



Socio-dramas e Inclusión Financiera: Evidencia Experimental en el Perú Rural

Alberto Chong (GSU)

Martín Valdivia (GRADE)

Encuentro Regional Proyecto Capital/IEP/PUCP

Inclusión y Educación Financiera

23 de Junio, Hotel Meliá

Preguntas de investigación y política

- Programas tradicionales de educación financiera se concentran en conocimiento y actitudes
 - Conceptos claves (tasa de interés compuesto, comisiones)
 - Herramientas (presupuestos para establecer capacidad de endeudamiento/necesidades de ahorro/seguros)
 - Actitudes (beneficios de ahorrar, peligros de no ahorrar/contar con un seguro)
- Pueden socio-dramas cortos promover ahorro de las mujeres beneficiarias de programas de TMC?
 - Conocimiento o barreras culturales (desconfianza)?
 - El valor del Edutainment (entretenimiento educativo). Evidencia reciente apoya la contribución de esfuerzos que usan estos medios de entretenimiento (novelas) para cambiar comportamientos con alto contenido cultural
 - Elemento clave: identificación de la población objetivos con los personajes, historias de aspiración social

JOSEFA: Los personajes



Josefa



Rufina

Acercas de Josefa

- La trama de la mini-novela Josefa gira alrededor de las vicisitudes de una mujer joven de un poblado de la sierra sur del Perú que ha perdido a su padre y acaba de tener un hijo de un hombre que se ha marchado de la localidad
 - Mensajes positivos (cuidado del niño, solidaridad, ahorro) se insertan a través de la interacción entre Josefa y su hermana mayor Rufina
- Principales mensajes pro-ahorro
 - Es importante ahorrar algo, ni importa si poco (cap 1)
 - Riesgos del ahorro no financiero. Necesidad de buscar un lugar seguro (cap 2)
 - Importancia del ahorro previsorio, por ejemplo, para una emergencia de salud (Cap 3)
 - Ahorro metódico les puede permitir invertir en bienes durables/activos productivos. Posibilidad de asociarse en invertir en la comunidad (cap 4)
 - Ahorro puede ayudar a lograr metas más grandes por un futuro mejor (cap 5)

