

# Exclusión Financiera vrs Educación Financiera

Msc Lic. Simeón Benigno Tiu  
Consultor REDIMIF – Guatemala



# REDIMIF

## Red de Instituciones de Microfinanzas de Guatemala

- Constituida en marzo del año 2001.
- Tiene 18 instituciones afiliadas.
- Atienden más de 200 mil clientes.
- Más de 150 oficinas y sucursales a nivel nacional.
- La cartera supera los 105 millones de dólares.
- 78% del total de cartera se ha otorgado en área rural.
- 84% son mujeres datos a marzo 2015.

# “EXCLUSIÓN FINANCIERA”

“Exclusión financiera” en esencia, supone la incapacidad de ciertas personas para acceder y/o utilizar todos o algunos de los servicios financieros ofertados por entidades reguladas.

Tiene su origen en factores de oferta y demanda:

**OFERTA:** Las instituciones reguladas excluyen por sus políticas de evaluación de riesgo, garantías, ubicación, requisitos y precios.

**DEMANDA:** Se excluyen por falta de cumplimiento de requisitos, razones morales, culturales o educacionales, es autoexclusión. Que es una consecuencia de la exclusión social, dado que son generalmente mujeres y población indígena.

# “JUSTIFICACION DE LA EF”

Bajo porcentaje de Bancarización, 39% a nivel nacional SIB 2014

Falta de un marco regulatorio apropiado que ordene las acciones de las instituciones del sector microfinanciero.

El fenómeno del sobreendeudamiento: Datos de REDIMIF a 2015 hay 455,069 clientes sobreendeudados, de 25 instituciones estudiadas y representa un capital en riesgo de Q 1,137,569,034.00 por éste fenómeno.

Sobre oferta de crédito, especialmente para el sector informal se convierte en generador del sobreendeudamiento.

Productos financieros genéricos, falta diseño de productos ajustados a las necesidades reales de cada sector.

# “EDUCACION FINANCIERA”

La educación financiera ofrece los **conocimientos**, las **habilidades** y los **comportamientos** que permite usar de mejor manera los servicios financieros.

Esta preparación les permite tomar decisiones monetarias y financiera acertadas.

Desarrollar una cultura financiera en las mujeres.

En los jóvenes la EF puede reducir su vulnerabilidad respecto al manejo del dinero, para los emprendedores que el dinero no sea el obstáculo para hacer realidad sus sueños.

# “ESFUERZOS AISLADOS”

Han existido y existen esfuerzos sin embargo nada se sabe de sus resultados y menos de su impacto para combatir el fenómeno.

Es apremiante centralizar y consolidar los esfuerzos.

Para ello se requiere de voluntad política de las instituciones.

Se logra llegar a más personas y se optimizarán los recursos consolidando los programas involucrando fondeadores de proyectos de créditos dirigidos a la Mipyme, sector más necesitada de la Educación Financiera.

# “EDUCACION FINANCIERA- REDIMIF”

REDIMIF a través de la REDCAMIF ha diseñado un programa regional de EF .

## ***Programa de tres niveles de formación:***

Primer nivel contenido y material para clientes, base de la pirámide.

Segundo nivel o nivel medio conformado por promotores y asesores de crédito con propósito de profesionalización

Tercer Nivel conformado por los tomadores de decisiones, de las IMF's carrera universitaria, nivel técnico, licenciatura y posteriormente una maestría. En alianza con la universidad Galileo.

# “CONCLUSIONES”

Experiencias de países como: Bolivia, India, Nicaragua, Marruecos por mencionar algunos, llegaron al colapso del sector microfinanciero que repercutió significativamente en la economía nacional, fenómeno que con programas de Educación Financiera se puede controlar y minimizar los riesgos.

Es posible manejar el riesgo financiero Educando a la población, usuaria, actuales o potenciales de servicios financieros.

EF es cambio de conductas, adquiriendo conocimientos, desarrollando habilidades eso es inclusión financiera.

Las persona con cultura financiera tiende a ser relativamente más autónomo en la gestión de sus finanzas.



# REDIMIF

Av. Reforma 10-00 zona 9  
Edificio Condominio Reforma  
Oficina 4-A Tel. 2361-3647

[www.redimif.org](http://www.redimif.org)

Msc Lic. Simeón Benigno Tiu Batz  
Consultor especialista en Microfinanzas

[simeontiu@gmail.com](mailto:simeontiu@gmail.com)

[www.strategicgt.com](http://www.strategicgt.com)