

XMI

ENCUENTRO NACIONAL DE

MICROFINANZAS

TRASCENDIENDO CON LAS MICROFINANZAS

OCTUBRE 9 2018
WTC I CDMX

SE
SECRETARÍA DE ECONOMÍA



PRONAFIM
PROGRAMA NACIONAL DE FINANCIAMIENTO
AL MICROEMPRESARIO Y A LA MUJER RURAL



OPPORTUNITY
EduFinance

Rompiendo Paradigmas en la Educación Financiera Y Empresarial

Juan Vega Gonzales

Regional Director EduFinance Latinamerica



AGENDA

1. Claves Innovación en Educación Financiera y Empresarial
2. Innovaciones en Servicios Financieros para Educación
3. Resultados



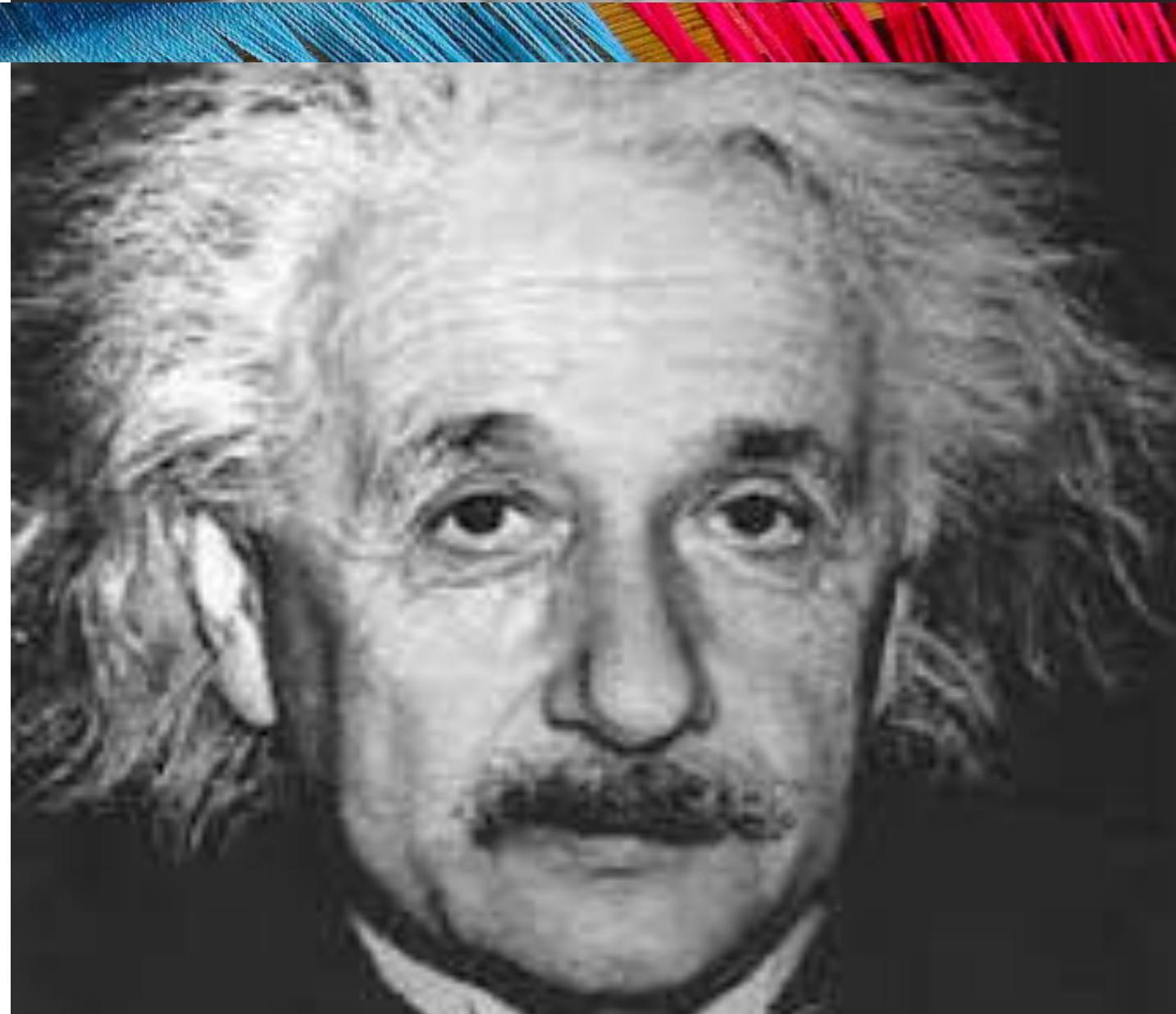
1. Nos interesa mejorar la calidad y resultados de la Educación Financiera y Empresarial?





2. Nos interesa Reducir los Costos de educación y ampliar cobertura?

**Locura humana:
Seguir haciendo lo
mismo y esperar
resultados diferentes**



1. Claves Innovación Tecnológica para el Aprendizaje



Si un niño de 10
años o una
abuelita de 70
años no lo
entienden

¡Hay que
Rehacerlo!

Simple



VELOCIDAD
Tecnología para
distribución digital

CONTENIDO
Mínimo Vital para
aprendizaje efectivo

Rápida
Relevante



Garantizar
Estándares de
ALTA CALIDAD EDUCATIVA
adaptada al
contexto local

ESTÁNDAR

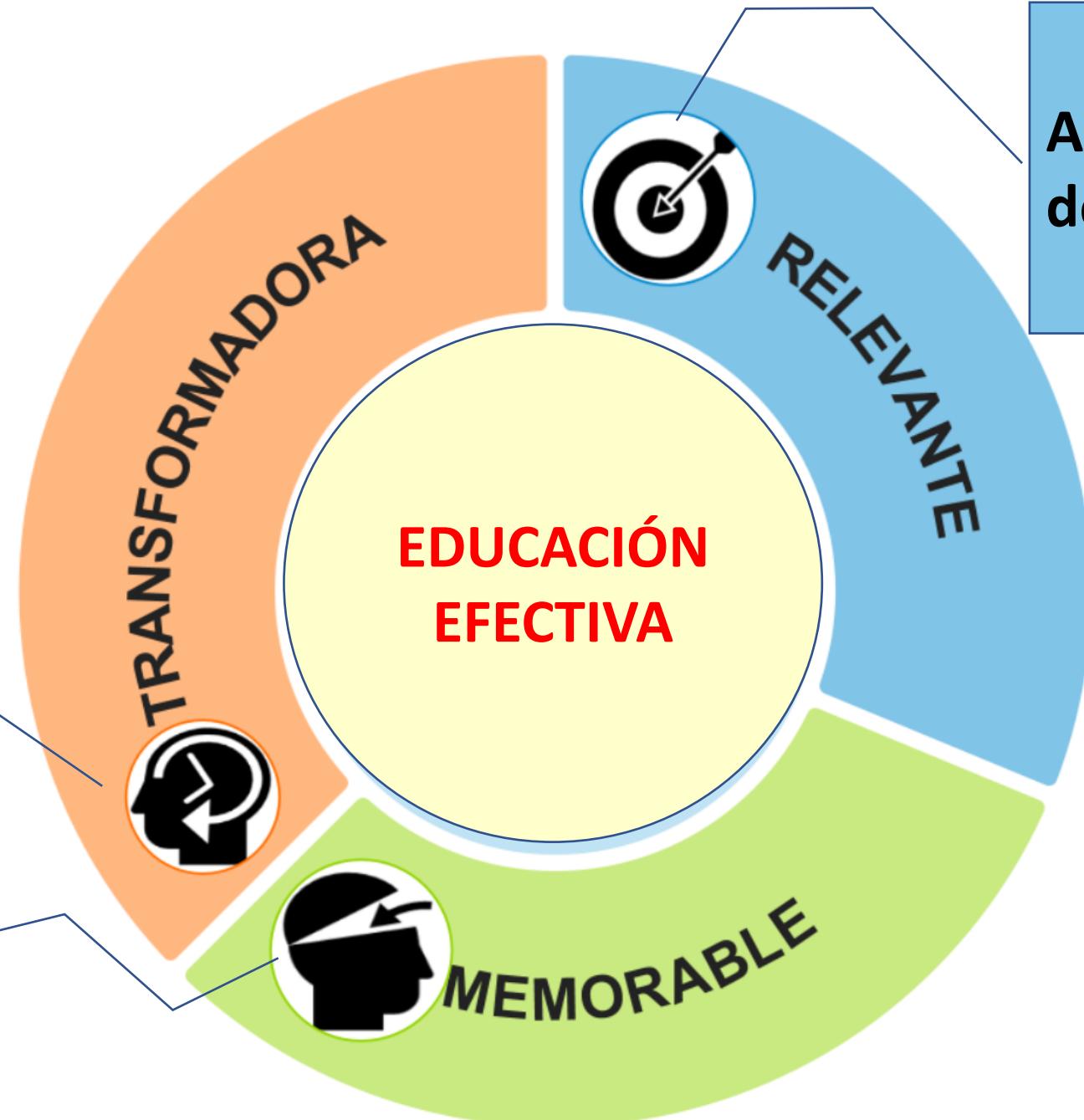
Preguntas Clave
Escenarios Decisión
Problemas Reales
Historias Memorables
EDU-TAIMENT
Autoevaluación
Seguimiento Motivador

