

RESULTADOS CUALITATIVOS

INNOVATIONS FOR SCALING FINANCIAL EDUCATION

Justificación:

Permite encontrar un hilo conductor entre las percepciones y evaluaciones con respecto a la intervención, y el desarrollo de capacidades financieras.

Si bien su objetivo no es generar conclusiones definitivas o generalizables, resulta siendo un complemento a la información cuantitativa recogida, ya que mientras las herramientas cuantitativas nos permiten estimar el grado de incidencia de la intervención, la herramienta cualitativa nos acerca al modo en que esta intervención ha sido experimentada por las usuarias y los actores cercanos a ellas.

Metodología

- En total se desarrollaron cinco grupos focales (GF) con las usuarias, y tres GF con las madres líderes de los tres distritos intervenidos.
- En promedio cada GF contó con seis participantes y se compuso por usuarias y ML que se encontraron disponibles durante las fechas en que se hizo el recojo de la encuesta de línea de salida.
- Adicional a la información proveniente de la conversación grupal, se recogió información de control con respecto a los caseríos de origen, nivel educativo, estado civil, y exposición a los medios desarrollados por la estrategia

Distribución de GF con usuarias y madres líderes según distrito

	GF con usuarias	GF con Madres Líderes
Santiago de Chuco	2	1
Julcán	2	1
Cachicadán	1	1

Temas abordados en los Grupos Focales

Personaje creado

- Percepciones generales sobre el personaje de *Isidora, la ahorradora*

Cambios en las conductas de ahorro y sus atribuciones

- Indagación sobre la relación entre la adopción de ciertas prácticas financieras y la intervención desarrollada

Cambios colaterales

- Sondeo sobre cómo se ven a sí mismas las usuarias ahora, cómo se sienten consigo mismas, y las posibles variaciones en su rol dentro del hogar

Medios empleados

- Sondeo sobre qué medios fueron más claros, qué medios fueron más interesantes, y qué elementos nuevos se han aprendido.

Temas trabajados

- Sondeo sobre los temas que resultaron más y menos claros, y aquellos que generaron mayor o menor interés.

Personaje Creado:

Las percepciones alrededor del personaje de Isidora han sido en general positivas, obteniendo una buena acogida entre las usuarias y favoreciendo al proceso mismo de aprendizaje y asimilación de información nueva

[Isidora es] linda, alegre, contenta, de pobrecita que ha sido ha ahorrado, ha llegado a tener. De buenos zapatos, de buena media, de buena bolsita. Por eso mis hijos me dicen “mamá, hay que tratar, está bueno llegar a ahorrar; mira que ella era pobrecita pero ahora tiene buena cosas”. [...] Y así de repente poco a poco vamos aprendiendo y de repente vamos ahorrando. Pero poco a poco vamos a ir, entendiendo y como pensando para ahorrar - Madre usuaria, Santiago de Chuco.

Cambios en las conductas de ahorro y sus atribuciones:

Finalizadas las capacitaciones las madres usuarias manifiestan una serie de cambios en sus conductas y actitudes hacia el ahorro formal. Al parecer, el cambio de conducta se ha visto incentivado por la problematización de los riesgos que trae el ahorro informal, y la inmediata presentación del ahorro en el banco como una mejor alternativa.

Yo perdí todo cuando yo criaba [animales]... se murió y perdí todo, no había de donde sacar, pero ahí así lo tengo... cómo se llama... como guardado, ahí está encargado. [...] ya no era la inversión, nosotros más antes todo era un gasto total, pero de ahí ya vino Isidora, no la hemos visto pero ya por la radio la hemos escuchado.- Madre usuaria, Julcán.

Anteriormente ellas venían y retiraban todo el dinero que cobraban de JUNTOS. Empezó a darse las charlas, lo que era el ahorro y entonces empezaron a ahorrar. Y hasta la actualidad ellas ya tienen ahorrado en el banco para cualquier emergencia. – Madre líder, Julcán.

Cambios en las conductas de ahorro y sus atribuciones:

Además de dejar un monto en sus cuentas, las madres con frecuencia rescatan que esta práctica las ha incentivado a llevar un mayor control de sus gastos, procurando no gastarlo todo con tanta rapidez y organizando su dinero de modo que les permita siempre separar un monto pequeño.

