

TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Lima, 15 de julio 2016

La Importancia de la  
Educación Financiera:

# evidencia y desafíos



Proyecto Capital  
es implementado  
en Perú por





# ¿QUÉ ES EL PROYECTO CAPITAL - PK?

Proyecto Capital es la estrategia que promueve y apoya procesos de implementación de **políticas públicas e iniciativas privadas** que vinculen la **protección social** y **la inclusión financiera**, como parte del conjunto de derechos que las poblaciones vulnerables y en situación de pobreza necesitan para mejorar su **seguridad económica** y transformar sus vidas.



Políticas  
Públicas e  
iniciativas  
privadas



Protección  
Social



Inclusión  
Financiera




Seguridad  
Económica

# ¿DÓNDE ESTAMOS?



es una iniciativa conjunta de:




 **Fundación Capital**



**Proyecto Capital**  
es implementado  
en Perú por







¿Qué nos dice la evidencia  
construida sobre las  
capacidades financieras de las  
personas en situación de  
**pobreza?**





**Mitos**



**Evidencias**



**Desafíos**



Mito

1



**Inclusión Financiera = Tener una Cuenta Bancaria**



# CONTEXTO PERÚ:

## Paradoja de la inclusión financiera



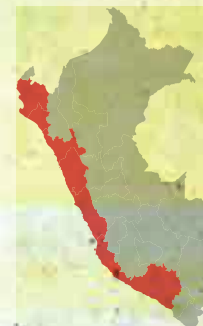
Perú tiene el entorno más favorable para el desarrollo de las microfinanzas a nivel mundial, sin embargo, es uno de los países de la región con menores niveles de inclusión financiera.



Solo el 29% de los peruanos mayores de 15 años tiene una cuenta de ahorros en una entidad financiera, porcentaje mucho menor al promedio en América Latina: 51%.



Del 39% que declaró haber ahorrado entre el 2013 y 2014, solo el 12% lo hizo en el sistema financiero.



A pesar de los avances en los últimos años, el sistema financiero está ausente en el 44% de los 1,046 distritos de todo el país.



Gran penetración de mercado alcanzada por la telefonía móvil. A 2014 se cuenta con más de 30.5 millones de líneas telefónicas en servicio a nivel nacional.



## Mito: Inclusión Financiera = Cuenta Bancaria

**Desde el 2009** a Todas las usuarias de JUNTOS se les realiza el pago de su TMC en una Cuenta de Ahorros del Banco de La Nación



## Sin embargo:

**En el 2011**, en una encuesta realizada a un grupo de usuarias de JUNTOS, se encontró que sólo el 3,9% sabía que tenía una Cuenta de Ahorros

**La simple apertura de una cuenta de ahorros no garantiza que sea usada como una herramienta más en el control y manejo del dinero**



¿Acceso  
pero...

y uso?



# Múltiples estrategias de Educación Financiera se han desarrollado para los usuarios de los Programas Sociales:



**Promoción del ahorro**  
Programa Juntos

2009

2010

2011



**ISFE**  
Innovarions for Scaling Financial Education

2012



**Haku Wiñay**  
Chuschi y Vinchos (Ayacucho)

2013



**VISA**  
Plataformas Tecnológicas para la inclusión financiera



**Agentes corresponsales**  
Banco de la Nación (POS - Agentes Multired)

2014

2015



**BIM**  
Contenidos EF BIM

2016



**#PorMiCuenta**  
Plataforma e-learning para estudiantes de Beca 18



Intervención  
con Educación  
Financiera para  
el Uso adecuado  
de Servicios  
Financieros



Capacitación a través de los Rotafolios – Estrategia ISFE (2012)



# Mito: Inclusión Financiera = Tener una Cuenta Bancaria

## INCLUSIÓN FINANCIERA



- Diseño de productos y servicios financieros de Calidad adecuados a los requerimientos de todos los segmentos de la población

- Estimular adecuadamente la demanda para que haga uso (o no) de los PySF.
- Administración de su presupuesto (vida)
- La gente conoce y utiliza los mecanismos de protección