Aprendizaje Activo

Educación Efectiva

Motiva cambios
de percepción
actitud y
comportamiento

Basada en
Historias con
contenido fácil de
recordar

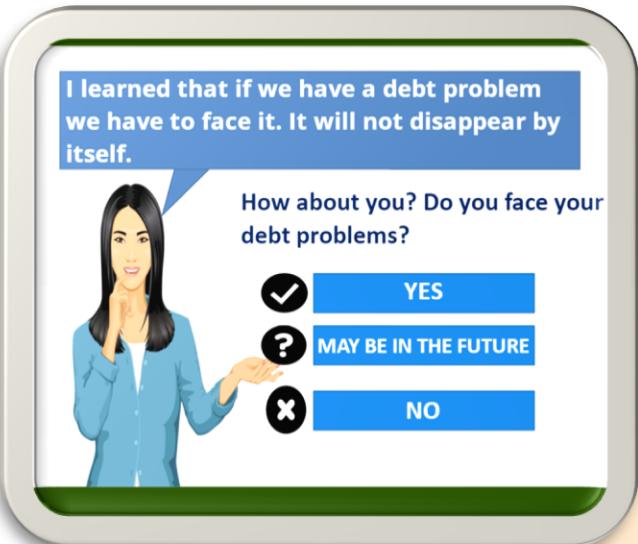


Aborda problemas
de la vida real

Evolución Innovación Educativa



- Audio y
- Videos con Reflexiones



eLearnings
Interactivos
Juegos
Digitales y
Plataformas
Educativas

Inteligencia
Artificial

Interacción+
en redes
sociales y
teléfonos
(Chatbots +
IVRs, Call C.

First follow-up

Great to see you again we hope you are applying the financial education messages!

+ ADD BUTTON

This is the 1st Money Management Secret: "Stay away from unnecessary

OCTUBRE 9 2018 WTC I CDMX

Ejemplos de educación digital



SCBF

SWISS CAPACITY BUILDING FACILITY
Association for Income and Employment Generation



ENDA – No. 1 Tunes

- Videos + Juego Digital
- Mejoras Nivel Ahorro
- Aumento Clientes Nuevos

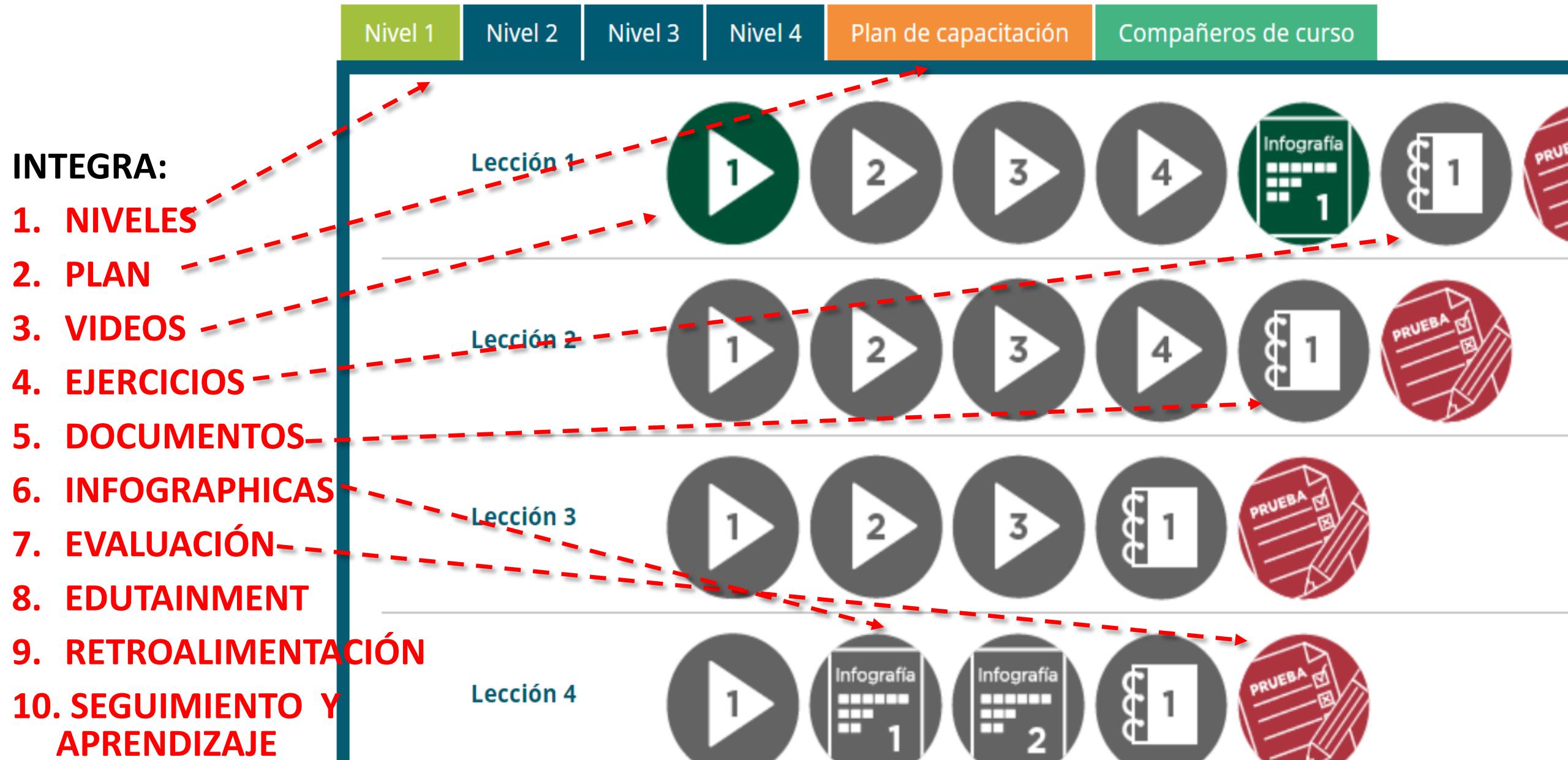
LEAD – No. 2 Egipto

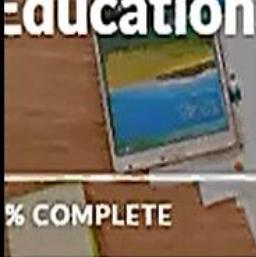
- Videos + eLearnings
- Mejoras nivel ahorro
- Aumento Clientes

EMI - Primera Laos

- Chatbot y Call center
- Duplicó No de clientes con seguro voluntario

Ejemplo de Plataforma eLearning





% COMPLETE

How to Save More



Better Debt Management



Micro Insurance Protection



Other courses



ELEARNING

VIDEOS

DOCUMENTS

Learn how to take control your expenses, save and earn more.



