



Informe de Educación Financiera y su relación con la Regulación y la Supervisión Bancaria

*Logros de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros en
Estudio de la ASBA*

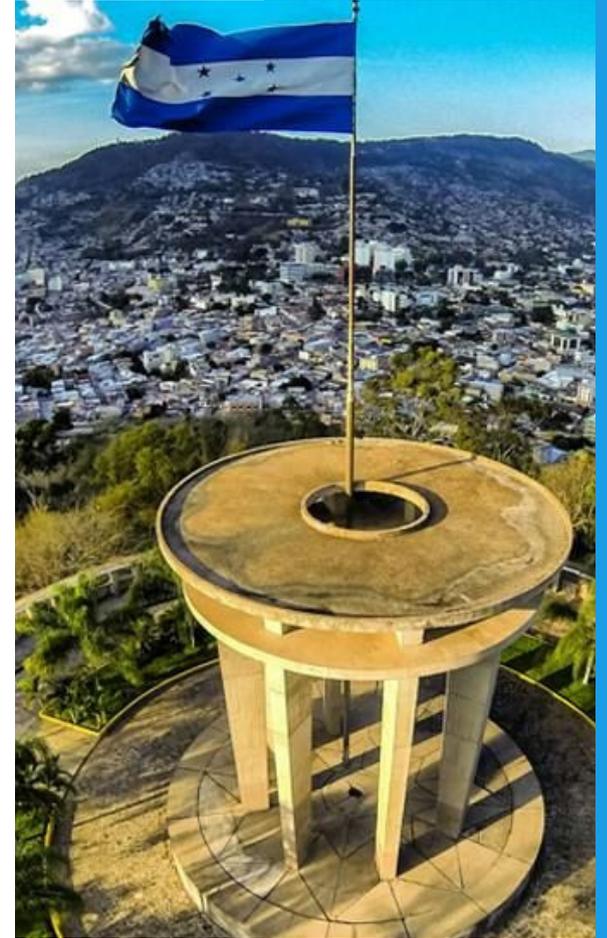




Introducción

A continuación, se presenta un resumen sobre los logros obtenidos por Honduras emanados de la implementación de la "Herramienta de medición de involucramiento de Autoridades de Regulación y Supervisión (ARS) en Educación Financiera (EF)" por parte de los miembros de la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA).

Los miembros que formaron parte del Grupo de Trabajo de este estudio, fueron las Licenciadas Ligia Marcela Herrera y Jenny Rodríguez de la CNBS.





Panorama General

Las políticas de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe no pueden ser analizadas sin entender el panorama socioeconómico en el que están enmarcadas. Estas políticas, si bien pretenden abordar los niveles de capacidades financieras y de acceso a servicios financieros y uso de ellos, existen fundamentalmente para el logro de objetivos más amplios, como la transición a la formalidad, el desarrollo empresarial, la igualdad de género y la reducción de la pobreza, entre otras.

Según la Comisión Económica, la OCDE preveía que la región de América Latina y el Caribe crecería un máximo de 1.3%; sin embargo, con la llegada de la pandemia, esta ha tenido un impacto devastador para la región.



Metodología

El análisis incluido en el estudio se basa en la información provista por las ARS de América Latina y el Caribe que son miembros de ASBA. El proceso de implementación de esta herramienta consistió en la autoevaluación de una serie de “elementos de verificación” y su consecuente respaldo con documentación relevante para su confirmación. La herramienta fue distribuida a las instituciones miembros de ASBA durante el período de septiembre a noviembre de 2019, en la cual, participó la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.



Herramienta de medición del involucramiento

La metodología utilizada en esta herramienta tuvo como propósito determinar cuáles son los objetivos estratégicos de las ARS y cómo estos afectan sus niveles de involucramiento en EF. La herramienta permitió a las instituciones valorar en qué punto se encuentran en la ruta hacia la institucionalización de iniciativas de EF, y proporcionó un conjunto de materiales para acelerar procesos de manera estratégica, sostenible y de gran impacto.

Otro tipo de práctica consistió en ceñirse a las labores de regulación, mientras se colabora con otras instituciones consideradas con mayor competencia en la materia para la implementación de programas de EF, ya sea suministrando información estadística relevante o apoyo institucional a las iniciativas de carácter nacional. Tal es el caso de países como México, **Honduras** y Costa Rica.



