

“Innovations for Scaling up Financial Education”

Rotafolios, Radionovelas, SMS

Jaime Ramos Duffaut
Investigador
Instituto de Estudios Peruanos

Agenda

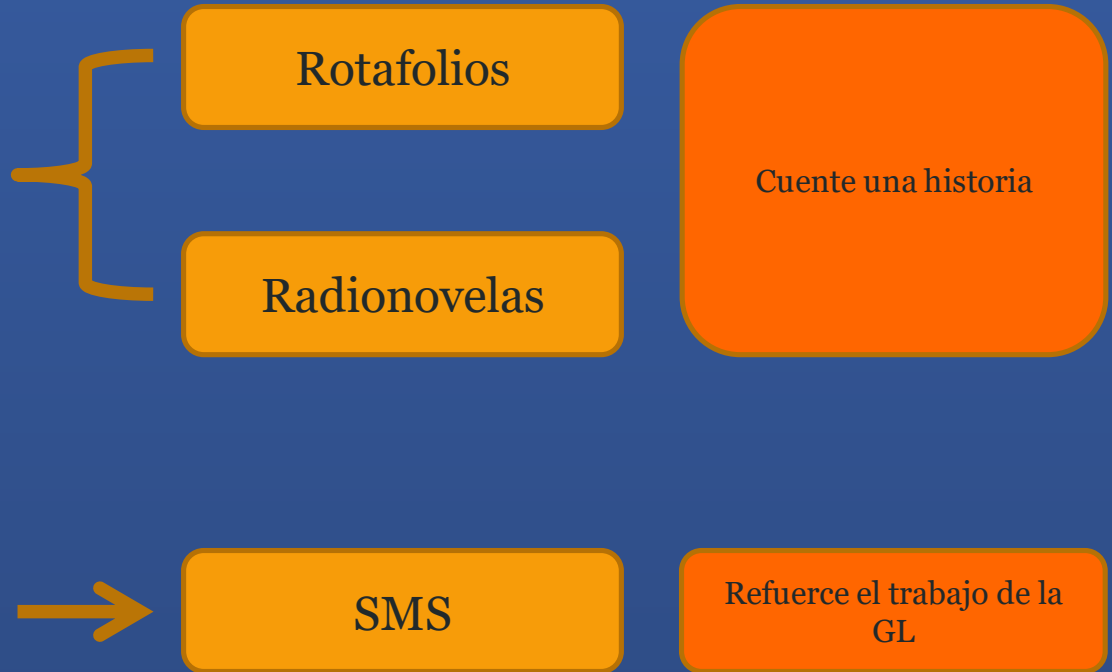
1. Objetivo
2. Características de la población atendida
3. Estrategia de intervención
4. Resultados
5. Conclusiones

OBJETIVOS DEL PROYECTO

Probar una estrategia de intervención basada en medios y materiales educativos que:

“...prueben una alternativa viable para proveer EF, que pueda ser utilizada por los gobiernos a cargo de G2P asociados a PTMC y que se pueda masificar y hacer sostenible”

Objetivo



CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN ATENDIDA

Población atendida

Distritos	JUNTOS	% hogares usuarios de JUNTOS	Madres Líderes	Gestoras locales
Julcán	1 761	46,4%	56	2
Santiago de Chuco	2 211	45,6%	70	3
Cachicadan	652	46,2%	30	1
Total	4 624	46,0%	156	6

Población atendida

Características

- ✓ 71% vive en zona rural
- ✓ Quintil más pobre del país
- ✓ Entre 19% y 27% de mujeres analfabetas
- ✓ Entre las madres líderes, el 75% tiene como nivel educativo máximo Primaria Completa.

- ✓ Lengua materna: castellano

(Foncodes, 2007)

ESTRATEGIA DE INTERVENCIÓN

Estrategia de intervención: Perú

Capacidades financieras



¿Por dónde se empezar?