Take the eLearnings

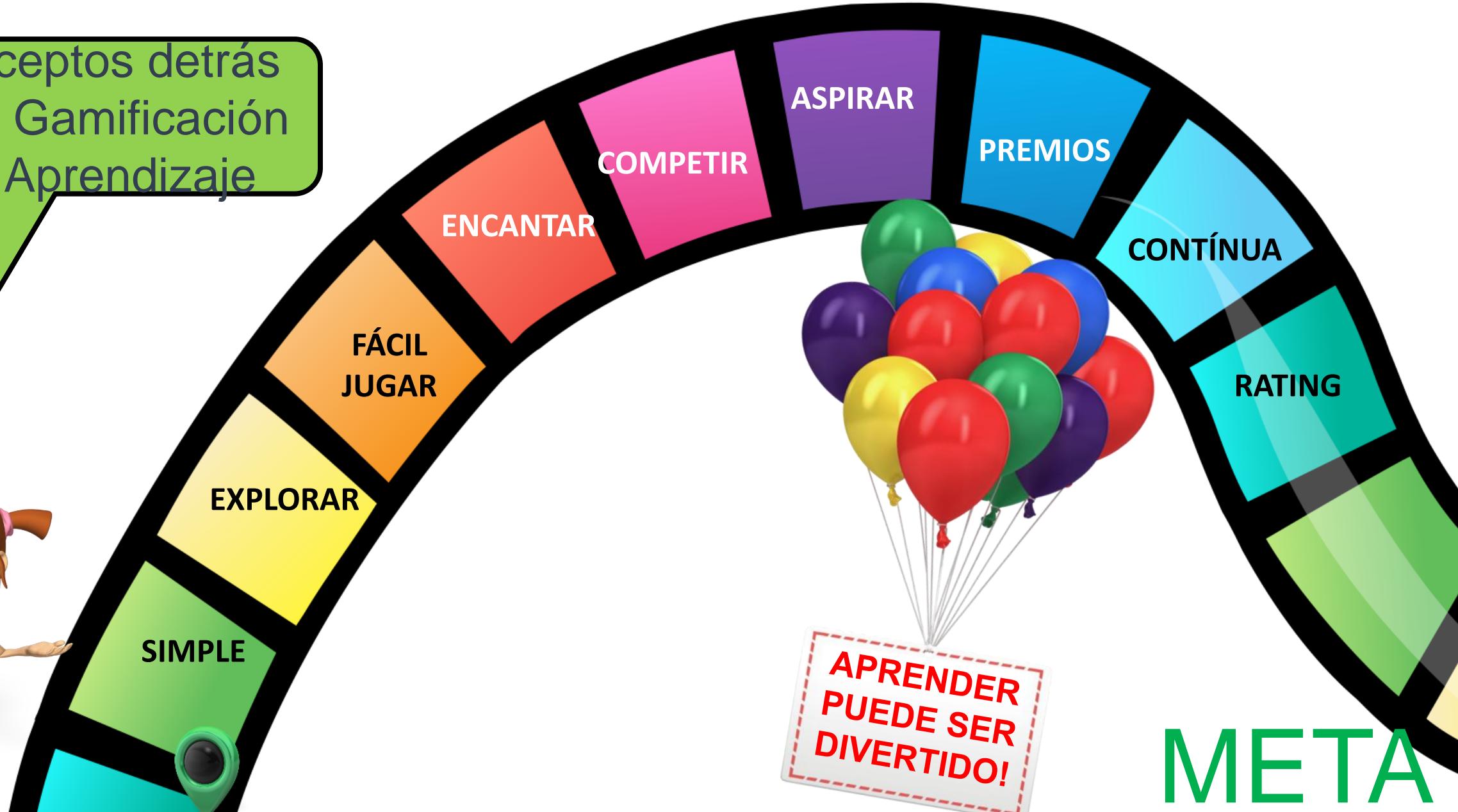
EDUTAINMENT:

Hacer del Aprendizaje Divertido

Juegos On Line



Conceptos detrás
de la Gamificación
del Aprendizaje



Decide what to do:

You must purchase clothing for your family.

