análisis de mercado para identificar la(s) zona(s) de mayor concentración de la población objetivo.

1.2 Definición de la agencia/oficina: En función de la zona elegida se identifica la oficina o agencia de la institución financiera en la que se realizará la jornada.

1.3 Coordinación con la institución financiera: Mantener una reunión inicial en la cual se comunican los beneficios de realizar la jornada, requerimientos mínimos y se procede a acordar la fecha en la que se realizará la jornada.

2. Convocatoria de beneficiarios

2.1 Diseño Invitaciones: Se elaboran invitaciones claras y atractivas que destaquen los beneficios de la inclusión financiera y la importancia de la jornada, en las invitaciones se comunicará el lugar, fecha y hora.

2.2 Comunicar Requisitos: De manera conjunta con la invitación se informa sobre los documentos necesarios para la apertura de cuentas de ahorros y participación en las actividades.

3. Coordinación Logística

3.1 Infraestructura: Revisar el espacio físico en el que se realizará la jornada y coordinar con la institución financiera para asegurar que las locaciones cuenten con las facilidades necesarias, como mesas, sillas, señalización, conexiones eléctricas, etc.

3.2 Equipos y materiales: Revisar y garantizar la disponibilidad de equipos audiovisuales, folletos informativos, formularios de apertura de cuentas, y otros materiales necesarios en función del check list.

4. Actividades de educación financiera

4.1 Diseño de talleres: Durante las jornadas se desarrollarán talleres interactivos y actividades lúdicas sobre conceptos financieros básicos como ahorro, presupuesto, endeudamiento responsable, entre otros.

4.2 Material educativo: Generar presentaciones power point, material lúdico, materiales impresos y ejemplos prácticos para apoyar la comprensión de los participantes de los conceptos financieros, para el efecto se utiliza la metodología WOCCU que promueve el aprendizaje a través de la reflexión.

4.3 Facilitadores: Se determina el número de personas facilitadoras necesarias en función del número de asistentes esperados durante la jornada, quienes serán las encargadas de organizar la jornada y facilitar los talleres y actividades lúdicas de educación financiera.

5. Marketing y comunicación interna

5.1 Material publicitario: Se debe contar con elementos visuales como roll ups y señalización, tanto del Proyecto como de la institución financiera.

5.2 Listados de asistencia: Generar un registro detallado de los asistentes a cada taller y actividad.

5.3 Formularios de apertura de cuenta: De ser necesario se puede contar con formularios de apertura de cuenta que faciliten el proceso de inclusión financiera, en los cuales se recoge la información básica del socio/cliente.

6. Seguimiento de resultados

6.1 Recopilación de datos: Se debe documentar la participación, aperturas de cuentas y comentarios de los beneficiarios durante las jornadas.

6.2 Análisis de resultados: Al cierre de la actividad se debe evaluar el impacto de las jornadas y de ser el caso realizar ajustes en futuras ediciones, adicional se evalúa cuáles fueron los mejores canales de comunicación para la convocatoria.

7. Comunicación externa

Difusión de Resultados: Durante la jornada se levantan registros fotográficos tanto del proceso de apertura de cuentas como de las actividades de educación financiera, los cuales se difunden a través de redes sociales, pues es importante evidenciar los logros y aprendizajes obtenidos durante las jornadas con los participantes, socios y la comunidad en general.

Checklist

	Carpas
	Mesas
	Sillas
	Proyector
	Extensiones de luz
	Roll Ups
	Material lúdico de educación financiera
	Esferos
	Marcadores de tiza líquida
	Impresora
	Material impreso (flyers, dípticos, trípticos)
	Presentación Power Point
	Videos (de ser el caso)