“El desarrollo de las capacidades financieras debe, en un inicio, orientarse a administrar los montos con los que ya se cuenta: evitar los gastos innecesarios y guardar los excedentes en un lugar seguro.” (Rutherford, 1999)

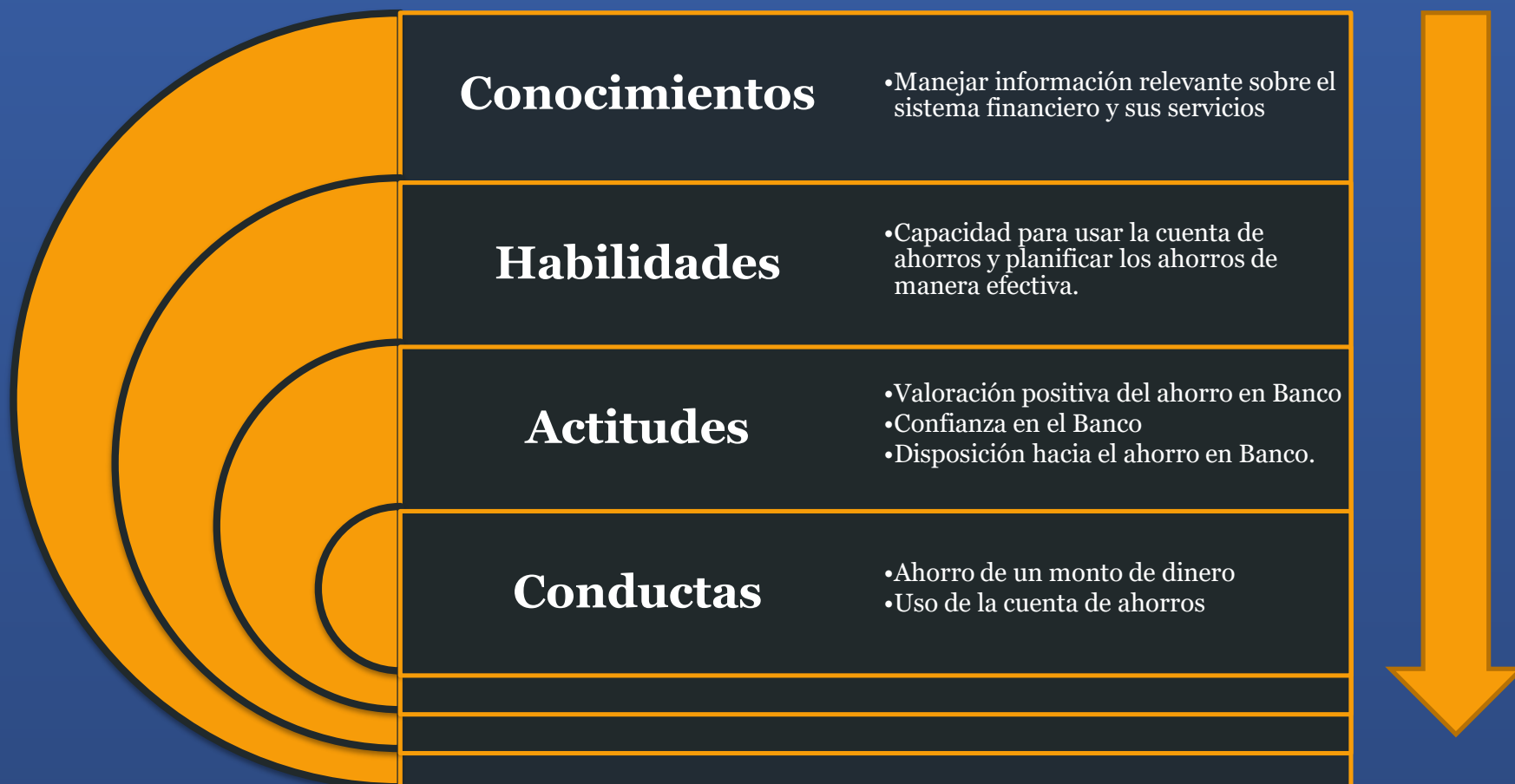
*Estimular el ahorro en el
Banco*

Definición de Capacidad Financiera:

Conocimiento, competencias y habilidades para actuar en base a la información recibida (Johnson y Sherraden, 2007)

Estrategia de intervención: Perú

¿Cuáles son los componentes de las Capacidades financieras?



