THE WORLD BANK
IBRD • IDA | WORLD BANK GROUP
Operations Policy & Country Services

Sistema de Monitoreo y Evaluación en el marco de la actualización de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Guatemala

23 de Febrero de 2023

THE WORLD BANK
IBRD • IDA | WORLD BANK GROUP
Operations Policy & Country Services

Importancia de un sistema de M&E en una ENIF

¿ Por qué es importante un Sistema de M&E en una ENIF?

- Trasladar la visión, misión y objetivos a indicadores y acciones medibles para avanzar en la inclusión financiera.

- Permite garantizar que la implementación se monitoree y evalúe.

- Una ENIF efectiva requiere de un sistema de M&E que evalúe el progreso, identifique obstáculos y demuestre los logros.

- Un sistema de M&E efectivo:
  - Provee de retroalimentación en tiempo real a las acciones de políticas, regulatorias y de supervisión
  - Informar la toma de decisiones
  - Provee de lecciones o aprendizajes sobre la eficiencia, efectividad e impacto de las reformas y programas estratégicos para la inclusión financiera.
  - Rendición de cuentas

El sistema de M&E permitirá responder a algunas preguntas

- Que se ha logrado la ENIF?
- Las reformas de la ENIF han tenido el efecto deseado?
- Estamos progresando y acercándonos a lograr la visión de la ENIF?
- Las personas están usando con mayor frecuencia sus productos financieros?
- Hemos avanzado en el desarrollo del ecosistema de pagos digitales?
- Los consumidores están tomando mejores decisiones financieras?
- Ha mejorado la conducta de mercado? Los consumidores financieros están mejor protegidos?

Para poder responde a todas estas preguntas (y muchas mas) necesitamos un Sistema de Monitoreo y Evaluación.

THE WORLD BANK
IBRD • IDA | WORLD BANK GROUP
Operations Policy & Country Services

Pilares fundamentales para el diseño de un Sistema de M&E

Componentes del Sistema de M&E

Estructura de coordinación con mecanismos de retroalimentación periódica que coordinar la acción de los actores de implementación y de alto nivel para implementar y hacer seguimiento del progreso de la ENIF

Infraestructura de datos

- Contar con datos de alta calidad es esencial en un sistema robusto de M&E
- La infraestructura de datos y los indicadores necesarios son requeridos en 2 niveles:
  - A **nivel nacional** para el seguimiento del progreso hacia los objetivos nacionales de inclusion financiera
  - A **nivel de acción** para desarrollar y monitorear los indicadores y outcomes para cada acción del plan de acción o conjunto de acciones.

- Los datos pueden venir de diferentes fuentes:
  - **Demanda:** información recogida desde los consumidores de servicios financieros
    - % de individuos con un cuenta
  - **Oferta:** información recogida a través de los proveedores de servicios financieros
    - # de puntos de acceso del sistema financiero
  - **Entorno habilitante:**
    - % de MiPymes cubiertas por el registro de crédito
  - **Información a nivel de programa:** información administrativa recogida a través de varios programas relevantes a la IF:
    - % de pagos G2P realizados digitalmente.

Identificando la Infraestructura de datos disponible en Zambia*

Data Source	Demand or supply side	Unit of measurement	Target population	Panel dimension	Mode of interview	Sample size	Year (most recent)	Frequency	Topics covered	Responsible Institution
Existing Sources of Financial Inclusion Data										
Bank of Zambia	Supply service providers	Financial	Licensed FSPs	Yes	Electronic reporting	—	2015	Annual	Access points, product uptake / volumes	BoZ
FinScope	Demand	Individual age 16+	Adults	No	Face to face	8,570	2015	Periodic	Accounts, payments, savings, credit	FSD Zambia
ICT Survey	Demand	Individual age 10+	Adults	No	Face to face	6,150	Forthcoming	Every 2–3 years	Uptake / usage of digital financial services	ZICTA / CSO
Financial Capability Survey	Demand	Individual age 18+	Adults	No	Face to face	2,505	2016	tbd	Financial capability	World Bank
Global Findex	Demand	Individual age 15+	Adults	No	Face to face	1,000	2014	Triennial	Accounts, payments, savings, credit	World Bank
Enterprise Surveys	Demand	Firm with >5 employees	Formal firms	No	Face to face	720	2013	Periodic	Access to finance	World Bank