a. If you buy new clothes, you will spend

\$ 70



b. If you buy used clothing, you will spend

\$ 40

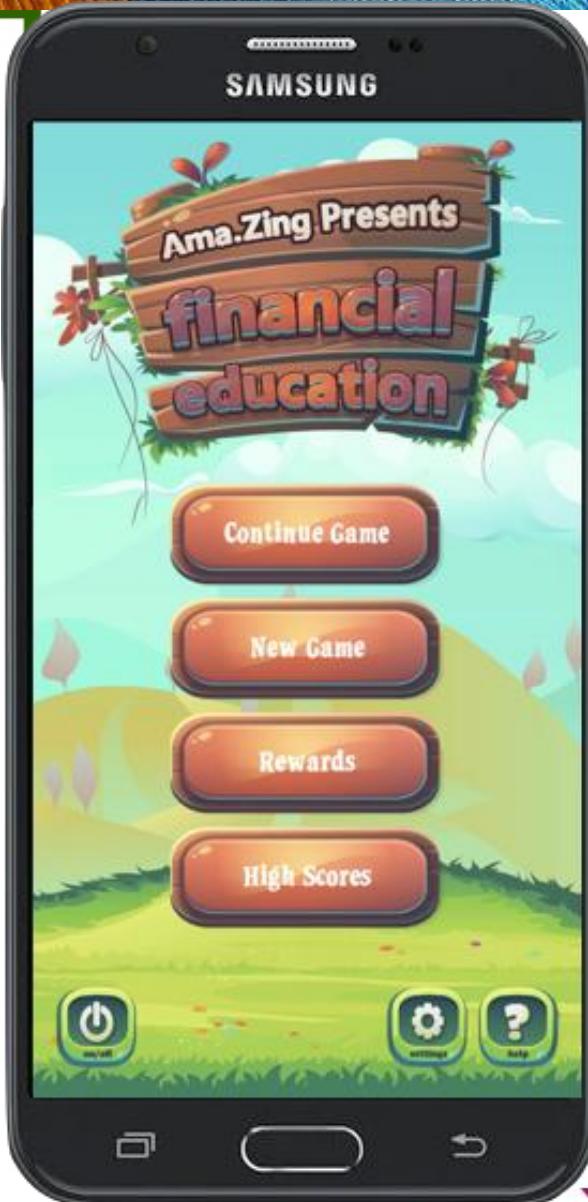


**CLICK
TO PAY:**

\$70

**CLICK
TO PAY:**

\$40



Buy one dozen chicks

for

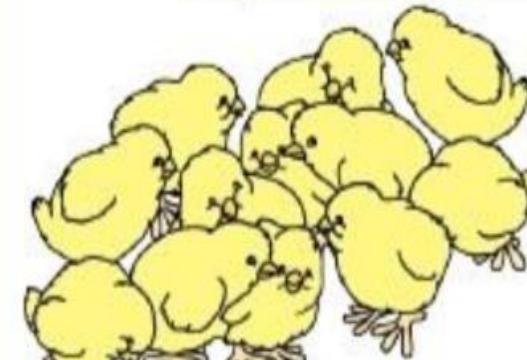
\$ 5

and you'll earn **\$**

10

each time you pass
by the

PAY DAY



**CLICK TO
INVEST:**

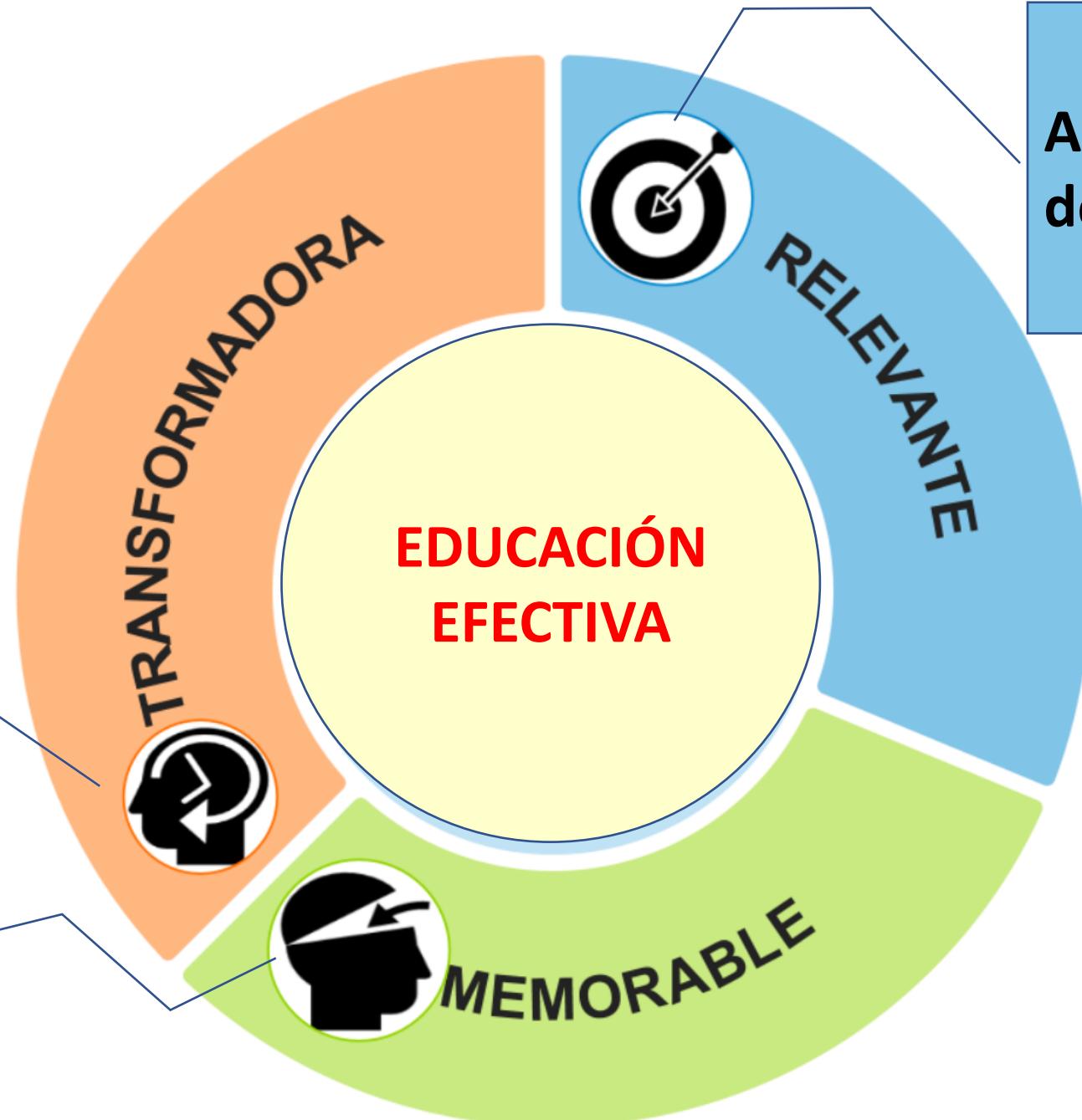
\$5



Educación Efectiva

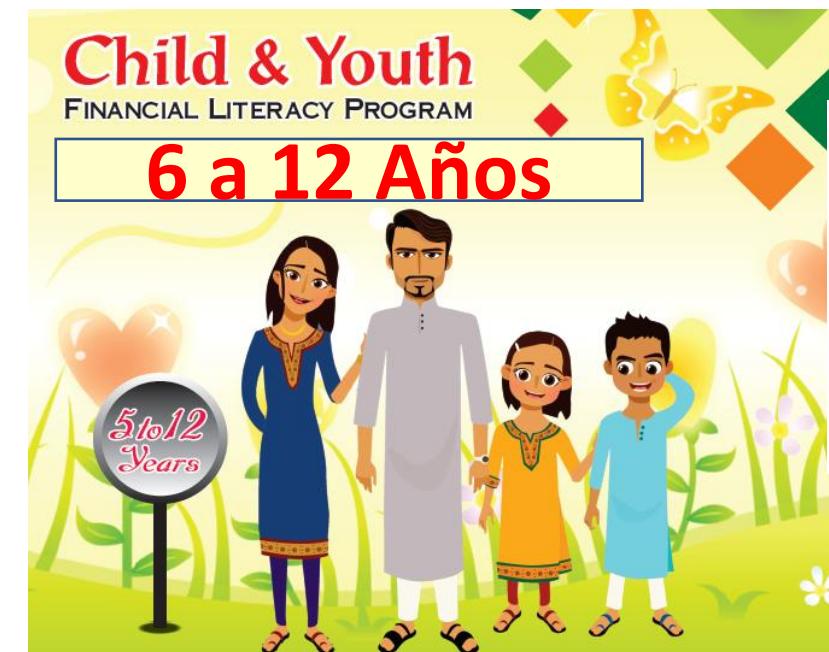
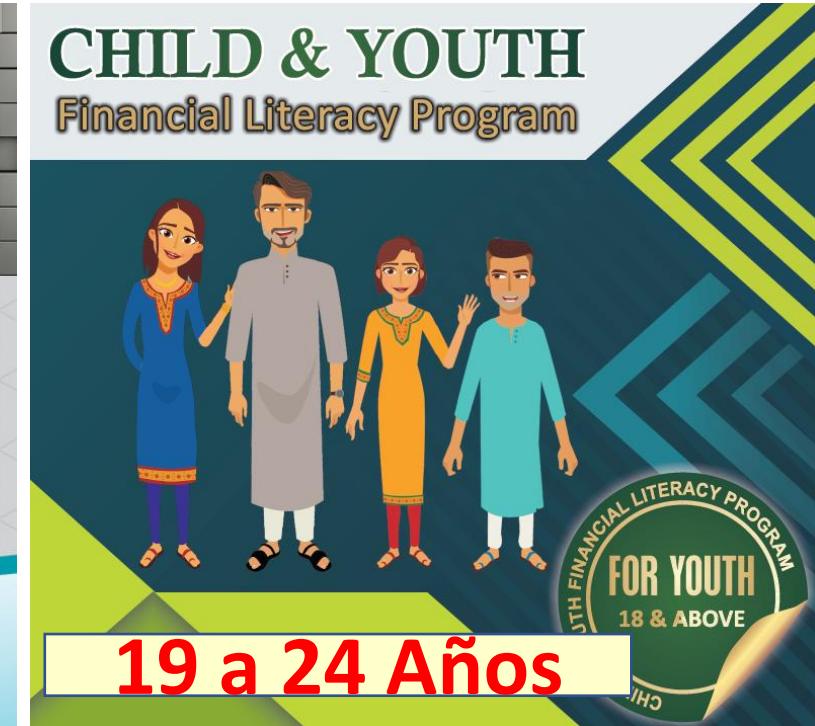
Motiva cambios
de percepción
actitud y
comportamiento