Fuente: MFO, 2005. Elaboración IEP

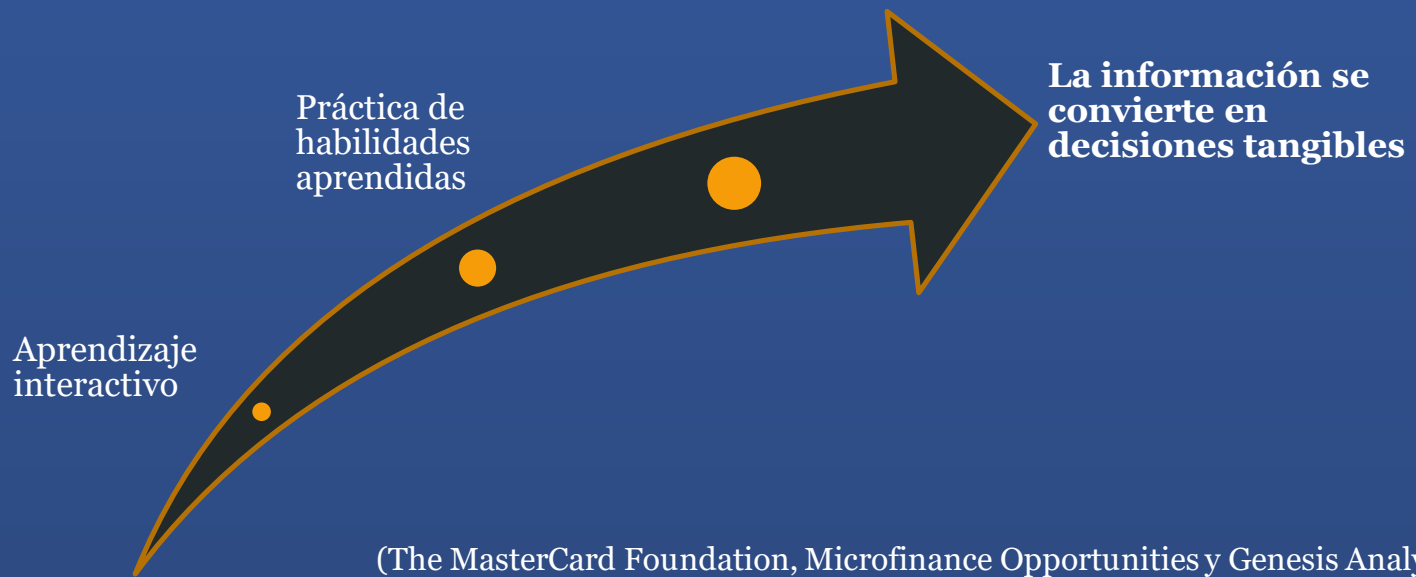
Estrategia de intervención: Perú

¿Cómo ayuda la educación con entretenimiento? - Edutainment

Definición de Edutainment:

Empleo de medios de comunicación para educar y entretener, con el objetivo de incrementar conocimiento, crear actitudes favorables y generar cambio en las conductas

(Singhal & Rogers, 2002).