Actualmente en Perú se implementa la Estrategia Nacional de Inclusión y Educación Financiera



Mito

2



Las personas  
en situación  
de pobreza

**NO**  
ahorran



# Mito: Las personas en situación de pobreza no ahorran

## Programa Piloto Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS - Perú (2010 - 2012)

1. Capacitación y Sensibilización Financiera
2. Acompañamiento Financiero
3. Incentivos al Ahorro

### Ahorro Formal



**Antes:** 3% de mujeres que recibían la transferencia ahorraban en el sistema financiero



**Después:** El 20.8% de los hogares tratados ahorraba en un banco o caja, versus un 1.1% en los hogares de control.

\* Resultados de la Evaluación de Impacto del PPA

El ahorro de las Mujeres de JUNTOS fue superior a la Tasa de ahorro formal nacional (8.6%). Global Findex



# Y qué pasa en otros países?



**CHILE:** Investigación de Necesidades Financieras de las Mujeres - FOSIS.



## 55,1%

de las usuarias señala que actualmente se encuentra ahorrando en su casa.

\*Usuarias del Programa Familia del Subsistema Seguridades y Oportunidades. Encuesta realizada entre Octubre-Noviembre 2015





**EL SALVADOR:** Piloto de Educación Financiera 'Mujeres Ahorradoras' al interior del programa social Comunidades Solidarias Rurales.

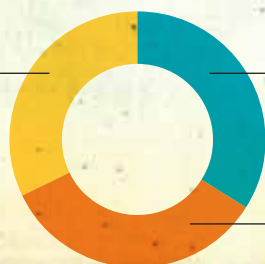
Incremento de mujeres que ahorran

36,9%



79,8%

32%  
ahorraban  
antes del  
Piloto



34% ahorran en casa

34% ahorran en una IF





**COLOMBIA:** Piloto realizado en conjunto con el Departamento de la Prosperidad Social (DPS) y Banca de Oportunidades.



Más de  
**36,000**  
personas fueron beneficiadas

Fuente: Evaluación de Impacto Fedesarrollo - Proyecto Capital

Impacto positivo de la intervención sobre el valor del ahorro formal y las capacidades de ahorro.

Mayor uso del ahorro de corto plazo para suavizar el consumo.

El reconocimiento de que las instituciones formales representan un canal más seguro y más confiable para ahorrar.



# Sin embargo:

Altos costos de transacción para acceder a la oferta financiera

El promedio de tiempo para llegar desde sus casas hasta la oferta financiera es de 2,5 horas

Para sus traslados gastan en transporte entre 10 y 15 Soles (US\$3 – US\$5)

Un 75% no usa los Agentes Bancarios

Si  
25%



¿USA  
AGENTES  
BANCARIOS?

No  
75%



La mayoría de las participantes gana a la semana no más de 100 soles (US\$30)



Reciben en efectivo el pago por sus productos.



Realizan el pago a sus proveedores en efectivo, para lo cual se trasladan, gastando en transporte entre 10 y 15 soles (US\$3 – US\$5).



Mito

3



El sistema  
financiero  
**NO**  
puede  
entender a  
las personas  
en situación  
de pobreza





# Estrategias para acercar Canales de atención

**Perú: Banco de la Nación + MIDIS + IPA + IEP**

Agentes Multired para lograr 2 objetivos:

- 1) la reducción de costos de transacción en la pagaduría del TMC del Programa JUNTOS.
- 2) La promoción de la inclusión financiera de usuarios de JUNTOS.



Usuaris de JUNTOS, en la Sierra del Perú realizan retiros de Cajero ATM

La "Capacidad para utilizar el agente Multired sin ayuda de nadie" pasó de 26.3 % al 99% de confianza.



# Estrategias para acercar Canales de atención: Billeteras Móviles



## COLOMBIA:

- Tiempo promedio de enrolamiento de una persona al SFM es de 5 minutos
- En una semana el 98% de los receptores de TMC habían realizado algún tipo de transacción.