Basada en
Historias con
contenido fácil de
recordar



Aborda problemas
de la vida real

Gradualidad y Ciclo de Vida: Educación Financiera y Empresarial en la Currícula Educativa de Pakistán





2. Innovación en SSFF para Educación

30

PARTNERS



17

COUNTRIES



2,739,900

CHILDREN BENEFITTED

GHANA 285

UGANDA 441

COLOMBIA 24

RWANDA 87

TANZANIA 123

993

LIBERIA 33

SCHOOLS IN EDUCATION QUALITY

6,597

NUMBER OF PROPRIETORS TRAINED



174

ACTIVE SCHOOL CLUSTERS

6,148

NUMBER OF SCHOOLS CURRENTLY BORROWING



20

NUMBER OF EDUCATION SPECIALISTS

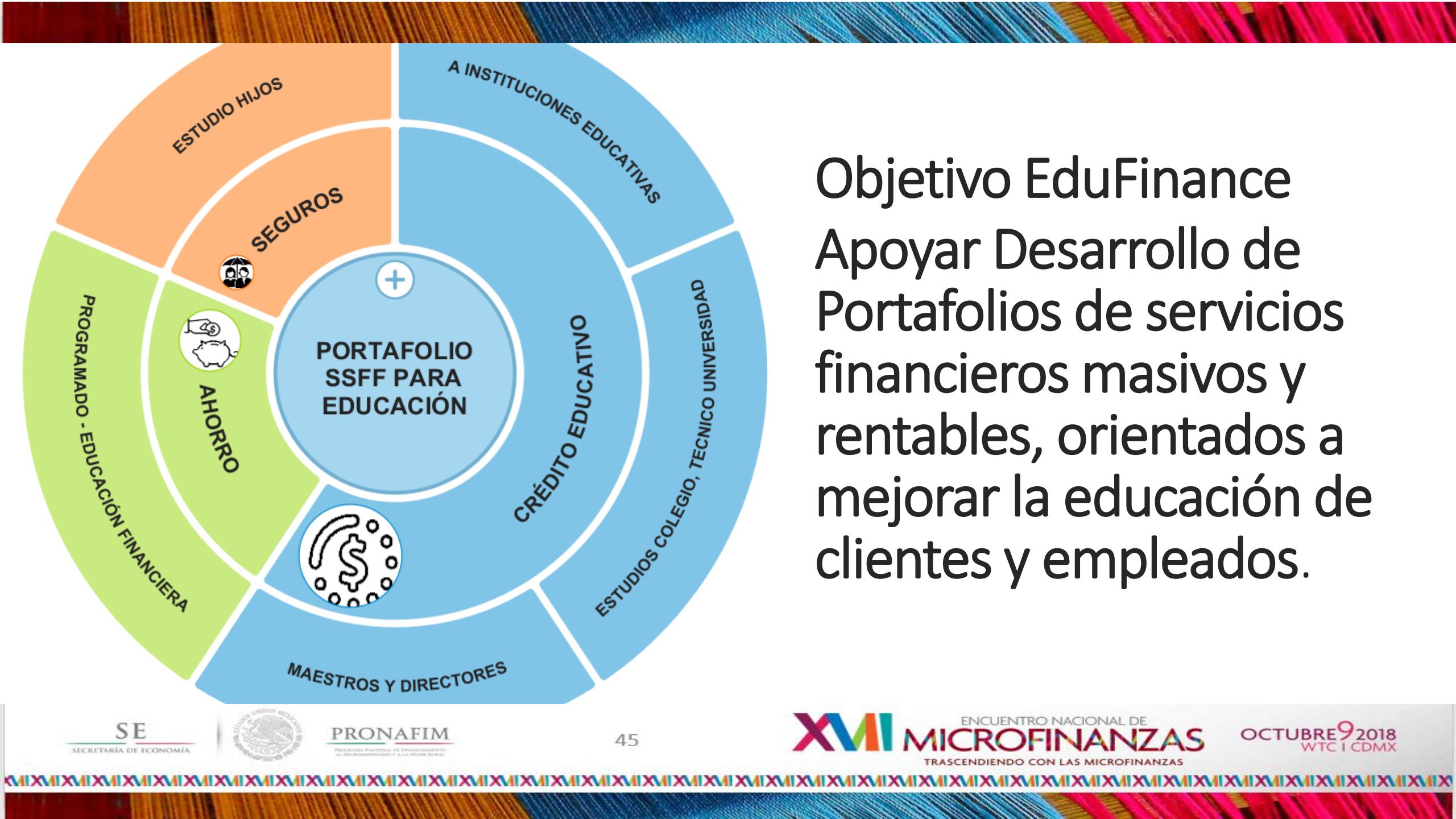
212,387

TOTAL NUMBER OF LOANS DISBURSED



\$154,555,816

TOTAL VALUE OF LOANS DISBURSED



Apoyo Especializado para crecer con rentabilidad

Nuestra Meta

Para ayudar a crecer de manera rentable y reducir el riesgo de su Portafolio de Finanzas Educativas

Investigación de mercado: análisis de oferta y demanda, estableciendo objetivos de cartera de préstamos y estrategias de crecimiento.

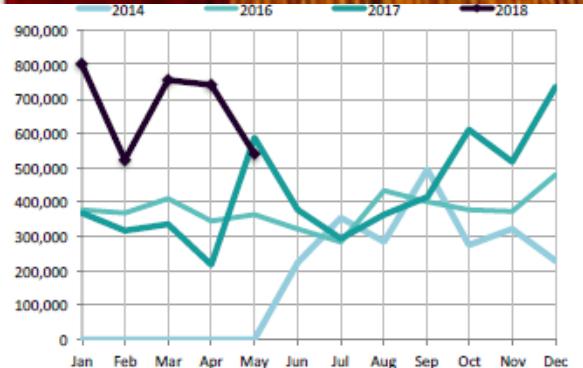
Diseño de productos financieros educativos: para optimizar la rentabilidad, el crecimiento y el riesgo.

Evaluación Automatizada de Créditos: Reduzca el riesgo, mejore las decisiones de préstamo con evaluación especializada.

Inteligencia de negocios y mercadeo: Mejore la rentabilidad de la cartera y la mitigación de riesgos con el análisis mensual de la cartera de préstamos educativos.