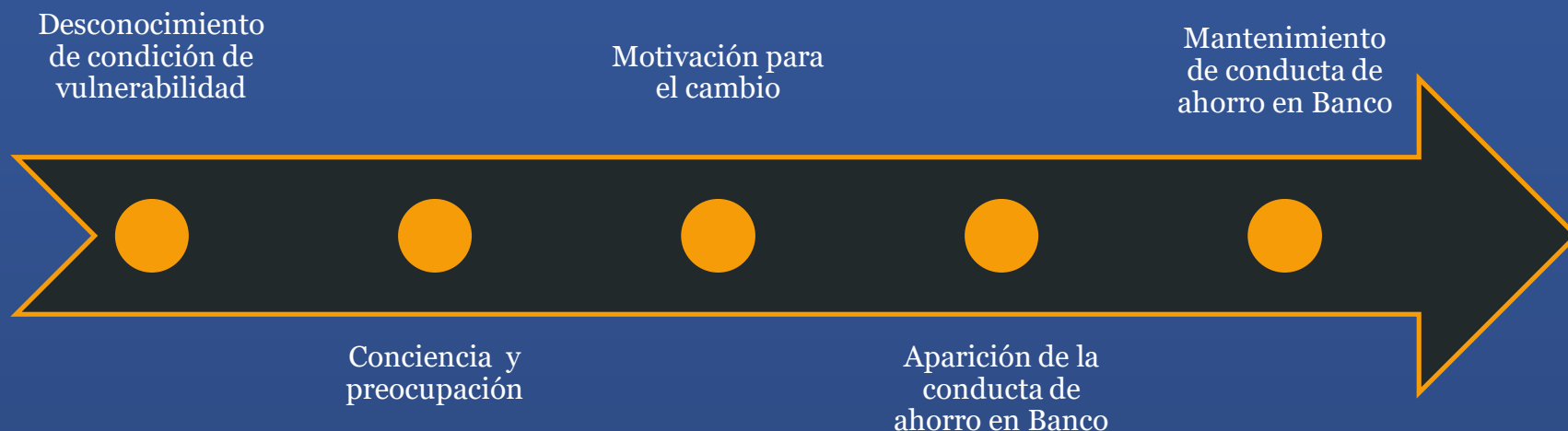


(The MasterCard Foundation, Microfinance Opportunities y Genesis Analytics, 2011).

Estrategia de intervención: Perú

¿Cómo guiar un cambio de conducta?


Distribución a lo largo de un *continuum* de cambios, subdivididos en 5 fases que eventualmente llevarán a la conducta del ahorro en el Banco.



Fuente: Prochaska & DiClemente, 1982. Elaboración IEP

Estrategia de intervención: Perú

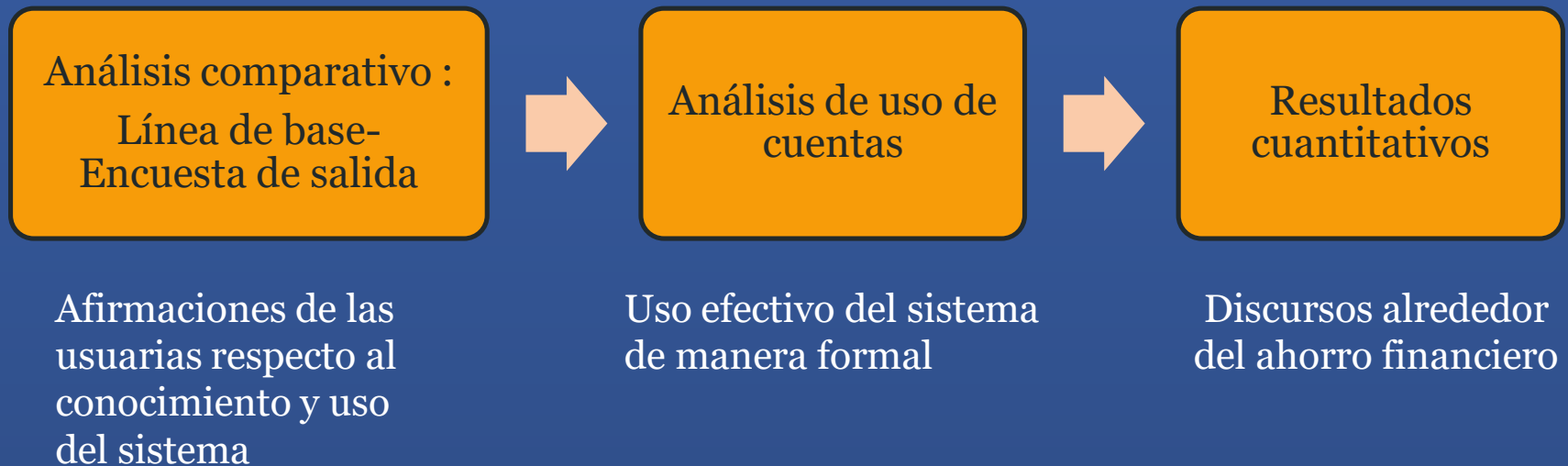
Módulos de Trabajo



Fase conductual	Módulo de trabajo
Desconocimiento de condición de vulnerabilidad	Módulo 1: Ya nos pasó otra vez ¿Y ahora qué hacemos?
Conciencia y preocupación	Módulo 2: Cuidémonos mejor, ¿Qué es una cuenta de ahorros?
Motivación para el cambio	Módulo 3: Hoy cobramos JUNTOS, ¿cómo ahorro y cómo saco dinero de mi cuenta de ahorros?
Aparición de la conducta de ahorro en Banco	Módulo 4: Mi plata controlando y mis gastos planeando
Mantenimiento de conducta de ahorro en Banco	Módulo 5: ¿Qué me ofrece el Banco y cómo puedo aprovecharlo?