La herramienta reflejó características que permitieron identificar dos prototipos de relación entre las ARS y la educación financiera, los cuales están definidos inicialmente por dos elementos: capacidad y compromiso.

| Elemento | Criterio | Enfoque de acción |
|------------|------------------------|--|
| Capacidad | Recursos | La institución ha recopilado suficiente información de diagnóstico. |
| | | La institución conoce la cuantía de los recursos destinados al desarrollo de iniciativas de educación financiera. |
| | | La institución ha recopilado información suficiente y relevante sobre las necesidades de la población objetivo. |
| | Legitimidad | La institución tiene un fuerte poder de convocatoria a nivel nacional e internacional. |
| | | La institución tiene un mandato sobre la educación financiera a nivel nacional. |
| Compromiso | Liderazgo y gobernanza | La gerencia o dirección de la institución está comprometida con la EF. |
| | | La institución ha logrado integrar la EF dentro de su estructura institucional. |
| | Promoción y difusión | La institución está dispuesta a compartir sus recursos y conocimientos para avanzar hacia el logro de los objetivos de la educación financiera a nivel nacional, regional e internacional. |
| | | La institución ha creado marcos que incluyen espacio para el diálogo y la innovación (mecanismos de retroalimentación). |
| | | La institución implementa, organiza o participa en iniciativas de sensibilización pública. |
| Compromiso | Evaluación y monitoreo | La institución ha establecido objetivos y/o productos internos de EF. |
| | | La institución cuenta con mecanismos para evaluar sus productos y resultados. |
| | | La organización tiene atribuciones de regulación/supervisión sobre programas de educación financiera, desarrollados y distribuidos por instituciones financieras. |

Cuadro 1: Elementos de clasificación de involucramiento de ARS en iniciativas de EF



La implementación de la herramienta arrojó el posicionamiento de la institución con respecto a su nivel de involucramiento en iniciativas de EF.

