

# Informe de

# IMPACTO SOCIAL

Clever Finance 2022

## CLEVER FINANCE

**Andrés Heredia**

*Cofundador y CEO*

**Paula Rubio**

*Coordinadora del área Comercial*

**Sofía Botero**

*Coordinadora del área de Contenido*

**Laura Gomez**

*Coordinadora del área de Proyectos*

## EQUIPO TÉCNICO

**Lida Bocanegra**

*Creación, análisis y redacción*

**Sofía Botero**

*Revisión de contenidos*

**Érika Mendieta**

*Revisión ortográfica y de redacción*

**Santiago Herrera**

*Diseño y diagramación*

**Joshua Fonseca**

*Diseño y diagramación*

Aviso legal: El siguiente documento contiene la recopilación y análisis de los micrositios de educación financiera y los contenidos de las redes sociales de diferentes entidades financieras en Colombia, producido por Clever Finance. Este informe es publicado con fines informativos y académicos para conocer el estado actual de los contenidos de educación financiera producidos para redes sociales en cantidad, temáticas e interacciones y los micrositios en usabilidad, accesibilidad, arquitectura de la información y diseño inclusivo en términos generales. Por lo anterior, y teniendo en cuenta que es una interpretación que se realiza de la información mencionada, Clever Finance no asume responsabilidad alguna relacionada con el contenido, alcance o sobre el uso que los usuarios le den a la información que se encuentra en el informe.

La información de las tendencias de contenidos de educación financiera en Redes Sociales y Micrositios en 2022 es propiedad única y exclusiva de Clever Finance en términos del artículo 3 de la ley 1915 de 2018 y subsiguientes, y podrá ser reproducido o distribuido para uso institucional exclusivamente, sin previa autorización del propietario siempre y cuando se realice sin alterar la integridad del documento. Cualquier otra utilización que se haga de su contenido, incluida su distribución, reproducción, modificación, divulgación o transmisión sin previo conocimiento por escrito de Clever Finance, se encuentra expresamente prohibida por el artículo 76 ibídem y la Decisión Andina 351 de 1993. Las modificaciones que se introduzcan a la información serán responsabilidad del usuario, siempre citando como fuente la información de los autores y aclarando los cambios realizados.

# ¿Qué es Clever Finance?

Es una empresa social especializada en:

**Crear** → **Desarrollar** → **Ejecutar**

Proyectos de inclusión, educación financiera y emprendimiento con diversas actividades presenciales y virtuales, logrando impactar hasta el día de hoy a más de 100.000 niños, jóvenes y adultos de 130 instituciones entre colegios, entidades financieras y fundaciones en Colombia.

Desde 2014 somos el aliado estratégico de entidades públicas y privadas del sector financiero y todo aquel interesado en promover la educación como herramienta fundamental para generar oportunidades, logrando así la transformación social.



Estamos conscientes de la realidad del país y los retos financieros que afronta la población. Por eso le apostamos a la innovación constante desarrollando adicionalmente consultoría con los mejores profesionales, contenidos de valor, cursos de fácil acceso y nuevas formas de aprendizaje como juegos o simuladores online.

Trabajamos de la mano de los mejores profesionales bajo esta premisa, es por eso que contamos con áreas como finanzas, economía, relaciones internacionales y psicología, para desarrollar las experiencias más eficaces de aprendizaje.

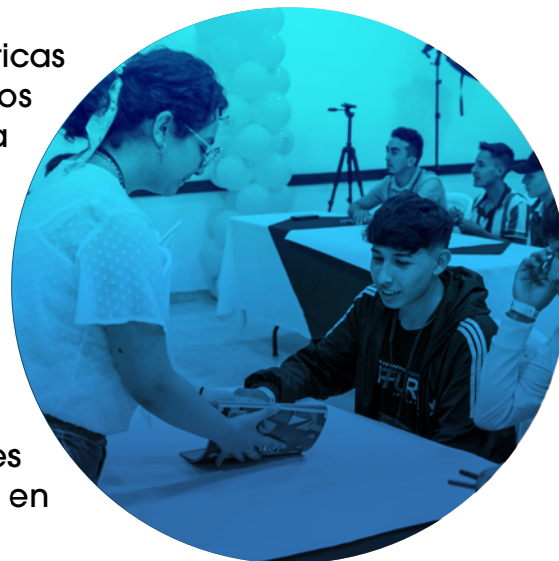
# Resumen ejecutivo

En 2022, Clever Finance tuvo como objetivo contribuir al desarrollo del bienestar financiero en poblaciones específicas, esto lo logró por medio de la realización de programas de educación financiera enfocados en los pilares de las finanzas personales: ahorro, planeación financiera, buen uso del crédito, relacionamiento con el sistema financiero colombiano y seguridad en el uso del dinero.

