

# ¿Integrar la educación e inclusión financieras en los programas sociales?

¿Se puede, se debe?

Fecha: Diciembre 2017.

Autores

## Nuestra conclusión:

Los gobiernos deben asumir la responsabilidad de ejecutar programas de educación financiera y de inclusión financiera con quienes reciben transferencias de fondos públicos.

Pregunta:

¿Podemos compartir esa aspiración en América Latina?

## Nuestra experiencia:

En alianza con el Estado, desde hace 4 años estamos ejecutando un programa de educación para la inclusión financiera con cerca de 21 mil usuarias del Programa Juntos.

# Los datos:

## EMPEZÓ CON UNA FASE DE EDUCACIÓN EN FINANZAS PERSONALES

- Se ejecutó en 214 centros poblados rurales, en 6 distritos de la provincia de Piura, en el norte de Perú.
- Participaron 21,000 usuarias en los dos años (2014-2015) que duró esta fase. Casi la totalidad (98%) fueron mujeres.
- Participó el 98% de usuarias del programa.
- El 97% de participantes culminó el programa satisfactoriamente.
- El programa constó de 8 sesiones de 2 horas de duración c/u .
- Aproximadamente el 30% de participantes eran mujeres iletradas (el doble del promedio oficial nacional).

## SE LOGRARON DIVERSOS APRENDIZAJES

Lo que sabemos de las evaluaciones de impacto aleatorizadas y evaluaciones cualitativas independientes:

- La percepción de las usuarias de que lograron mejoras en el manejo de su dinero aumentó hasta el 40%.
- En una primera evaluación, se incrementó la tenencia de ahorros entre las participantes hasta en 54%, y en una segunda evaluación creció en 21 puntos porcentuales, abarcando finalmente al 90% de las participantes.
- En la primera evaluación, las participantes que aprendieron el concepto de presupuesto familiar aumento hasta en 54%, y en la segunda evaluación abarcó finalmente al 95% de las participantes.

## SE LOGRARON DIVERSOS APRENDIZAJES

Lo que sabemos de las usuarias:

- Adquirieron conceptos, herramientas y actitudes.
- Tomaron el control de su dinero y lograron cuadrar sus cuentas.
- Adquirieron seguridad, confianza y mejoraron su autoestima.

## LA ESTRATEGIA ES PARTE DEL ÉXITO

- Su realización fue un esfuerzo colaborativo público – privado.
- Se trabajó con los docentes de las escuelas de la zona de intervención. Se capacitó como facilitadores a 145 docentes y se trabajó con 90 de ellos. Los docentes ofrecen proximidad y confianza a las participantes, así como posibilidad de escala y sinergias con el Ministerio de Educación.
- Se emplearon lemas para afianzar los aprendizajes de cada sesión.
- Se organizaron cerca de 800 grupos (con aproximadamente 27 participantes por grupo), que decidieron con flexibilidad la periodicidad, el día y el horario de sus sesiones. Hubo recuperación de sesiones.
- Se capacitó a todos los Gestores y Coordinadores Zonales del programa JUNTOS, y se coordinó permanentemente con ellos, así como con las “madres líderes”.



# Una segunda fase esta en ejecución

## EDUCACIÓN EN LA GESTIÓN FINANCIERA DE UN MICRO-NEGOCIO

Forma parte de una estrategia de graduación a través de la generación de ingresos.

Participan las usuarias de la primera fase de nuestro programa que cuentan con un negocio.

Ha contado con 7,000 participantes a lo largo de dos años (2016–2017). Se ha ejecutado en 160 centros poblados de 4 distritos de la Provincia de Piura.

El programa constó de 10 sesiones de 2 horas de duración c/u. En las primeras 8 asistieron el 98% de las participantes. En las 2 sesiones siguientes (en las que intervinieron entidades financieras,) asistieron el 95% de las participantes. El 18% fueron iletradas.

Se organizaron 470 grupos, con aproximadamente 15 personas por grupo. Se contó con 66 estudiantes universitarios para una labor de acompañamiento y asesoría (con 3 visitas) a las participantes.

Se capacitó como facilitadores a 72 maestros (de los que participaron en la primera fase). Intervinieron todos.

# Lecciones (preliminares) de la segunda fase

- Apuntamos a resultados que todavía no conocemos y que se conocerán en el mediano plazo.
- El primer programa es esencial para la vida. El segundo, no (pero ayuda y genera capacidades). El primero es universal, el segundo focalizado.
- Una narrativa de casos concretos y el uso de recursos gráficos, resultan críticos.
- Un primer desafío es que se conciba como negocio lo que se tiene a la mano.
- Existe expectativa en el crédito y debiera procesarse como un componente en la estrategia de graduación.
- Se trata de un proceso de maduración que cuesta más. El acompañamiento resulta de gran ayuda y debe prolongarse.
- Debieran trazarse metas de graduación. Podrían tomarse como referencia las estadísticas de Financiera Confianza: Tras dos años, el segmento de clientes clasificados como pobres al inicio, se reduce un 38% (y hasta el 59% en 4-5 años).

# Desarrollos complementarios:

El Programa incluye:

- Alinear el trabajo de los Gestores.
- Promover el uso de servicios financieros digitales dentro de un ecosistema.

## Una perspectiva de graduación.

Los programas sociales (dirigidos a mujeres en condición de pobreza y vulnerabilidad) requieren una visión de inclusión social que tenga en cuenta habilidades esenciales para la vida y aproveche las oportunidades de inclusión financiera.

Muchas gracias