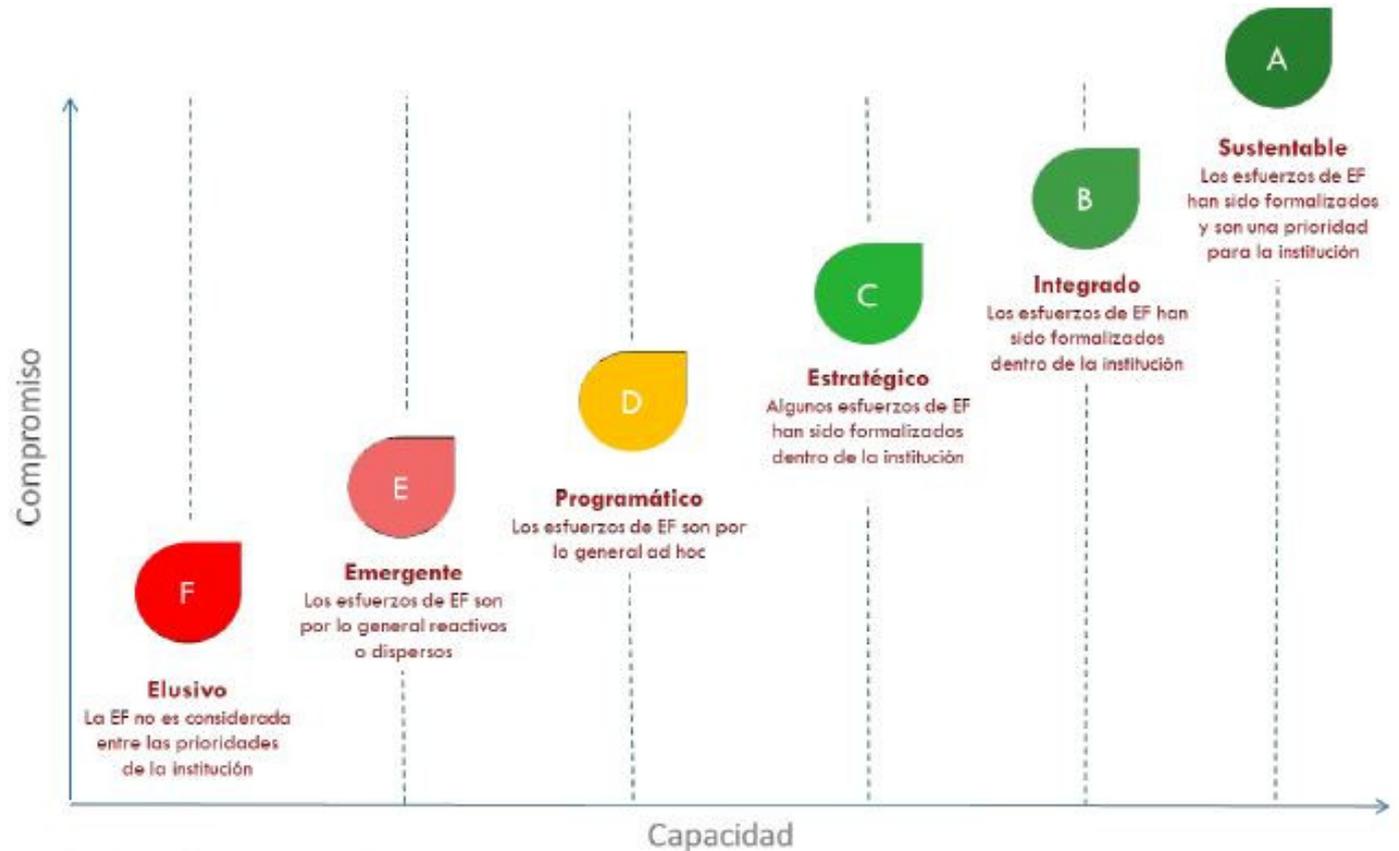
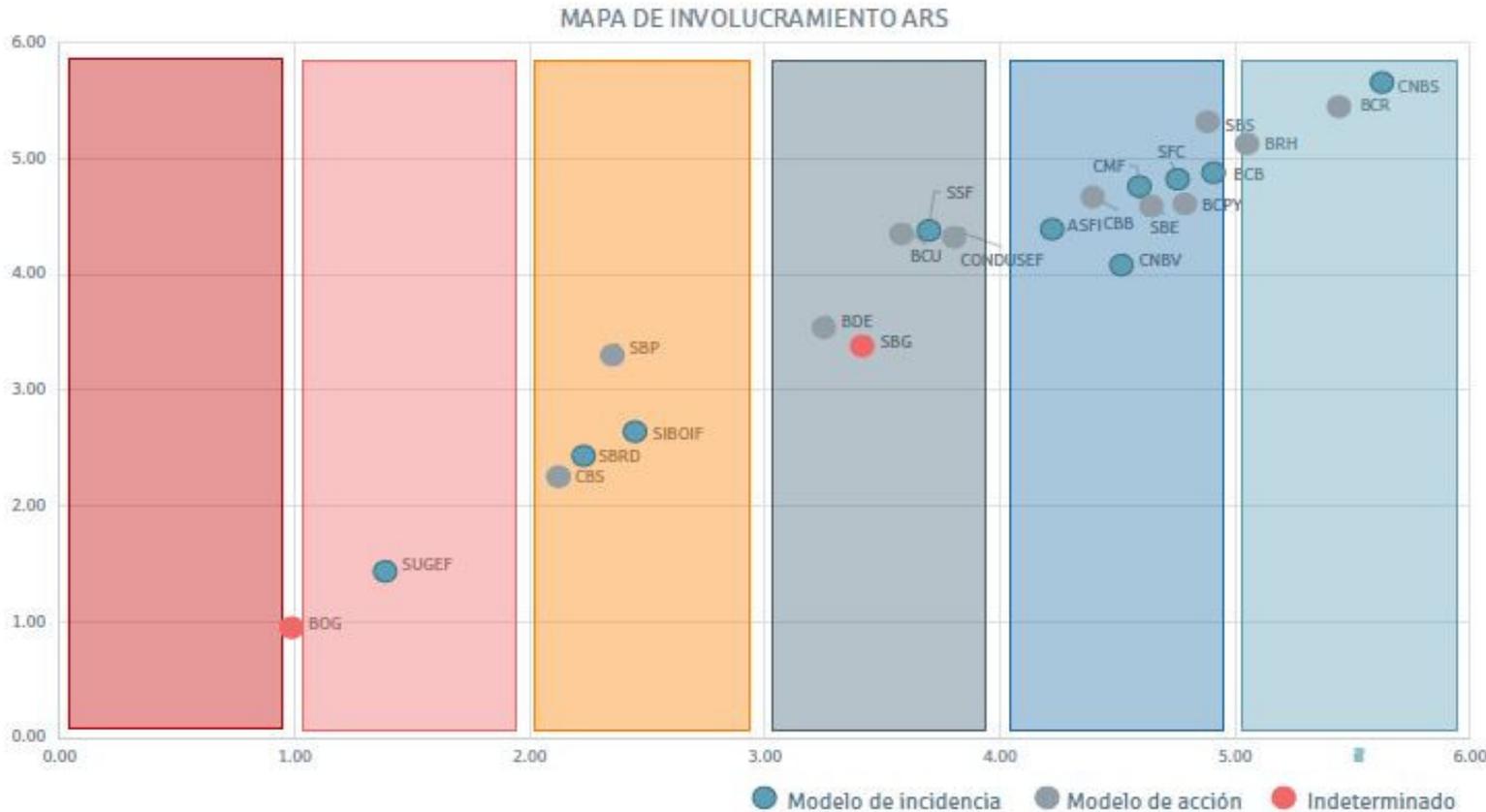


