

Educația financiară în contextul crizelor suprapuse

Leonardo BADEA

**Conferința Internațională ISF2022, ediția a VIII-a
20 de ani de formare și certificare financiară în România**

10 noiembrie 2022

Contextul actual – marcat de crize suprapuse și de incertitudine

- Pandemia COVID-19
- Conflictul din Ucraina
- Disfuncționalități în lanțurile de producție și distribuție
- Criza energetică
- Inflația
- Schimbările climatice
- Îmbătrânirea populației în țările dezvoltate

- *Contextul actual este dominat de incertitudine și impredictibilitate, flexibilitatea este o necesitate*

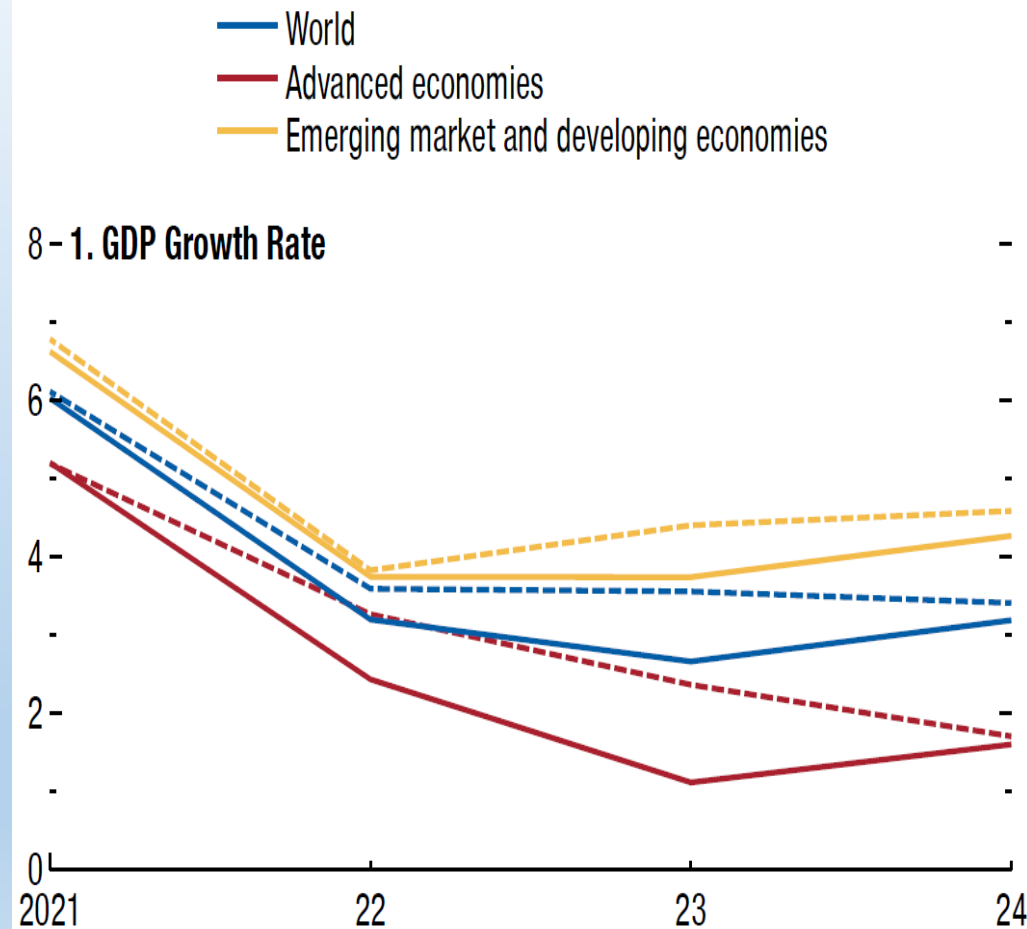
Development is about transforming the lives of people, not just transforming economies.

Joseph Stiglitz

Consecințe

1. **Încetinirea creșterii economice globale**; după revenirea din 2021 (creștere de 6%), în 2022 economia globală a înregistrat o încetinire (3,2%, conform estimărilor FMI – World Economic Outlook, oct 2022)
2. **Ample programe de sprijin la nivel guvernamental, dar și internațional** (ex. Next Generation EU; în SUA, Congresul a adoptat 4 legi în 2020, ulterior măsuri suplimentare - prin Consolidated Appropriations Act, American Rescue Plan Act 2021)
3. Însă **redresarea este încă inegală**, iar tensiunile geopolitice sunt evidente
4. **Integrarea tehnologiei digitale apare în toate aspectele vieții sociale**; are loc accelerarea digitalizării în multe sectoare, cu impact asupra consumatorilor și a modelelor de afaceri