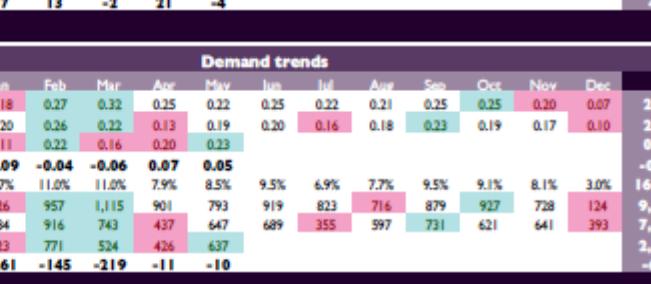
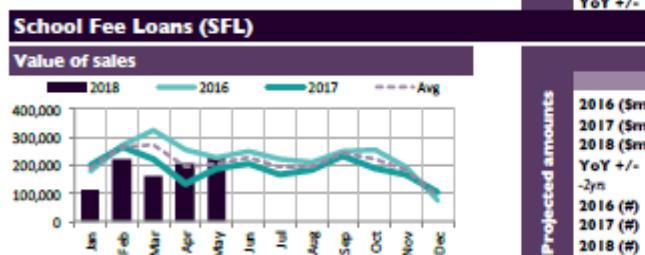
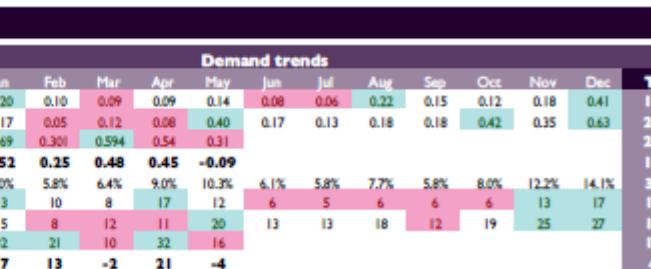
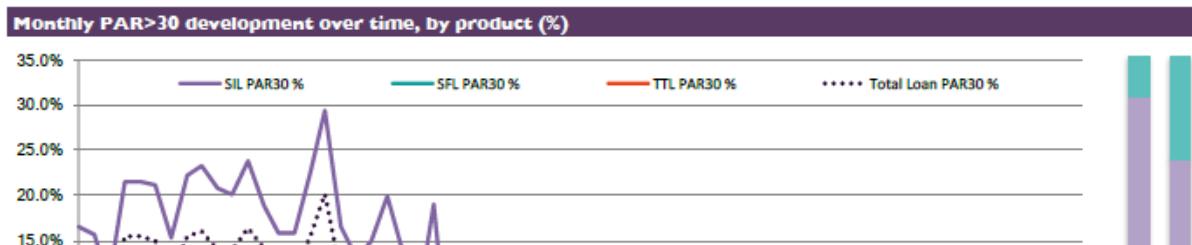
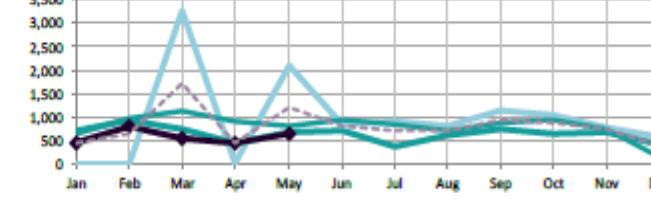
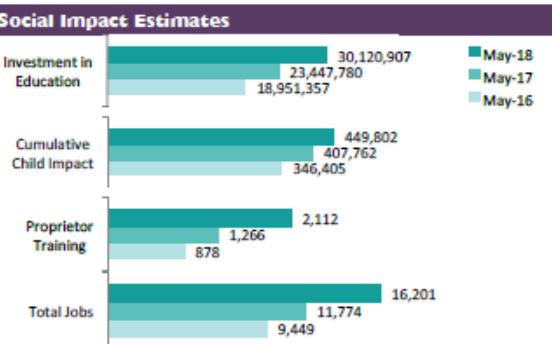
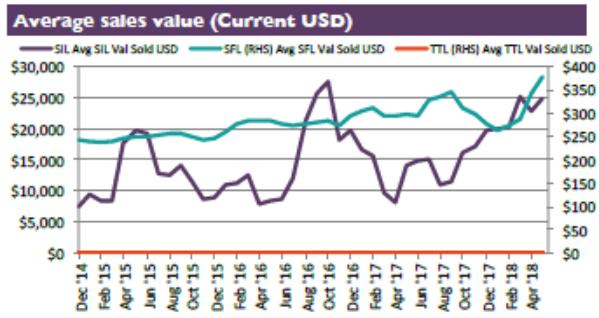
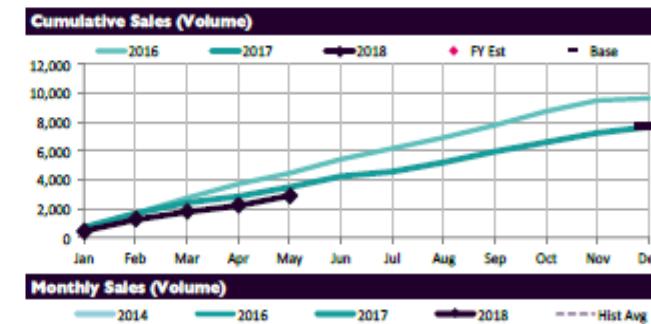
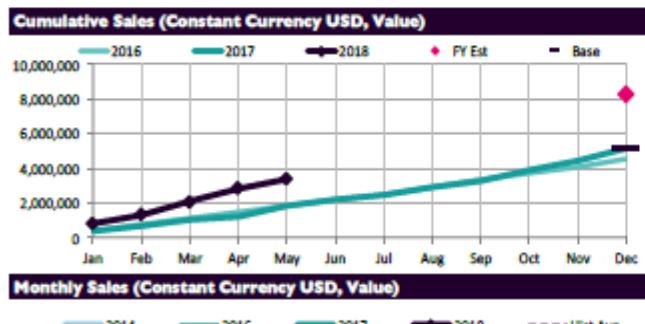
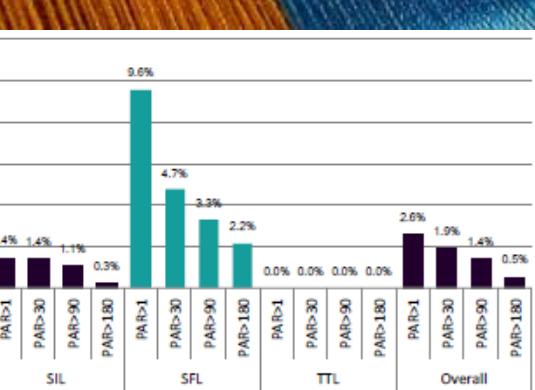
Capacitación del personal: Asegura el crecimiento y la gestión exitosos de la cartera de productos educativos.