RESULTADOS

Resultados cuantitativos: Perú

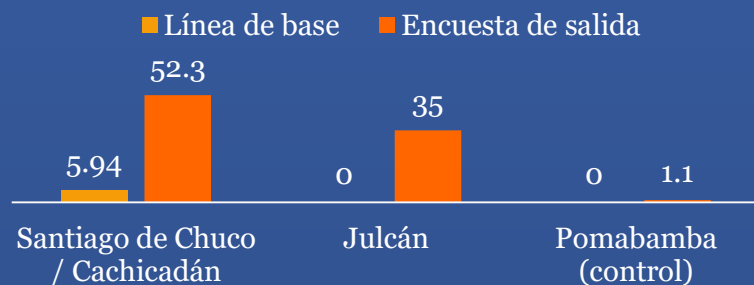


Resultados cuantitativos: Perú

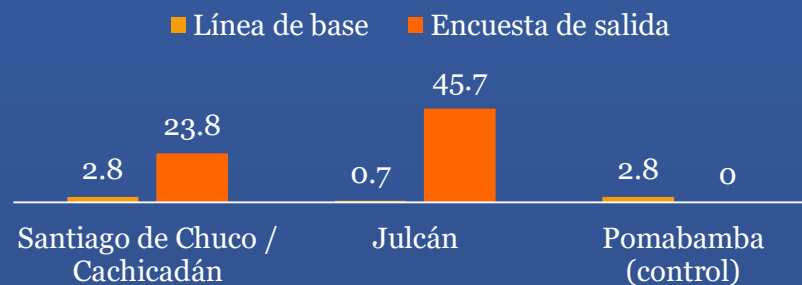
Análisis comparativos

CONOCIMIENTOS

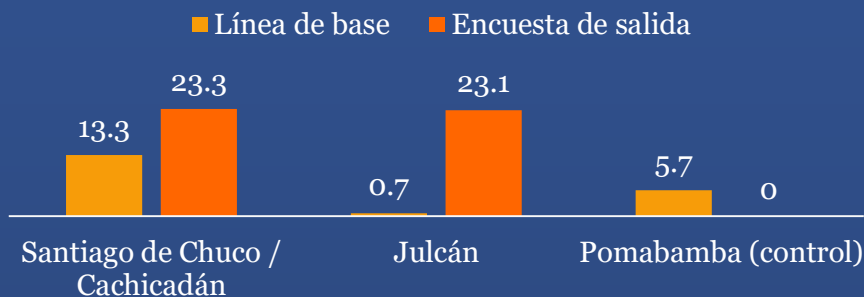
% usuarias que afirman tener una cuenta de ahorros