Oferta

Demanda

Reforzando la infraestructura de datos

- En la mayoría de países, se ha identificado la necesidad de recurrir a esfuerzos adicionales para fortalecer la infraestructura de datos de inclusión financiera y de esa manera reforzar el sistema de M&E posterior al lanzamiento de la ENIF. Entre ellos:
  - Realizar encuestas de demanda de IF o integrar módulos de IF en encuestas existentes
  - Revisar los formatos de reporte para que a través de la supervisión extra-situ se recopile datos relevantes de inclusión financiera de las IFIs
  - Realización de ejercicios de recopilación y análisis de datos geoespaciales
  - Mejorar la consolidación de datos de fuentes existentes (por ejemplo, programas de educación financiera)

Ejemplos de acciones en otras ENIF para mejorar la infraestructura de datos

- Brasil: Mejorar la metodología utilizada para medir la inclusión financiera e incorporar indicadores de calidad
- Papua Nueva Guinea: Recopilar y mantener actualizada la lista de proveedores de servicios de educación financiera, su contenido, y el grupo objetivo que atienden
- Perú: Mantener una base de datos actualizada, que permita la medición de las posibles brechas entre necesidades de la población y productos financieros.

Marco Nacional de Resultados

- El MNR es el marco de resultados nacionales que incorpora los indicadores claves de impacto y, se debe de actualizar de manera periódica para hacer un seguimiento del progreso nacional.

Indicadores Nacionales de Impacto								
	Área de Política	#	Indicador de Impacto	2020 (línea de base)	2025 (meta)	Fuente de datos	Periodicidad del reporte	Nivel de desagregación de la data
Acceso	Infraestructura Financiera	1	# de puntos de acceso por mil adultos					
	Acceso al credito	2	% de mipymes cubiertas por el sistema de referencia crediticia					
Uso	Pagos	3	% de adultos con cuenta de dinero electrónico o cuenta básica					
	Financiamiento Mipyme	4	% de mipymes sin acceso a crédito					
Calidad	Protección al consumidor y educación financiera	5	% de adultos con conocimiento del fondo de seguro de depósitos					
	Protección al consumidor y educación financiera	6	% de adultos que reportan hacer presupuestos					

Marco Nacional de Resultados – ENIF de Zambia

TABLE 5-1: National Results Framework

Driver	#	Impact Indicator	Baseline	Target 2022	Source	Reporting Frequency	Reporting Breakdown
Cross-cutting	1	% adults financially included (*formal & informal*)	59 (2015)	80	FinScope	As data available	By district
	1a	% women financially included (*formal & informal*)	57 (2015)	80	FinScope	As data available	By district
	1b	% youth financially included (*formal & informal*)	55 (2015)	80	FinScope	As data available	By district
	1c	% rural financially included (*formal & informal*)	50 (2015)	75	FinScope	As data available	By district
	2	% adults formally financially included	38 (2015)	70	FinScope	As data available	By gender, age, income, rural, district
Delivery Channels	3	# of access points per 10,000 adults[33]	7.64 (2015)	10	BoZ	Annual	By type of access point (branch, agent, ATM)
	4	% of districts with at least one access point	82 (2015)	100	BoZ	Annual	By type of access point (branch, agent, ATM)
	5	% of total population living in districts with at least one access point	92 (2015)	100	BoZ	Annual	By type of access point (branch, agent, ATM)
Products	6	% adults with a transaction account	36 (2014)	70	Findex / FinScope	Triennial	By gender, age, income, rural, district
Products	7	% adults making or receiving a digital payment	29 (2014)	60	Findex / FinScope	Triennial	By gender, age, income, rural, district
Products	8	Cashless retail transactions per capita	—	tbd	BoZ	Quarterly	By type of instrument
Products	9	% adults saving at a regulated financial institution	22 (2015)	30	FinScope	As data available	By gender, age, income, rural, district

Marco de acciones y resultados

- Este marco demuestra cómo las acciones determinadas en el Plan de Accion contribuyen a alcanzar las metas trazadas en el Marco Nacional de Resultados
- Cada acción clave de la ENIF, desde estar asociadas a un marco de resultados, basadas en la teoría de cambio:

- Alimenta el marco nacional de resultados y comparte varios aspectos: indicadores, metas, infraestructura de datos.
- Permite el seguimiento de la ejecución de las acciones de la ENIF

El sistema de seguimiento al Plan de Acción

- Una vez que la ENIF es lanzada y el plan de acción establecido, los stakeholders involucrados en la implementación deben de traducir las acciones generales de la ENIF en planes de implementación.