Figure 1.15. Global Growth and Inflation Forecasts
(Percent)



Sursa: IMF, oct 2022

Sistemul financiar – provocarea stabilității

- Sectorul financiar are în față un 2023 dificil...
- ...dar sectorul **și-a îmbunătățit reziliența** în ultimii ani
- Trendurile care vor persista:
 - *accentuarea nevoilor de economisire pentru populația vârstnică*
 - *personalizarea serviciilor în funcție de nevoile consumatorilor individuali și preocuparea pentru satisfacția consumatorilor*
 - *o cerere mai mare pentru servicii financiare digitalizate și creșterea incluziunii financiare*

- *68% dintre companiile de servicii financiare au dezvoltat o strategie de transformare digitală*
- *Doar 14% au început procesul de implementare a strategiei*

Sursa: BDO, Top Financial Services Digital Transformation Trends, 2019

Importanța educației financiare

- Organismele europene și internaționale prioritizează importanța educației financiare (băncile centrale, OECD, Comisia Europeană, FMI, Banca Mondială)
- **Banca Mondială** afirmă că educația financiară este esențială pentru reducerea sărăciei și promovarea prosperității în societate
- **Agenda 2030 ONU**- stabilește garantarea educației de calitate ca o prioritate și un vector cheie pentru reducerea inegalității sociale
- Creșterea efortului privind educația financiară este argumentată de mai multe evoluții:
 - *Dinamismul sistemului financiar*
 - *Necesitatea asigurării stabilității sistemului, studiile demonstrând legătura dintre stabilitate și educația financiară*
 - *Schimbările în comportamentul consumatorului*
 - *Diversificarea serviciilor și gradul mare de pătrundere a digitalizării*
 - *Tradiție vs. Inovare* (companiile Big Tech și platformele de plăți își măresc prezența în lanțul valorii din domeniul financiar)

Big tech and payment platforms are expanding the financial value chain

Figure 1. Financial solutions by big tech and payment platforms (2021)

	Main geographical area of activity	Payments	Card Instrument (debit/credit card)	Limited Stored Value (Wallet)	CA/SA Account	Capital growth instruments (non MMF)	Non Life Insurances	Life Insurances	SME Micro Loan
Alibaba.com		△	●	△	△	●	●	●	●
Tencent		△	●	△		△	△	△	
Samsung		△	●	△		△	△	△	
Google	Global	●	●	△					
Amazon	Global	●	●	△					●
Apple	Global	●	●	△					
PayPal	Global	●	●	△	●	△	△		●
Facebook	Global	●	●	△					●
LINE Bank		△	△●	△	△				
Kakao		△	△●	△	△		△		●
Grab	Southeast Asia	△	●	△	Singapore	●	●	●	●
OVO		△	●	△		●	●	●	●

Global

△ Indicates new entities and operations introduced (ownership)

● Indicates the provision of services in collaboration with existing banks and credit card providers (partnership)

Importanța educației financiare

- Există și segmente ale populației care sunt mai puțin familiarizate cu progresele tehnologice și, prin urmare, sunt expuse **riscului de excludere financiară**.
- Trebuie să oferim populației cunoștințele necesare pentru a interacționa adecvat cu noile medii digitale și să le dăm posibilitatea să înțeleagă produsele financiare care le sunt oferite și, astfel, să își poată gestiona corect finanțele personale.
- De asemenea, în ultimii ani, a devenit evidentă necesitatea de a accelera tranziția către o **economie circulară**, cu emisii reduse de carbon. Aici, sectorul financiar va juca un rol cheie în promovarea finanțării durabile și în înțelegerea conceptelor-cheie de către populație.

Importanța educației financiare

- Educația financiară are multe beneficii dovedite, dar singură nu este suficientă pentru a gestiona provocările economice induse de crizele actuale.
- Cu toate acestea, ea este necesară pentru gestionarea corectă și eficientă a diferitelor opțiuni financiare disponibile.
- Instruirea și informarea ne sporesc protecția împotriva opțiunilor financiare nepotrivite.
- Dacă discutăm despre **reziliența economiilor**, trebuie să subliniem că aceasta provine și din **educația financiară** a cetățenilor.

Pentru final, de reținut ... într-o eră a cunoașterii, a crizelor suprapuse, a adâncirii inegalităților, **un drum care să asigure** creșterea nivelului de convergență spre o societate dezvoltată **nu poate fi construit** fără să înțelegem **importanța educației financiare**.

“Financial education is more valuable than money”

Mac Duke, The Strategist

Vă mulțumesc pentru atenție!

Leonardo BADEA