% usuarias que afirman conocen el FSD



% usuarias que afirman conocer algún otro servicio que ofrece el Banco



p-value: 0.0000***

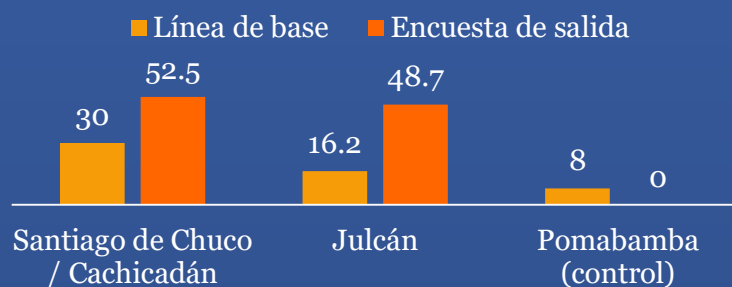
Elaboración: IEP

Resultados cuantitativos: Perú

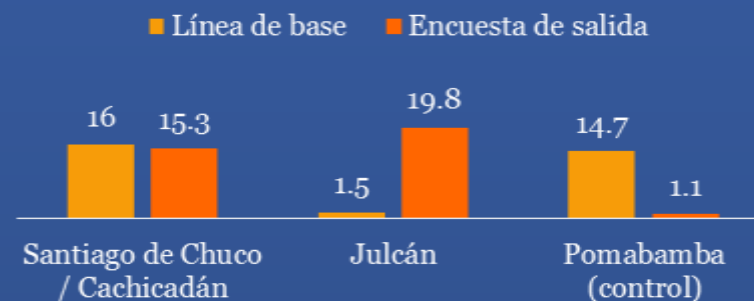
Análisis comparativo

HABILIDADES

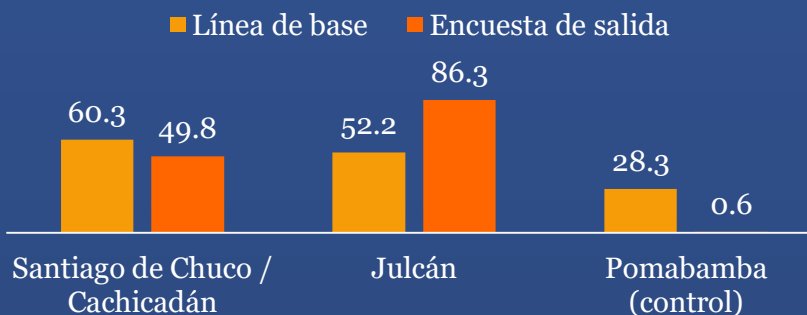
% usuarias ahorrando para algún gasto a futuro