Comprendiendo las necesidades de cada población se plantearon temáticas importantes a tener en cuenta al momento de la implementación de los proyectos, como la necesidad de generar un cambio de hábitos financieros, la creación de habilidades financieras, el desarrollo de proyectos productivos y habilidades de emprendimiento, la importancia de la resiliencia financiera, la comprensión de conceptos relacionados a la inversión, en específico, los cripto activos y las medidas de proyección y prevención contra estafas financieras.

Teniendo esto en cuenta, Clever Finance en conjunto con sus aliados, logró beneficiar a más de 8000 personas con actividades experienciales presenciales de educación financiera y con un alcance de más de 19000 personas en actividades virtuales como capacitaciones, webinars y eventos en línea.

Las actividades de educación financiera están contribuyendo a cerrar brechas de género en cuanto a la inclusión financiera, debido a que alrededor del 56% de las personas que recibieron educación financiera experiencial fueron mujeres, además se desarrollaron cuatro campañas y actividades financieras presenciales enfocadas en mujeres emprendedoras, madres comunitarias y estudiantes de un colegio femenino. Los estudiantes en etapa escolar fueron los más alcanzados con las actividades de educación financiera experiencial, alrededor del 76% de los beneficiarios de nuestros programas tenía entre 14 y 17 años.



**Las poblaciones específicas impactadas fueron:** Niños, niñas y adolescentes en etapa escolar, población migrante, estudiantes universitarios, hombres emprendedores rurales, jóvenes artesanos, jóvenes emprendedores, madres comunitarias, mujeres líderes emprendedoras, población en condición de discapacidad auditiva, víctimas del conflicto armado colombiano y población con proyectos agropecuarios.

Es importante resaltar la labor que se realizó para llegar a comunidades en poblaciones alejadas de centros urbanos y que normalmente no tienen acceso a la educación financiera en ninguna de las etapas de su vida; además nos gustaría resaltar la inclusión de herramientas tecnológicas para lograr un impacto a mayor escala. En 2023, esperamos seguir llegando a más grupos en condiciones específicas teniendo siempre en cuenta las necesidades que estos nos refieren, para que juntos podamos construir una sociedad más educada financieramente.

## ¿Cuál fue nuestro objetivo?

**Para llevar a cabo esta motivación nos planteamos como objetivo:**

Desarrollar programas de educación financiera en poblaciones específicas para generar un impacto social positivo, buscando generar un desarrollo en el bienestar financiero de estas.



## ¿Cómo lo realizamos?

Este informe se realizó a partir de la recolección de información de los informes de medición obtenidos de todos los proyectos ejecutados por Clever Finance de enero a diciembre de 2022.

En cada informe de medición se hizo una evaluación de resultados de las actividades, talleres, iniciativas, etc; a partir de tres ámbitos: logros inmediatos de los participantes, impactos del programa en la actuación personal y evaluación costo-beneficio (Fernandez, 2004) donde se utilizó como metodología comparar la

magnitud de cambios en los niveles de entrada y salida de los participantes (Fernández, 2014), además de una recolección de datos sociodemográficos como la edad, el género, el nivel educativo y el tipo de población.