## PERÚ:

- Producto Bim - "Plataforma Modelo Perú"
- Acceso a zonas rurales
- Lograr interoperabilidad





Falta un camino importante por recorrer en el diseño de productos, que ayuden a las familias pobres a afrontar **EMERGENCIAS ECONÓMICAS!!!!**

## Ahorro - Microseguros







Incendio de  
Valparaíso,  
Abril 2014



# La Inclusión financiera contribuye en la **disminución de riesgos de las familias pobres**





# Incremento de Activos y reducción de la vulnerabilidad

**INCREMENTO DE ACTIVOS:**  
el ahorro como un instrumento  
para superar la pobreza



**Educación:** Se pasó de 6,6% a 21,2% de usuarias del Programa JUNTOS que financiaron los gastos educativos de sus hijos mediante ahorros.



**Activos Productivos:** El impacto sobre la compra de animales mayores fue de 11,2%



**Vivienda:** El porcentaje de hogares que ampliaron su vivienda tras el piloto se incrementó en 7,9%



“La evidencia construida demuestra que la inclusión y la educación financiera, **contribuye a lograr los objetivos de la protección social: estabiliza consumo, reduce riesgos frente a imprevistos, y permite la salida sostenible de la pobreza gracias a la construcción de activos**”





# ¡Muchas gracias!

**Katherine Sarmiento**  
Investigadora Proyecto Capital



# Ciudadanía económica y financiera

Cuando ponemos en práctica nuestros derechos u obligaciones índole económico, social y cultural. (DUDH - 1948).



# VAMOS A JUGAR!

“Tu decides”, el juego de educación financiera



# Ciudadanía económica y financiera



# REFLEXIÓN SOBRE EL JUEGO TÚ DECIDES



**Las decisiones que tomamos siempre traen consecuencias presente y/o futuras para nuestra persona o nuestro entorno familiar.**



# PRESUPUESTO



Para **alcanzar una meta** como comprar una casa, estudiar, viajar, comprar un auto, etc., el ahorro planificado es importante, para ello es necesario que elaboren un **presupuesto**.

Separar las **necesidades**  
de los **deseos**.



# AHORRO



Cuando **guardamos parte de los recursos** que tenemos en el presente para atender **necesidades futuras** estamos generando ahorro.

El ahorro nos **sirve** para alcanzar una meta, **protegernos** de emergencias y **minimizar riesgos**.



# ENDEUDAMIENTO RESPONSABLE



En ocasiones, **hemos pedido dinero** a otras personas o instituciones para **cubrir** nuestras **necesidades** e incluso para **alcanzar** algunas de nuestras **metas**.

El endeudamiento responsable es **endeudarnos sin sobre pasar** **nuestra capacidad de pago.**



# CONCLUSIONES



La competencia financiera contribuye al desarrollo y ejercicio de la ciudadanía económica en tanto que las personas desarrollarán capacidades que les permitan también ejercer sus derechos económicos, mejor conocidos como de segunda generación (MED, 2015).



Estudios muestran que la capacidad financiera es un buen predictor de la vulnerabilidad a la pobreza. Poco planeamiento financiero de largo plazo, bajos ahorros y poca preparación ante los riesgos aumenta la vulnerabilidad.



Las personas con menores conocimientos económicos tienden a incurrir en mayores costos de transacción (Lusardi & Tufano, 2009).

Las capacidades financieras incrementen el sentido de control de las personas sobre sus propias vidas y de quienes lo rodean, (...) logrando así construir ciudadanos económicamente empoderados (Unicef, 2013).



# RETROALIMENTACIÓN





# ¡Muchas gracias!

## Equipo Proyecto Capital

Ivonne Villada - Coordinadora Proyecto Capital

Jaime Ramos. Investigador y especialista en educación financiera

Katherine Sarmiento. Investigadora

Aracelly Aguilar. Asistente de investigación

Elizabeth Aquino. Comunicadora

Lourdes Goldez. Asistente de Proyecto