Figura 1. Niveles de involucramiento de ARS en EF



Involucramiento de Autoridades de Regulación y Supervisión en Educación Financiera



Según la información recopilada mediante la “Herramienta de medición del involucramiento de autoridades de regulación y supervisión en educación financiera”, se presentan los enfoques en EF más utilizados por las ARS por cada uno de los criterios de dicha herramienta: recursos, legitimidad, liderazgo y gobernanza, promoción y difusión y evaluación y monitoreo.

Entre las Autoridades Regulación y Supervisión cuyos esfuerzos de educación financiera han sido formalizados y priorizados, se encuentra la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras (CNBS), la cual, sus niveles de compromiso y capacidad, detectados mediante la herramienta, fueron altos.

Figura 2 Mapa de involucramiento de ARS en EF en América Latina y el Caribe

Logros obtenidos por la CNBS



Capacidad

#1 De acuerdo con los resultados de la herramienta, mantener actualizados los ejercicios de mapeo o inventario de iniciativas de EF parece ser uno de los mayores retos a los que se enfrentan las ARS. Solo cinco de las 23 instituciones participantes, entre ellas la CNBS, manifiestan contar con planificación estructural a corto, mediano y largo plazo para mantener actualizados los estudios de diagnóstico.

Asimismo, la CNBS, resalta en ser uno de los casos que reporta haber completado tanto mapeos de iniciativas de EF a nivel nacional como estudios de diagnóstico y revisiones integrales de literatura relevante en los últimos cinco años.

#2 Es fundamental que, durante la fase creación de cualquier intervención o iniciativa de EF, las entidades de regulación y supervisión sean capaces de identificar los recursos tanto internos como externos que tienen a su disposición para tal fin. A pesar de que la mayoría de las ARS poseen una visión clara de los recursos internos disponibles para EF, solo la CNBS ha logrado alcanzar niveles sustentables en este aspecto, lo que significa que no solo ha formalizado sus esfuerzos, sino que además los ha convertido en una prioridad.



#3

En lo referente a la disponibilidad de recursos a nivel nacional, la CNBS, se encuentra dentro de las ARS que manifiestan niveles sustentables de involucramiento en esta área, la cuales son responsables de proporcionar este tipo de información en esquemas más amplios de colaboración a nivel nacional o presentan normativas que facilitan este proceso, al menos con las instituciones supervisadas. Es de particular interés mencionar que solo 6 de las 23 ARS participantes, entre ellas la CNBS, poseen atribuciones de ley sobre la solicitud de información de programas de EF a sus supervisados.