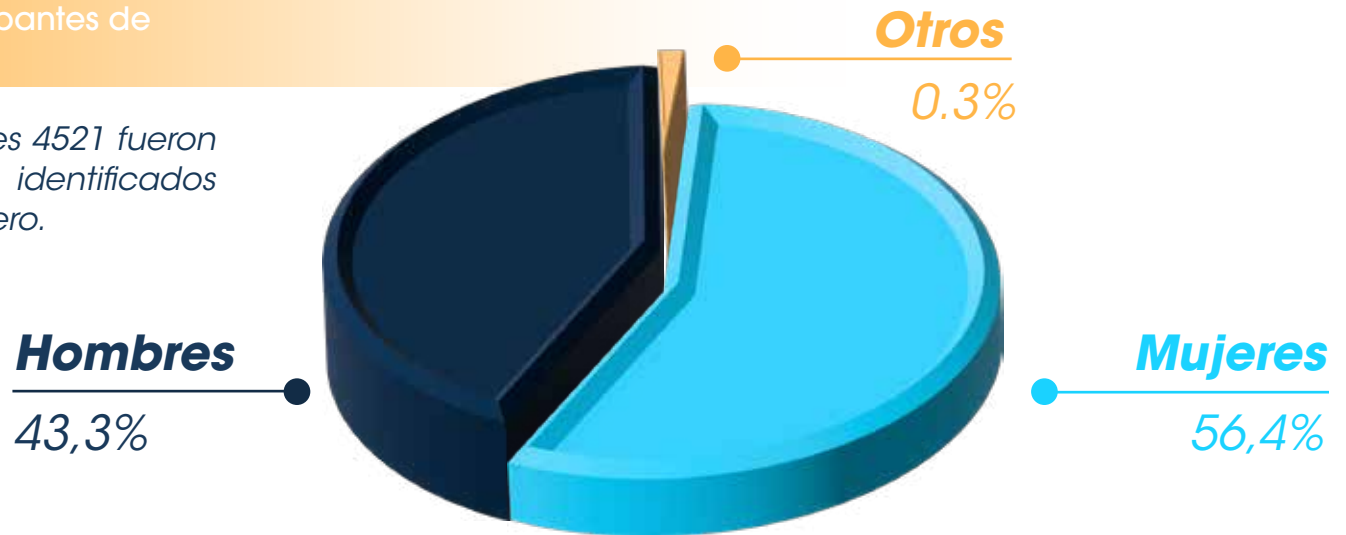
Con los datos recogidos de los informes, se construyó una base de datos en la que se tuvo en cuenta el tipo de programa realizado, la cantidad de participantes, la modalidad de actividad que se realizó (presencial o virtual), la edad de los participantes, el género y la población a la cual se impactó. Con lo anterior se construyó el informe de impacto social con los datos más relevantes y representativos de la labor realizada.

## ¿Cómo lo realizamos?

En 2022 Clever Finance desarrolló 29 proyectos de educación financiera con un impacto en más de 27000 personas en diferentes lugares del país. De estas, más 8000 personas se beneficiaron con actividades experienciales presenciales y se tuvo un alcance de más de 19000 en actividades virtuales como capacitaciones, webinars y eventos en línea.

Gráfico 1. Cantidad de participantes de acuerdo al género.

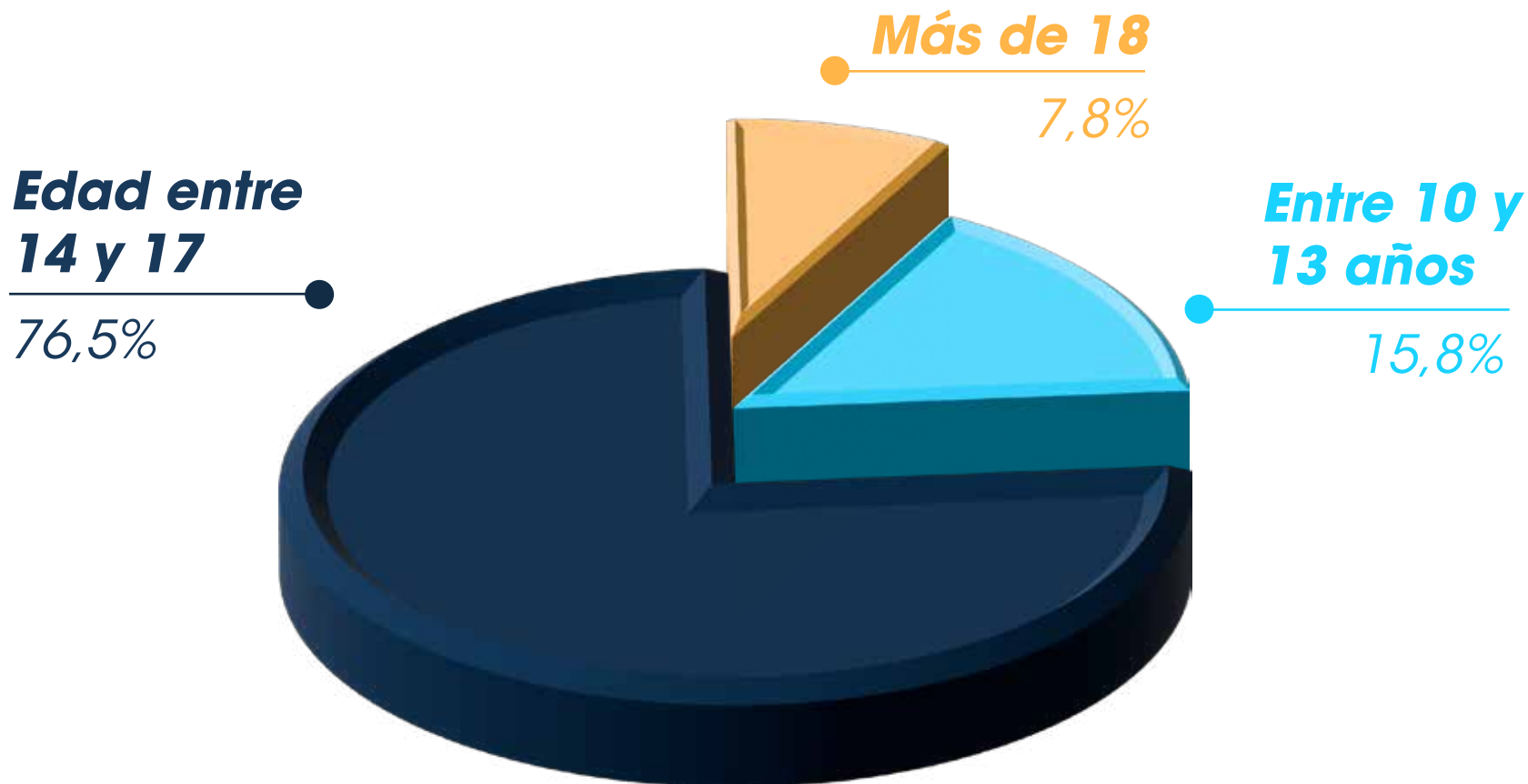
*De las actividades presenciales 4521 fueron mujeres, 3474 hombres y 14 identificados con otras identidades de género.*