Tengo que controlar en mi casa, todo voy anotando, antes no lo anotaba, todo en mi mente nomás. Quería hacer una cosa y tal final terminaba gastando más, y ahora no tanto todavía, tengo que controlarme mejor. - Madre usuaria, Santiago de Chuco

Cambios colaterales:

El surgimiento de espacios orientados a una capacitación que requiere de las intervenciones de las participantes ha llevado a las madres a ser más participativas, mostrándose interesadas en los contenidos y generando una mayor noción de camaradería.

Cuando se les explicaba y en los módulos venían unas preguntas entonces nosotros como madres [capacitadoras] teníamos que preguntar y ellas por lo menos se han hecho al ambiente de contestar o sea a hablar ante las demás [...] sentirse como en casa, como en familia, todos nos hemos reunidos, completas. Hemos trabajado, todo de acuerdo, unidas.- Madre líder, Julcán

Cambios colaterales:

De igual manera, las madres usuarias indican sentirse mucho más seguras no solo por saber que su dinero está guardado en un espacio confiable sino también por el hecho de contar con un fondo ante emergencias.

Antes cuando tenía mi plata yo la invertía en cualquier cosita, así en un guachito, comprábamos un chanchito chiquito, cuando mis hijitos caían enfermos no tenía ...ahora ya estoy ahorrando en el Banco, mal que bien al menos así se puede porque en chanchitos perdemos todo, ahora ya me parece más bien porque lo tenemos en el banco ahí ahorrando. - Madre usuaria, Julcán

Medios empleados:

No hay consenso con respecto a cuál resultó siendo el medio más claro entender entre las participantes, ya que para algunas los módulos (rotafolios) de capacitación y el libro de cuentas resultaron más claros, mientras que para otras la radio resultó siendo más sencilla de entender. Sin embargo, casi todas las madres líderes coincidieron en identificar a la radio y los módulos como medios complementarios, que permitieron atraer la atención de las usuarias sobre contenidos sobre los que se ahondaba en las capacitaciones.

Había caseríos que, a veces, hay gente que no sabe leer. Entonces, íbamos a dar la réplica, lo enseñábamos y miraban, nomás. [...] nosotros lo íbamos indicando qué dice acá y dándole de entender, la cual ellas han escuchado por la radio ... explicaciones dan en el radio, también. – Madre líder. Santiago de Chuco.

Yo tengo cinco barrios a mi cargo. Un barrio que capacitaba yo lo capacitaba en las tardes. Y recién en el módulo que lo están capacitando, todo lo están pasando por la radio lo mismo. Está bonito, además que hay algunos que no saben leer. Madre líder, Julcán

Cambios colaterales:

De igual manera, las madres usuarias indican sentirse mucho más seguras no solo por saber que su dinero está guardado en un espacio confiable sino también por el hecho de contar con un fondo ante emergencias.

Antes cuando tenía mi plata yo la invertía en cualquier cosita, así en un guachito, comprábamos un chanchito chiquito, cuando mis hijitos caían enfermos no tenía ...ahora ya estoy ahorrando en el Banco, mal que bien al menos así se puede porque en chanchitos perdemos todo, ahora ya me parece más bien porque lo tenemos en el banco ahí ahorrando. - Madre usuaria, Julcán

Temas trabajados:

La evaluación con respecto al interés que despertaron los temas trabajados en cada módulo sí fue un tanto más homogénea, ya que en su mayoría las madres identificaron al módulo uno –diferencias entre ahorro formal e informal- y el módulo tres –uso de ventanilla y cajero- como los más interesantes.

Con respecto al módulo uno, es probable que este interés se deba a la posibilidad de saber identificar las historias narradas con las suyas propias o de personas cercanas.

Nosotros ahorramos, mire por ejemplo yo estoy dejando 20 soles, 30 soles, ya por ejemplo mi niño enferma yo vengo de frente nomas, meto la tarjetita, saco la plata y sabe que ya lo tengo todo en mi mano. Para qué voy a andar con la gallina, el wacho, mire Don Pastor me puede pagar, perder 5 soles. {RISAS}- Madre usuaria, Cachicadán.*

** Personaje de las historias desarrolladas.*

Temas trabajados:

Con respecto al módulo tres, el interés generado pareciera surgir de la posibilidad de poner en práctica el ahorro a través de los canales del banco como la ventanilla y el cajero. Además, estos nuevos conocimientos les ayudan a hacer un manejo más eficiente de tales canales.