Monthly executive summary

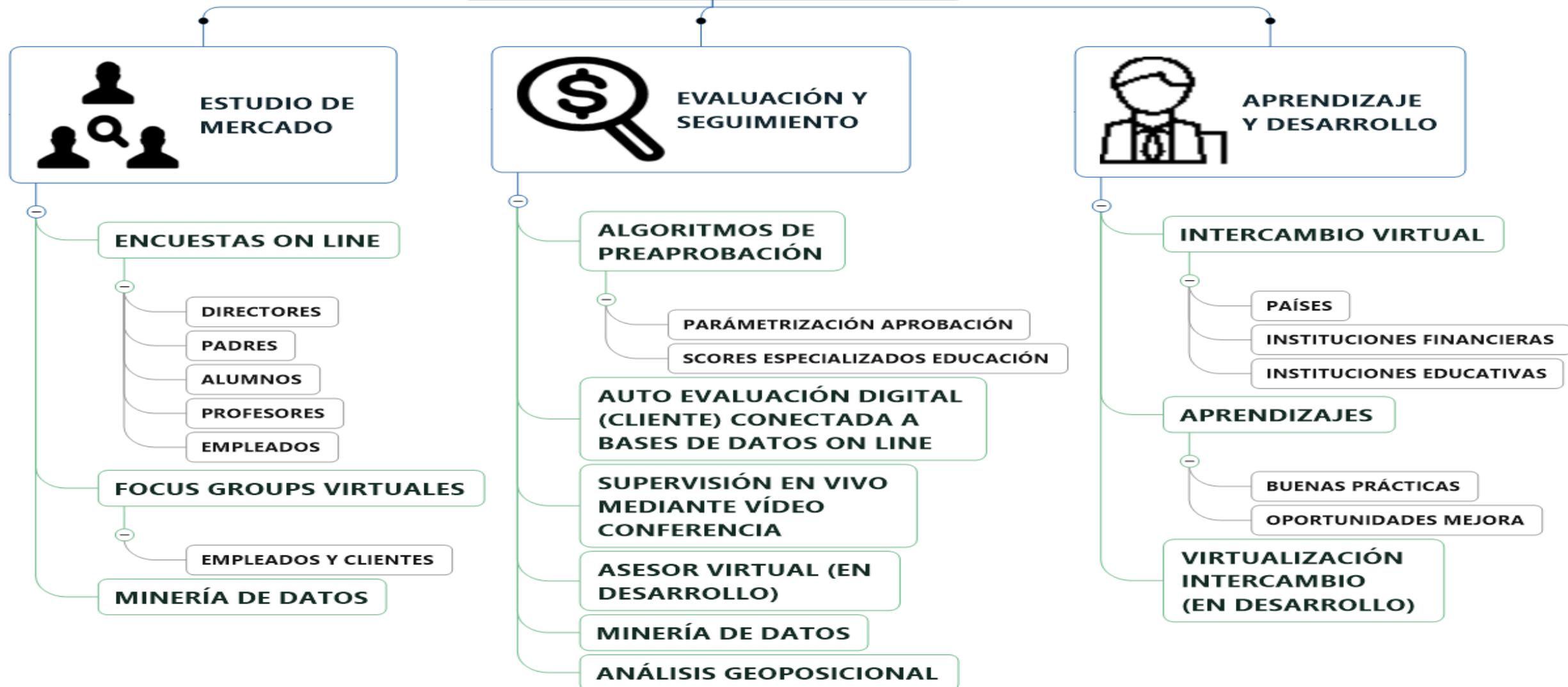
Used 16 SIL in May, worth \$307k in constant currency. Growth year to date remains strong, on pace to exceed the \$5.1m in loans disbursed in 2017. The outstanding EduFinance portfolio is currently 6.4m, 64% higher than in the same month last year. The bank maintains an excellent risk profile in SIL (3.4%), and has fallen two consecutive months. It's currently just 0.3% worse than it was in the same time frame last year. The Education Quality program has now reached a total of 330 schools in Uganda and 57 clusters.



Tertiary Tuition Loans (TTL)

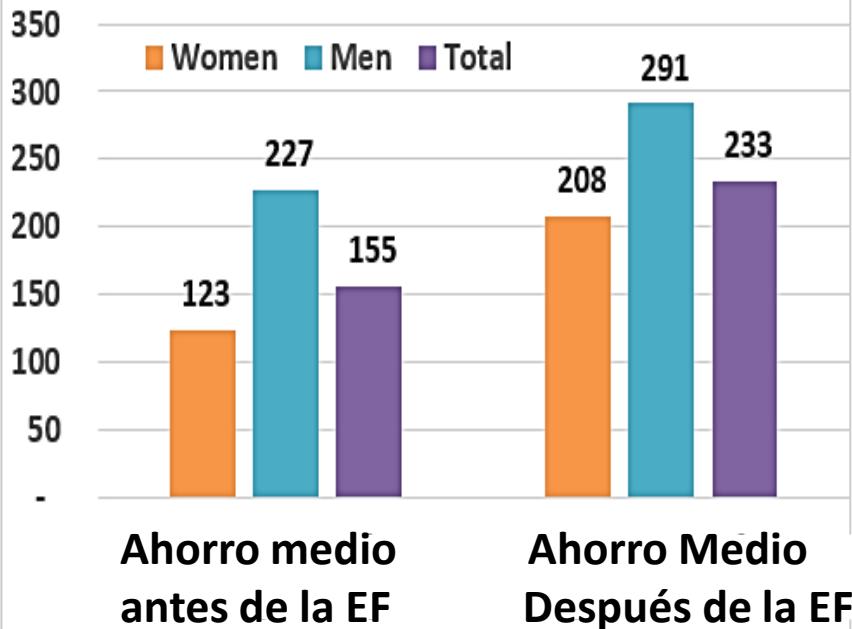
Value of sales

Demand trends

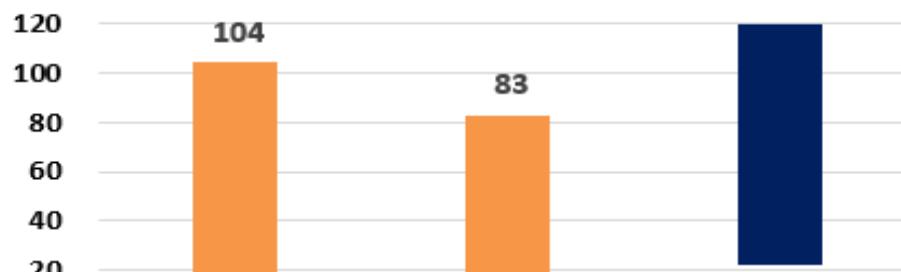


3. Resultados

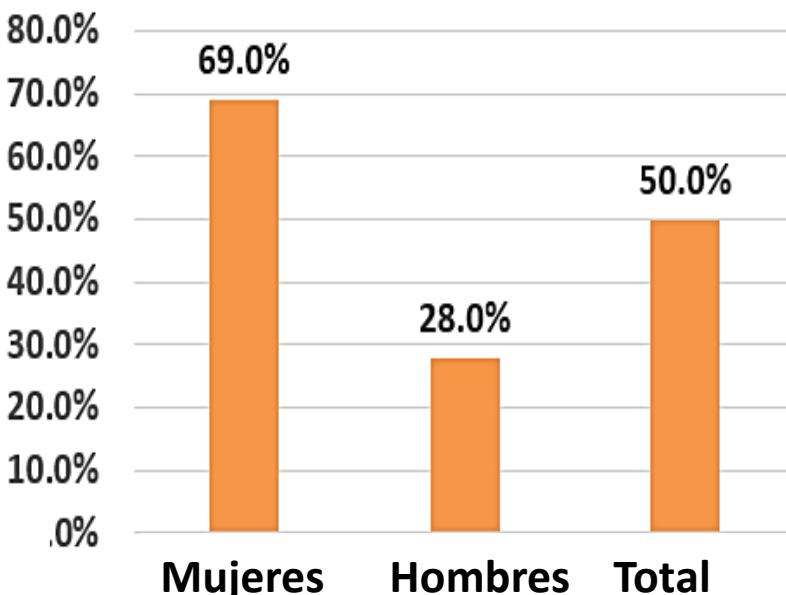
Ahorro Mensual Medio Antes y Después de la EF (En TND)