\*Todas las actividades propuestas por Clever Finance son protegidas por las leyes de propiedad intelectual y derechos de autor, por lo cual los entes patrocinadores e involucrados se comprometen a guardar total reserva y confidencialidad sobre la metodología de las actividades propuestas o que se llevan a cabo durante la ejecución del convenio y a no hacer uso de las mismas para ejercicios distintos a los liderados por Clever Finance, a menos que en el contrato firmado por ambas partes se indique lo contrario

## Gráfico 2. Cantidad de participantes de acuerdo a la edad.

De los grupos etarios encontramos que aproximadamente 1263 tenían 10 y 13 años, 6130 entre 14 y 17 años y 625 de 18 años en adelante



\*Todas las actividades propuestas por Clever Finance son protegidas por las leyes de propiedad intelectual y derechos de autor, por lo cual los entes patrocinadores e involucrados se comprometen a guardar total reserva y confidencialidad sobre la metodología de las actividades propuestas o que se llevan a cabo durante la ejecución del convenio y a no hacer uso de las mismas para ejercicios distintos a los liderados por Clever Finance, a menos que en el contrato firmado por ambas partes se indique lo contrario

Dentro de las poblaciones específicas, **participaron 212 personas** y con estas se desarrollaron temas de educación financiera como:

Grupos específicos	Temas destacados de educación financiera
Niños, niñas y adolescentes en etapa escolar	Fundamentos para la creación de habilidades financieras como el ahorro y la planeación. Además de la importancia de la sostenibilidad al administrar recursos, monetarios o naturales.
Población migrante	Construyendo el bienestar financiero a través del relacionamiento con el sistema financiero colombiano ahorrando, usando el crédito y administrando sus recursos.
Estudiantes universitarios	Creando discusiones en torno a la importancia del ahorro y la resiliencia financiera, en el ámbito de las finanzas personales y como inversionistas. Los fundamentos de los cripto activos y las medidas de protección y prevención contra fraudes y estafas financieras.
Hombre emprendedor rural Jóvenes artesanos Jóvenes emprendedores Madres comunitarias Mujer líder emprendedora Población sordo/muda Víctimas del conflicto	Los pilares de las finanzas personales: ahorro, planeación financiera, el buen uso del crédito, el sistema financiero, sintiéndose seguros al manejar su dinero, todo el contexto particular de cada grupo. Adicionalmente, a las bases financieras para emprendedores y emprendedoras.
Población con proyectos productivos agropecuarios	El crédito como una herramienta para transformar sus procesos productivos agropecuarios en procesos sostenibles: con impacto ambiental y social positivos.