Más bien porque tenemos, ya no estamos haciendo las colas, ya no demoramos, más fácil. Un día perdimos casi, esperando, estábamos casi un día para que nos atiendan. - Madre usuaria, Santiago de Chuco

Rol de la Madre Facilitadora:

La Madre Facilitadora juega un rol crucial en el desarrollo efectivo de la estrategia, pues en ella recae la calidad de la capacitación dada a las demás usuarias.

Yo he leído el rota folio paso a paso, a ver que es lo que me quiere decir [...] paso a paso íbamos leyendo, tratando de dar a entender a las mamás de qué es lo que nos está diciendo. Porque si nosotros vamos a recoger y leer como una lectura, las mamás se cansan, las hacemos dormir, no nos entienden nada. Lo hemos hecho así más dinámico y participativo.- Madre líder, Julcán

Elementos que dificultan la efectividad de la estrategia:

Los elementos que dificultan la asimilación de los contenidos de la estrategia son los discursos alrededor de la pobreza, las malas experiencias con el sistema financiero y la iliteracidad de algunas usuarias y líderes.

Discursos alrededor de la pobreza:

Estos discursos evidencian que algunas madres perciben que ciertos aspectos de sus finanzas están más allá de su control, llevándolas a asumir actitudes más bien pasivas con respecto a la posibilidad de aprender a manejar sus cuentas de ahorros (Worchel, Cooper, Goethals y Olson, 2002).

Algunas dicen que les alcanza porque a veces el esposo le da el diario y lo que tienen no les alcanza. "No podemos ahorrar harto, no podemos hacer una lista del presupuesto que se ha hecho", así que algunas, la mayoría, dice que no les sobra nada. - Madre líder, Julcán.

Elementos que dificultan la efectividad de la estrategia:

Malas experiencias con el sistema financiero:

Si bien se trata de algunos casos, se sabe que basta con haber tenido pocas observaciones negativas sobre una persona o institución para que se infiera que se trata de personas o instituciones principalmente negativas; además, una vez que ha sido formada tal opinión esta tiende a permanecer estable y la información futura suele ser procesada con menor atención (Galpering y Hasselton, 2012).

Una usuaria que tengo a mi cargo dejó dinero en el banco y dice que fue a recoger, dejó diez soles y le dieron ocho soles, dijo que por qué no le dieron los diez soles. Y eso dijeron “no, el banco cobra por el dinero que guardamos acá”. Y yo le dije no, que el banco a nosotros nos esta brindando un apoyo, para nosotros depositar en el banco está gratuito y cuando nosotros vamos a recoger nos dan todo, los diez soles. Pero, una usuaria mía, que tengo a mi cargo que es de San Isidro dijeron que solamente recogió ocho soles, dos soles se quedó en el banco. Y desde ahí no quiere ahorrar. - Madre líder, Julcán

Elementos que dificultan la efectividad de la estrategia:

Iliteracidad de Madres facilitadoras:

Al tener dificultades en el manejo y lectura de los materiales lleva a que las capacitaciones no se lleven de manera adecuada y los contenidos no sean bien transmitidos.

Todos no tenemos educación, entonces las primeras [módulos] me parecen que eran difíciles de leerlo y, también, este, como leerlo dos tres veces para poder dar la vuelta a la hoja, cambiar de hoja. Había dificultades. – Madre líder, Santiago de Chuco.

Había madres líderes que sí no se dejaron entender, o sea no nos explicaban cómo debía ser ya con las figuritas, ponían eso ya lo íbamos entendiendo mejor, porque al principio a mi parecer yo no entendía nada de verdad, solamente miraba las figuras y ya... porque explican, que conversan y por medio de las figuras nos enseñan como y así debe ser pero hay unas que no, solamente leen, leen y leen, entonces no entendemos para nada. – Madre usuaria, Julcán