- El desarrollo de un plan de implementación detallado desglosa una acción de la ENIF en un conjunto de actividades y productos secuenciados y con plazos determinados, con una clara delimitación de funciones y responsabilidades e indicaciones de los requisitos de recursos.

NFIS ACTION 1:				
Description:				
Activity 1	Deadline 1	Primary implementing stakeholder 1	Budget 1	Outcome indicator 1
Activity 2	Deadline 2	Primary implementing stakeholder 2	Budget 2	Outcome indicator 2
Activity 1	Deadline	Primary entity	Budget	Outcome
Output 1.1	Deadline 1.1	Primary implementing stakeholder 1.1	Budget 1.1	Outcome indicator 1.1
Output 1.2	Deadline 1.2	Primary implementing stakeholder 1.2	Budget 1.2	Outcome indicator 1.2
Activity 2	Deadline	Stakeholders	Budget	Outcome
Output 2.1	Deadline 2.1	Primary implementing stakeholder 2.1	Budget 2.1	Outcome indicator 2.1

- Consolidado por la Secretaria de la ENIF en una herramienta de monitoreo comprensiva, un Sistema de seguimiento del Plan de acción.

Evaluaciones y diagnósticos

- Herramientas importantes para determinar la eficiencia, efectividad, o impacto de políticas, reformas o programas específicos.

- Existen distintos tipos de evaluaciones que se distinguen según la metodología utilizada y requieren de mayor inversión en términos de tiempo y capital humano.

- **Evaluación de procesos:**
- El objetivo de la evaluación de procesos es analizar la eficiencia en los procesos de operación del proyecto y la relación con su gestión.

- **Evaluación de impacto:**
- La evaluación de impacto se refiere a la identificación de los efectos, positivos o negativos, generados por el proyecto en los individuos que participan en éste, en comparación con quienes no participan.

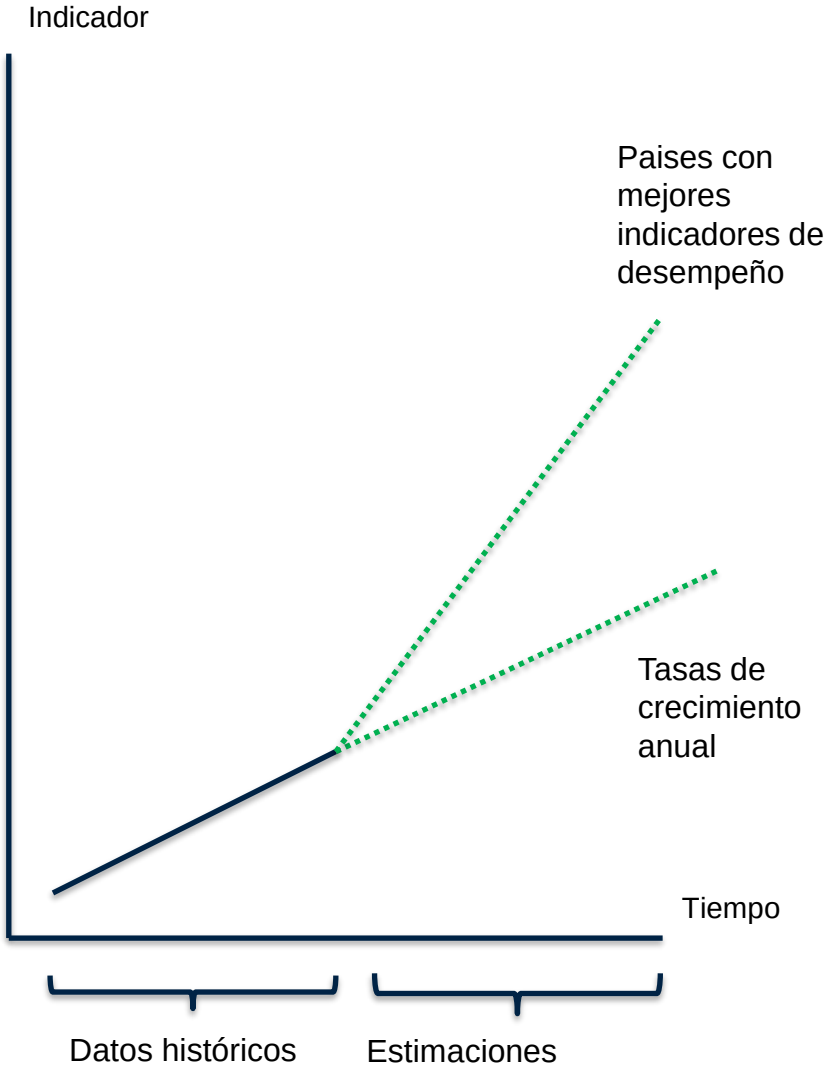
Como establecer metas?