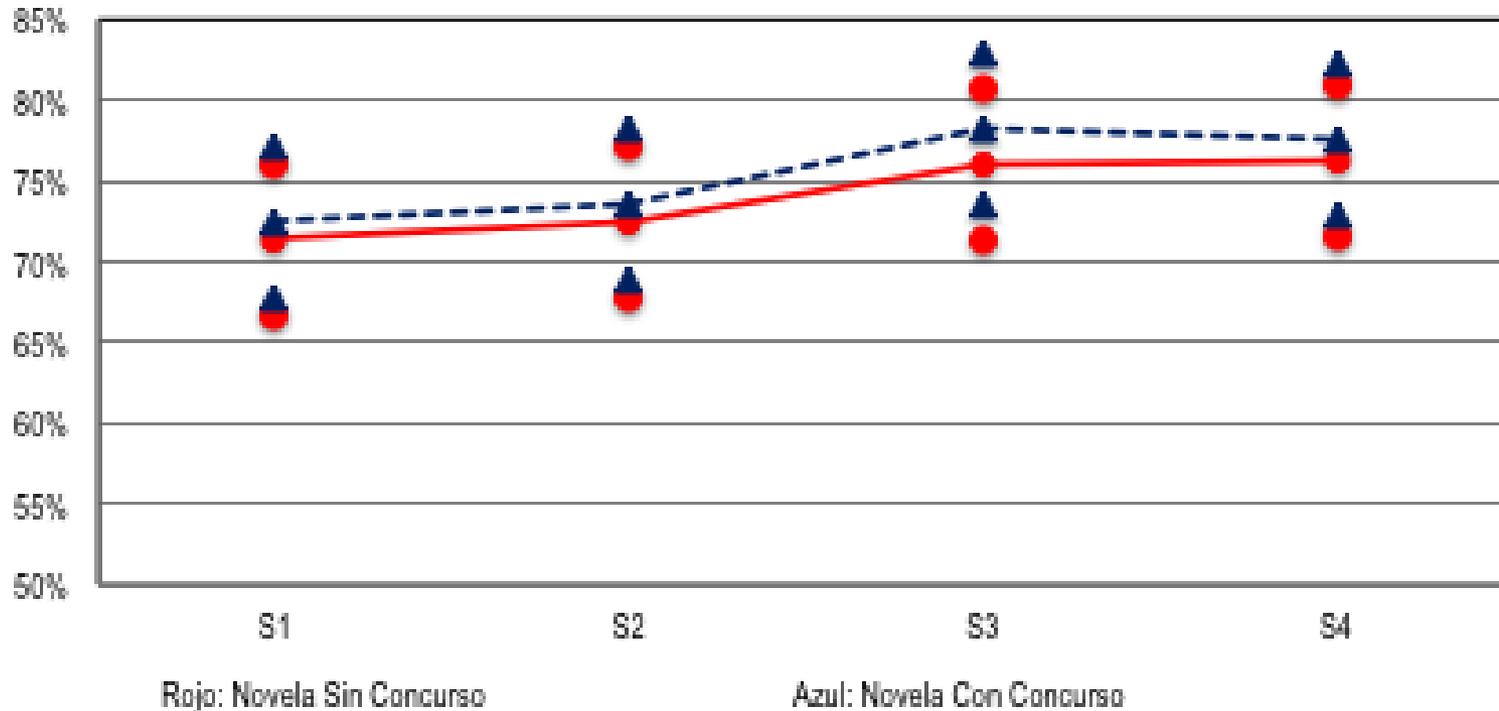
Metodología

- Usamos un diseño experimental (RCT) para evaluar esas preguntas con las mujeres beneficiarias de Juntos en localidades rurales de Huancavelica (2014-15)
 - Socio claves: Antorcha Comunicaciones, Grupo Consultativo
 - 5 episodios de 20 minutos, presentados en sesiones especiales en sus propias comunidades
 - Trabajamos con las poblaciones que reciben transferencia a través de depósitos en cuenta del BN

Resultados preliminares

- Usamos 3 bases de datos:
 - Data administrativa (asistencia)
 - Encuesta Post-intervención (1 año después de la intervención)
 - Data financiera (Banco de la Nación) – superando conflicto de confidencialidad
- Sesiones de visualización (5) fueron un éxito
 - Asistencia promedio muy alta (74%), inclusive con tendencia creciente
 - Muy superior a tasas de asistencia a sesiones de educación financiera tradicional, y otras capacitaciones

Tasa de asistencia por sesión, y grupo de tratamiento



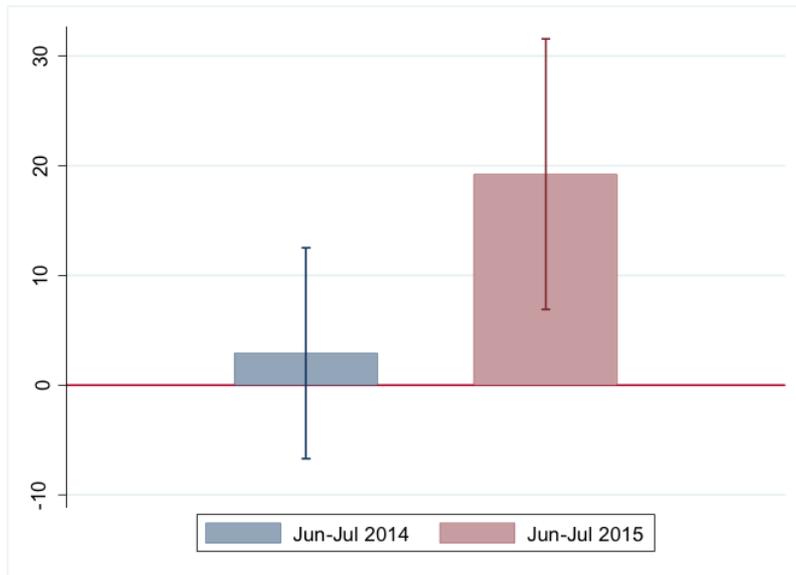
Resultados preliminares II

- Mini-novela era recordada casi un año después de las sesiones de visualización
 - Más de la mitad de las tratadas recordaban al menos 3/11 historias/personajes (Josefa ahorra en el banco, emprendimiento exitoso con cuyes)
 - Más del 60% recuerda al menos 2/7 mensajes pro-ahorro incluidos en la mini-novela (siempre puedes ahorrar una parte de lo que tienes/ganas, aunque sea pequeño; importancia de la seguridad del medio de ahorro)