#4

La CNBS forma parte de las ARS de la región que participan de forma activa en foros internacionales como la OCDE/INFE y la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI), lo que las ha convertido en referentes y objeto de casos de estudio a nivel internacional. Los beneficios de pertenecer a estas dos redes son múltiples, ya que no solo les permite adquirir compromisos que redundan en el desarrollo de iniciativas a nivel nacional (p. ej., Declaración Maya, AFI) sino también adquirir información sobre prácticas relevantes.

| Institución | País | Alianza para la Inclusión Financiera | OCDE/INFE |
|---------------------------------------|----------|--------------------------------------|-----------|
| Comisión Nacional de Bancos y Seguros | Honduras | ✓ | ✓ |



Compromiso

#5

La ASBA se ha dado a la tarea de identificar prototipos de relación de las ARS con la EF, de manera que tanto aquellas que han iniciado la ruta de EF como las que están en el proceso de hacerlo puedan determinar o refinar su enfoque de EF, según corresponda. En el contexto latinoamericano han sido identificados dos prototipos de involucramiento de las ARS con la EF, sin que esto implique que nuevos enfoques o modelos de abordaje puedan surgir.

El estudio realizado, clasificó a las ARS participantes por prototipo, en el cual determinaron que la CNBS tiene un prototipo "Modelo de Incidencia".

| País | Institución | Prototipo |
|----------|---------------------------------------|----------------------|
| Honduras | Comisión Nacional de Bancos y Seguros | Modelo de incidencia |

El estudio determina que las ARS que siguen este modelo se distinguen por: 1) poseer altos niveles de legitimidad en el contexto nacional, 2) dedicar una cantidad considerable de recursos a iniciativas con repercusiones en EF, como estudios de diagnóstico o evaluaciones, 3) tener incidencia en programas de EF a través de su labor en otras áreas, en la mayoría de los casos, inclusión financiera, y/o 4) colaborar en el marco de políticas nacionales de EF desde ámbitos específicos de acción, como la evaluación y el monitoreo.



#6

La CNBS es una de las instituciones miembro de la ASBA que ostenta con ecosistemas más desarrollados de integración de iniciativas de EF.

#7

Los retos principales están relacionados con la socialización de los objetivos institucionales de EF. Solo cuatro ARS, incluida la CNBS, reportan contar con actividades bien establecidas de socialización, lo que incluye mecanismos internos para garantizar la implementación de estas.

#8

La CNBS es una de la cuatro ARS que cuenta con la utilización de “embajadores(as) de EF”, personas que resalten como la imagen de EF a nivel nacional, ya que ha designado las personalidades públicas de “Tostoncito y Tostoncita” que puedan fungir como “cara” de las acciones de EF de la institución.



#9

Honduras es uno de los tres países de la región en donde existen mandatos legales que requieren que las IF inviertan en programas y/o iniciativas de educación financiera, aplicando una legislación específica que determina que las IF deben llevar a cabo programas de educación financiera para sus consumidores y consumidoras:

| País | Legislación | Mandato legal |
|----------|---------------------------------------|--|
| Honduras | Circular CNBS 140/2012, Cap. 1 Art. 7 | De las obligaciones de las Instituciones Supervisadas: “Desarrollar e implementar programas y campañas de educación financiera sobre los diferentes productos y servicios que prestan (...)” |

#10

Los retos principales están relacionados con la socialización de los objetivos institucionales de EF. Solo cuatro ARS, incluida la CNBS, reportan contar con actividades bien establecidas de socialización, lo que incluye mecanismos internos para garantizar la implementación de estas.



#11

La CNBS resultó ser una de las ARS con una jurisdicción a un nivel sustentable, en cuanto a regulación y/o supervisión de los programas de EF de las instituciones supervisadas.

| País | Institución | Autorización y suspensión de programas | Monitoreo y supervisión de programas | Solicitud de información sobre programas |
|----------|---------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| Honduras | Comisión Nacional de Bancos y Seguros | Sustentable | Sustentable | Sustentable |

| Escala | Consideración |
|---------------------|--|
| Elusivo | Los esfuerzos en esta área no son prioridad de la institución. |
| Emergente | Los esfuerzos en esta área son, por lo general, reactivos o dispersos. |
| Programático | Los esfuerzos en esta área son, por lo general, ad hoc. |
| Estratégico | Algunos esfuerzos en esta área han sido formalizados dentro de la institución. |
| Integrado | Los esfuerzos en esta área han sido formalizados dentro de la institución. |
| Sustentable | Los esfuerzos han sido formalizados y son prioridad para la institución. |

thanks!



¡Gracias!