\*Todas las actividades propuestas por Clever Finance son protegidas por las leyes de propiedad intelectual y derechos de autor, por lo cual los entes patrocinadores e involucrados se comprometen a guardar total reserva y confidencialidad sobre la metodología de las actividades propuestas o que se llevan a cabo durante la ejecución del convenio y a no hacer uso de las mismas para ejercicios distintos a los liderados por Clever Finance, a menos que en el contrato firmado por ambas partes se indique lo contrario



# Conclusiones y recomendaciones

## Teniendo en cuenta podemos concluir que:

1. En 2022 Clever Finance, con sus aliados, benefició a más de 8020 personas con educación financiera experiencial con actividades presenciales y más de 19000 en actividades virtuales.
2. Las actividades de educación financiera de Clever Finance están contribuyendo a cerrar las brechas de género en la inclusión financiera, porque:
  - a. Alrededor de 56% de las personas que recibieron educación financiera experiencial fueron mujeres.
  - b. Desarrollamos 4 campañas y actividades de educación financiera presencial focalizadas en mujeres emprendedoras, madres comunitarias y estudiantes de un colegio femenino.
3. El grupo de edad que más alcanzamos con educación financiera experiencial fue estudiantes de colegio, ya que alrededor del 76% de los beneficiarios de nuestros programas tenían entre 14 y 17 años.
4. Diseñamos y ejecutamos campañas y actividades de educación financiera experiencial basadas en las necesidades de diferentes grupos específicos.

## A partir de ello podemos recomendar que:

1. Es importante realizar un proceso de entendimiento con la comunidad objetivo con el fin de establecer las necesidades que se poseen para crear programas de educación financiera que las suplan.
2. Los programas de educación financiera poseen como principal objetivo generar un impacto positivo en la calidad de vida de las personas, es por ello que estos se enfocan en generar un cambio desde la calidad de estos y no respecto a la cantidad de personas que llegan.

\*Todas las actividades propuestas por Clever Finance son protegidas por las leyes de propiedad intelectual y derechos de autor, por lo cual los entes patrocinadores e involucrados se comprometen a guardar total reserva y confidencialidad sobre la metodología de las actividades propuestas o que se llevan a cabo durante la ejecución del convenio y a no hacer uso de las mismas para ejercicios distintos a los liderados por Clever Finance, a menos que en el contrato firmado por ambas partes se indique lo contrario

- 3.** Detrás de cada programa de educación financiera debe existir una medición que establezca el impacto que estos generan. Esta medición debe estar alineada a los objetivos establecidos y los formatos de contenidos establecidos para capacitar a las personas.
- 4.** Los contenidos de los programas deben ser adecuados al contexto de las comunidades, por ejemplo, es diferente enseñar educación financiera en la ruralidad a educar en la ciudad. Estos deben ser duraderos en el tiempo, de tal manera que las comunidades los puedan seguir utilizando e incluir imágenes con las cuales la población se pueda sentir representada.
- 5.** Los facilitadores o capacitadores de los programas de educación financiera deben conocer la comunidad y tener un conocimiento de esta para que les permita entender la realidad de cada persona desde la empatía y la comprensión.  
Además es importante que estos sean parte de la población para que las actividades y los conceptos sean adaptados a contextos.
- 6.** Se debe ser consciente de los sesgos cognitivos que se pueden presentar en el proceso educativo. Estos sesgos pueden darse desde el creador del programa educativo al pensar que la población tiene acceso a internet o posee los conocimientos matemáticos base, hasta en la población que recibe los contenidos de educación financiera pero comprende de manera diferente los conceptos.
- 7.** Es necesario que los procesos de innovación digital dentro de las entidades financieras estén acompañados de procesos educativos que aporten a la inclusión financiera de la población y no al desuso por falta de entendimiento.

# Referencias

- Acosta, L y Londoño, F (2022). Reporte Trimestral de Inclusión Financiera. Principales estadísticas de acceso y uso a productos y servicios financieros en Colombia (Segundo Trimestre de 2022). Banca de las Oportunidades.
- Atkinson, A., & Messy, F. (2013). Promoting Financial inclusion through Financial Education: OECD/INFE Evidence, policies, and practice. OECD Working Papers, Finance, Insurance and Private Pensions.
- Behrman, J., Mitchell, O., Soo, O. & Bravo, D. (2010). National Bureau of Economic Research Working Paper No. 16452
- Fernández, JT. (2004) La evaluación de programas. Unidad Didáctica. CIFO. Universidad Autónoma de Barcelona.
- Lusardi, Annamaria y Olivia Mitchell (2013). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. National Bureau of Economic Research Working Paper No. 18952.

¿Deseas entrar en contacto con nosotros?  
**Escribenos a:**



**[hola@cleverfinance.co](mailto:hola@cleverfinance.co)**

**C L E V E R**  
**F I N A N C E**  
EDUCACIÓN FINANCIERA