% usuarias que saben usar el cajero automático



% usuarias que afirman saber retirar y depositar dinero en el Banco



p-value: 0.0000***

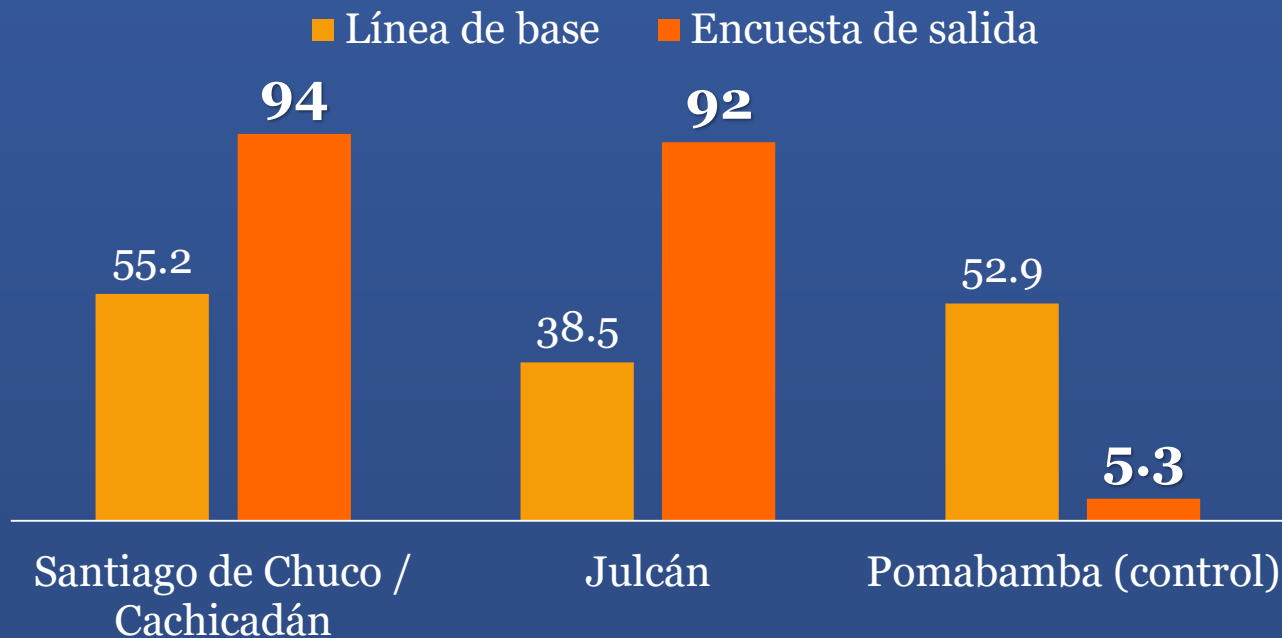
Elaboración: IEP

Resultados cuantitativos: Perú

Análisis comparativo

ACTITUDES

% usuarias que afirma que es bueno ahorrar en el Banco



p-value: 0.0000***

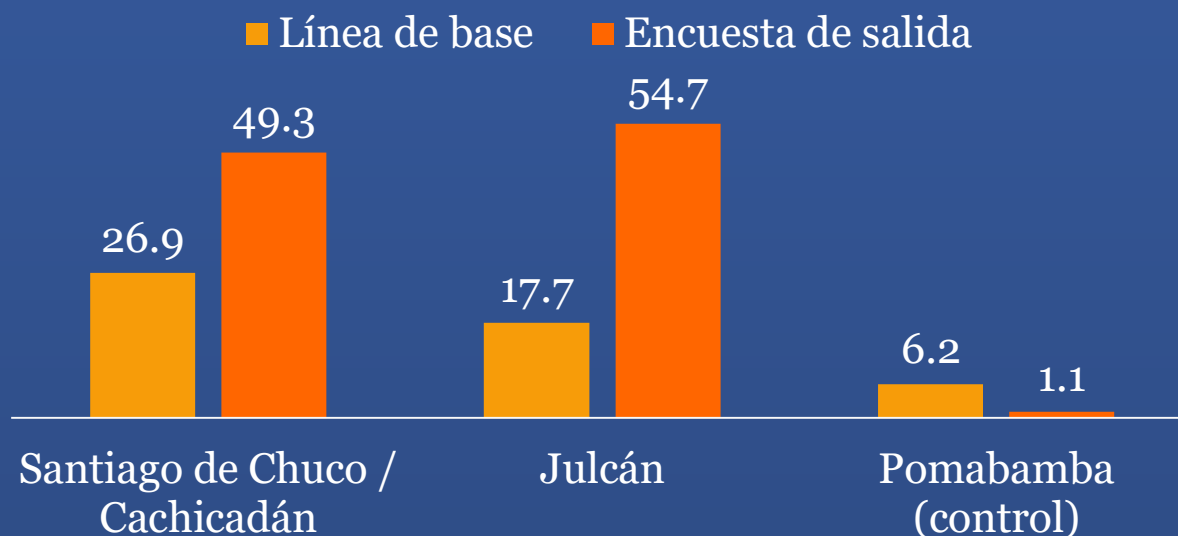
Elaboración: IEP

Resultados cuantitativos: Perú

Análisis comparativo

CONDUCTAS

% usuarias que afirman separar un monto de dinero aparte para algo, al recibir algún ingreso de dinero