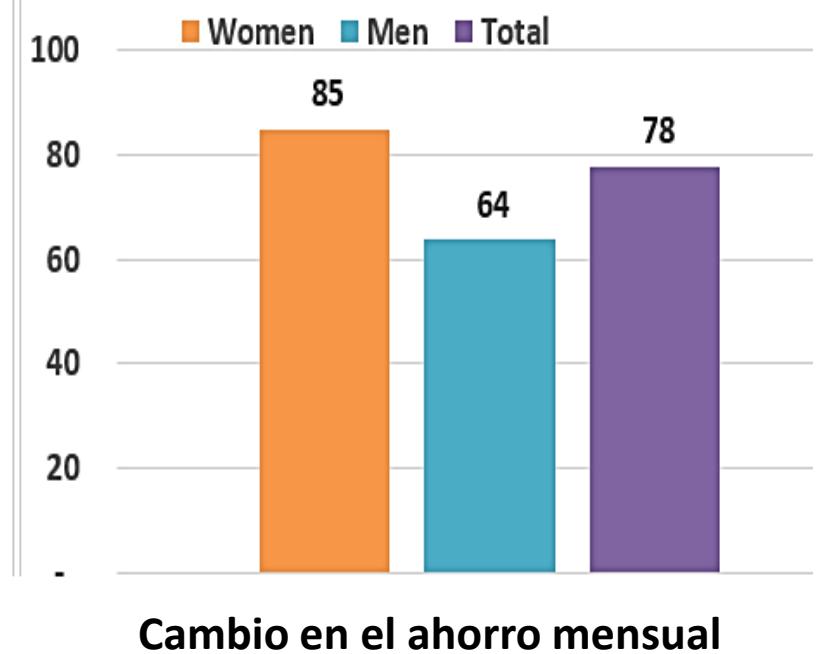
Brecha de Ahorro de Mujeres Vs Hombres



Aumento Ahorro Mensual DESPUÉS de la EF (En %)



Cambio en el Ahorro Mensual DESPUÉS de la EF (En TND)



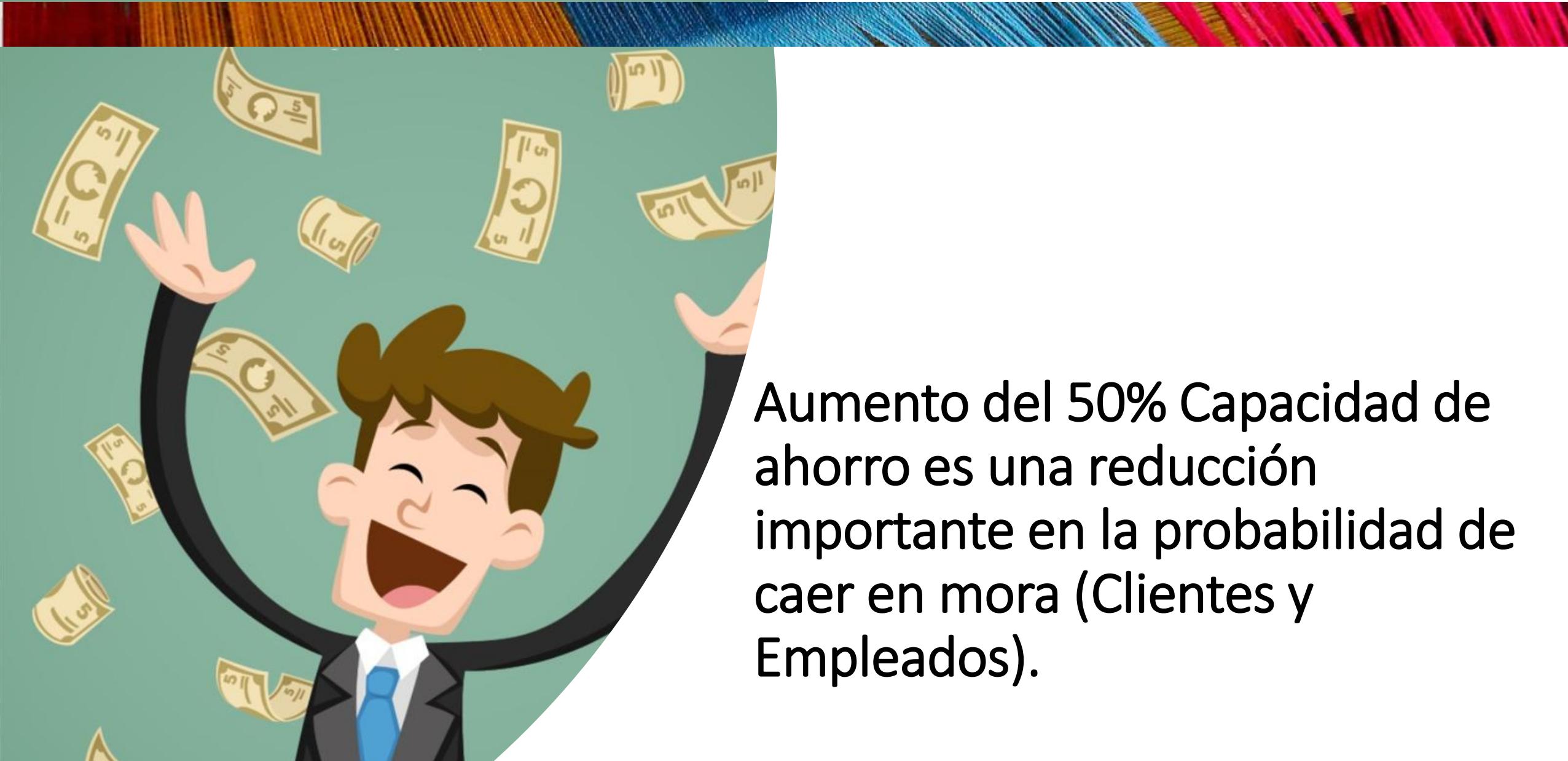
Cambio en el ahorro mensual

➤ 80% Clientes Aumento Ahorros

➤ 50% Aumento Ahorro mensual (USD 32/Mes)

➤ 20% Reducción Brecha Ahorro Mujeres Vs Hombres

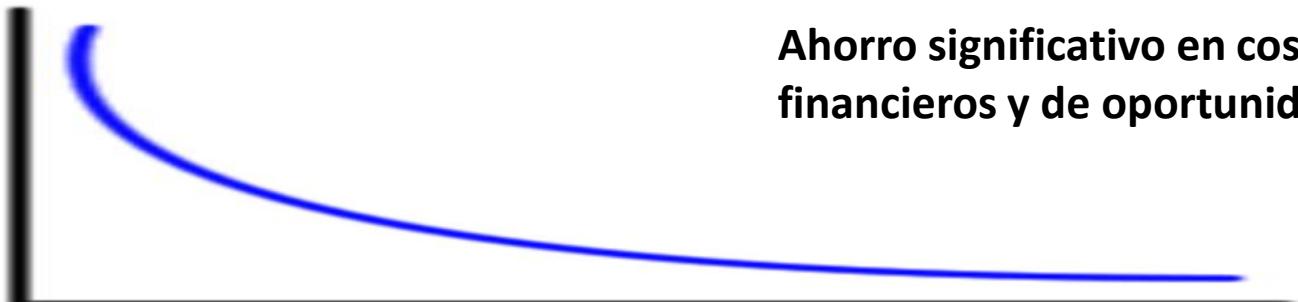
➤ 77% de no ahorristas. eran Mujeres.



Aumento del 50% Capacidad de ahorro es una reducción importante en la probabilidad de caer en mora (Clientes y Empleados).

Digitalización Ahorra Costos

- ✓ Disponibilidad y Replicabilidad 24/ 7
- ✓ Reduce costos de entrega
- ✓ Seguimiento automatizado



Educación Financiera y Empresarial Efectiva:

- ✓ Diseño Simple y Estándarizado
- ✓ Educación Efectiva (historias)
- ✓ Contenido Mínimo Vital
- ✓ Problemas del Mundo Real
- ✓ Costo Efectiva = Escalable
- ✓ Beneficio/Costo Claro:
+ Ahorro –Mora + Crédito Prod.

Juan Vega Gonzales

jvega@opportunity.org educacionfinancieranic@gmail.com