Determinación de las metas

- Empieza con análisis de la información disponible.

- Las mejores prácticas incluyen la determinación de un conjunto de metas cuantitativas que pueden ser determinadas usando diferentes metodologías:

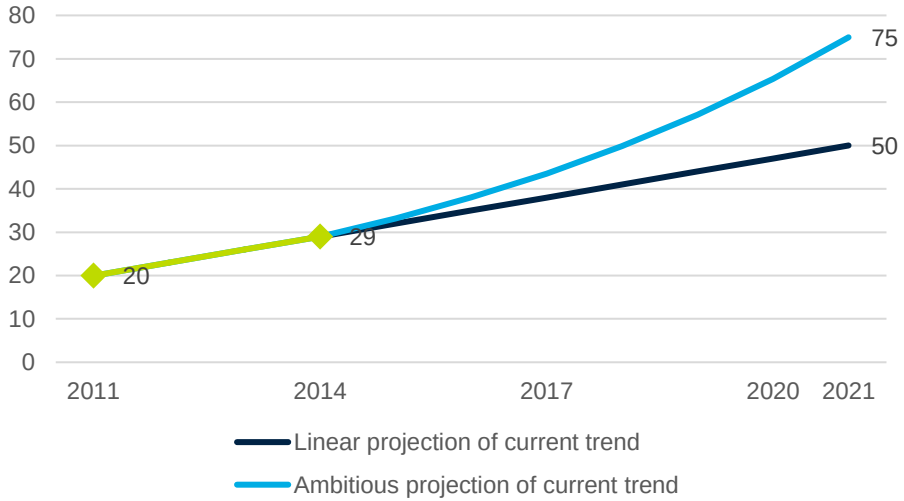
– Proyección de la tasa de crecimiento histórica.
– Promedio de países similares (a nivel regional o de similares ingresos, o ambos)
– Países similares con alto nivel de desempeño



Indicador de impacto de la ENIF – ejemplo Perú

Indicador de Impacto	Situación actual (2014)	Meta (2021)
% de adultos con una cuenta en el SF	29	75

Proyeccion de la tenencia de cuentas en Peru
% de adultos que tienen una cuenta



Source: Global Findex data 2011, 2014, authors calculations
Note: 2014 Global Findex data is in line with the Encuesta de Acceso y Uso de Servicio Financieros (SBS) that found 28 percent of adults in Peru owned an account

Metas establecida en diversos paises

Country	2014 level	Target	Year
Peru	29	50	2021
Paraguay	29	50	2018
Malaysia	81	95	2015
India	53	100	2016
Nigeria	44	80	2020
Rwanda	42	90	2020
Latin America & the Caribbean	51	-	-
Upper-middle income economies	70	-	-

Source: Global Findex data 2011, 2014; Maya Declaration; National Financial Inclusion Strategies
Note: Levels and target are for account ownership

Factores de éxito

- **Puesta en funcionamiento del sistema de M&E al inicio de la implementación de la ENIF.**

Además considerar:

- Marco con indicadores compartidos, con actualizaciones frecuentes
- Personas responsables por institución, previamente designadas
- Reuniones periódicas y mecanismos de comunicación claros
- Políticas para compartir datos / practicas
- Esfuerzos colaborativos para la recolección de datos cuando sea necesario
- Visión compartida de los recursos para el Sistema de M&E
- Compartir conocimiento y buenas prácticas entre el conjunto de actores encargados.

GRACIAS