Resultados preliminares: auto-percepción

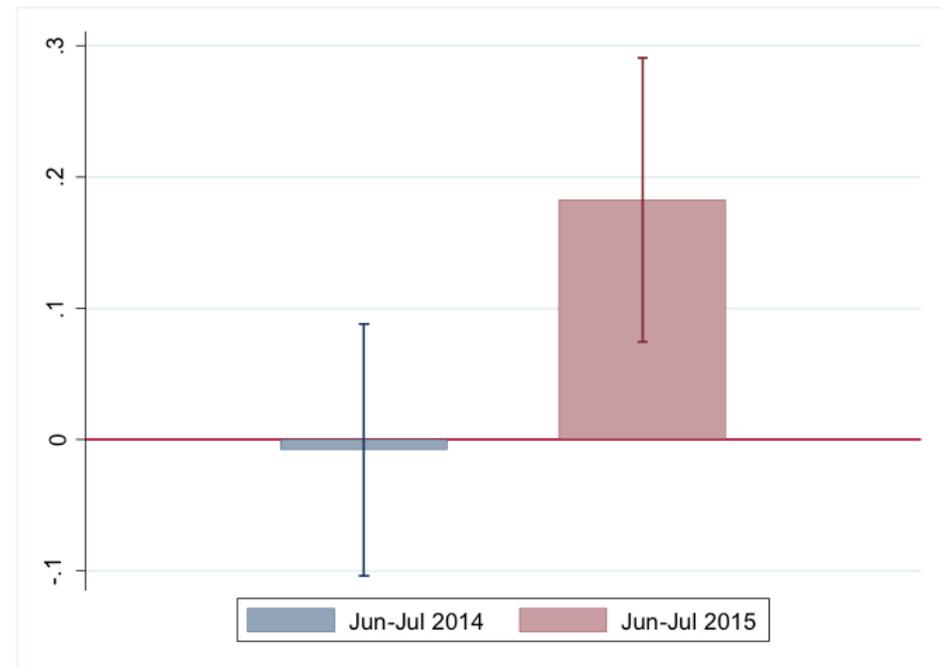
- Actitud pro-ahorro potenciada
 - Se sienten capaces de ahorrar (6.8 pp)
 - Se arrepienten de gastos que no son tan necesarios (8.4 pp)
 - Índice de actitud pro-ahorro (0.15 sd)
- Mayor conciencia de motivación preventiva para el ahorro (9.6 pp)
 - Menor preferencia por endeudamiento de familiares/amigos para enfrentar shocks negativos (13.4 pp)
- Mejor percepción de su control/participación sobre decisiones económicas y financieras dentro del hogar
 - Decisiones financieras (0.2 sd)
 - Otras decisiones económicas (0.1 sd)
 - Decisiones no-económicas (sin efecto)

Resultados preliminares: saldos de cuentas BN



Saldo (soles)

Saldo (logs)



Resumen e interpretación

- Resultados preliminares sugieren
 - Mejora en actitudes y valoración del ahorro
 - Cambio en patrones de ahorro
 - En niveles de ahorro?
 - Aumento de confianza en el sistema financiero formal (BN)
- Si resultado se sostiene robusto, tenemos evidencia que la variable cultural y/o de confianza es relevante para esfuerzos de educación financiera con poblaciones rurales andinas
 - Relieva importancia del edutainment (especialmente en el caso de videos?)



 **GRADE**

Grupo de Análisis para el Desarrollo

www.grade.org.pe