p-value: 0.0000***

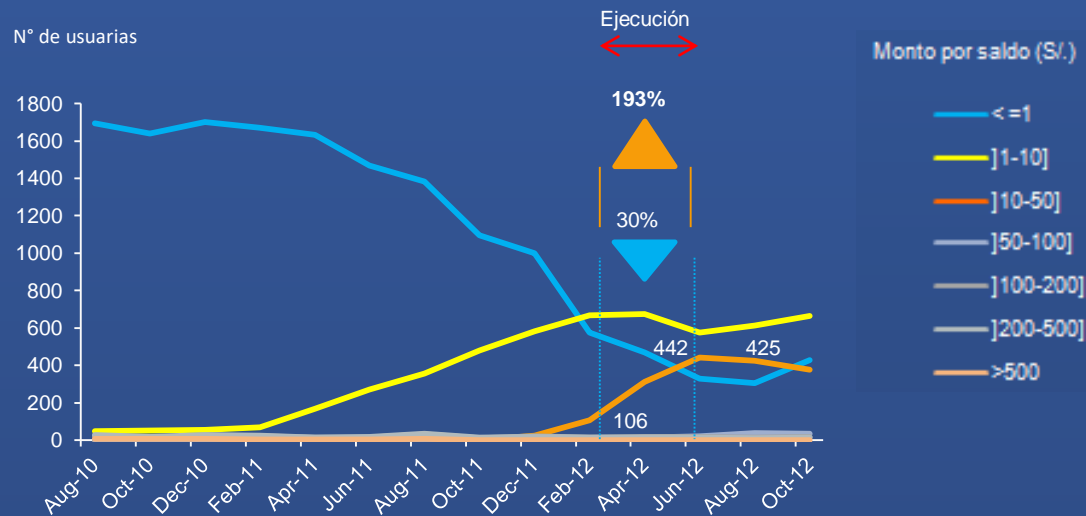
Elaboración: IEP

Resultados cuantitativos: Perú

Análisis de uso de cuentas

INCREMENTO EFECTIVO DEL AHORRO

Julcán-Dinámica de montos de saldos 2010-2011-2012



En agosto del 2012

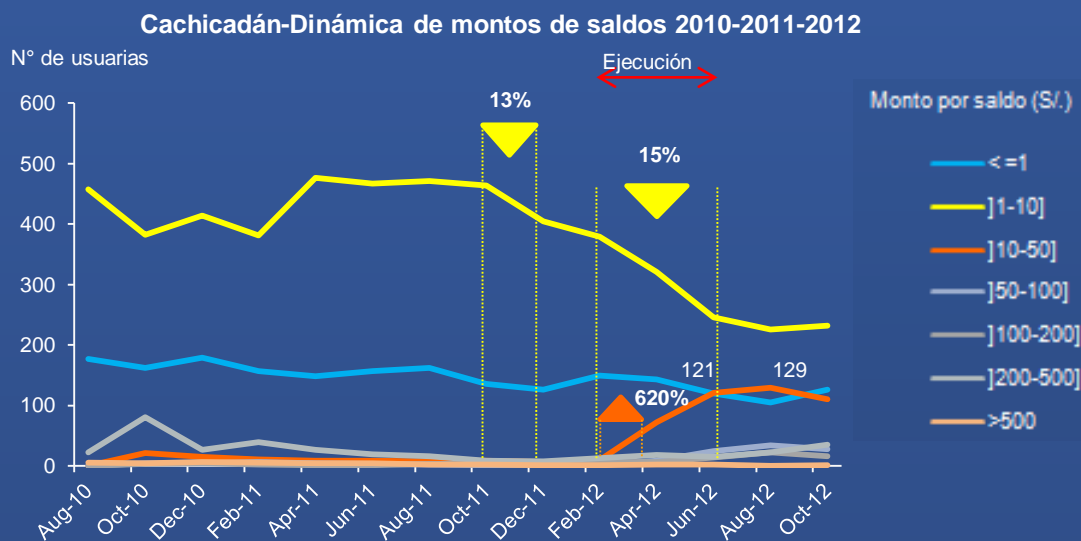
un **24%** de las usuarias dejó saldos mayores a S/. 10 y menores o iguales a S/. 50

Fuente: BN - Elaboración: Instituto de Estudios Peruanos IEP

Resultados cuantitativos: Perú

Análisis de uso de cuentas

INCREMENTO EFECTIVO DEL AHORRO



En agosto del 2012
un 20% de las
usuarias dejó saldos
mayores a S/. 10 y
menores o iguales a
S/.50

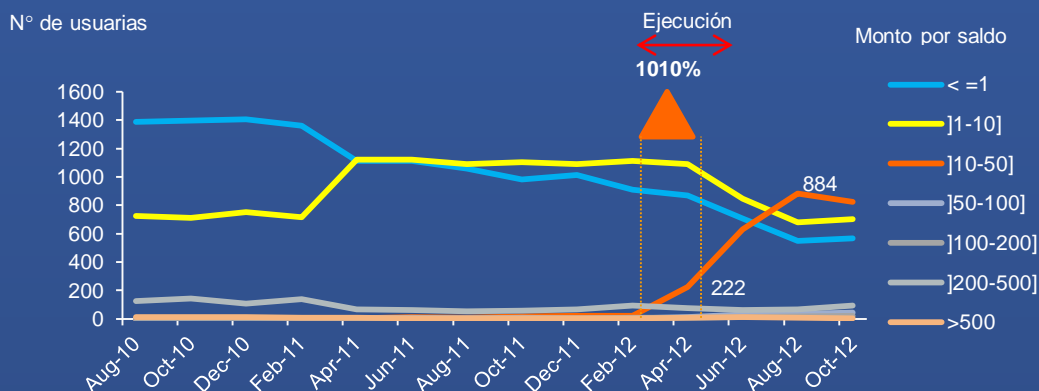
Fuente: BN - Elaboración: Instituto de Estudios Peruanos IEP

Resultados cuantitativos: Perú

Análisis de uso de cuentas

INCREMENTO EFECTIVO DEL AHORRO

Santiago de Chuco-Dinámica de montos de saldos 2010-2011-2012



En agosto del 2012 un
40% de las usuarias
dejó saldos mayores a
S/. 10 y menores o
iguales a S/.50

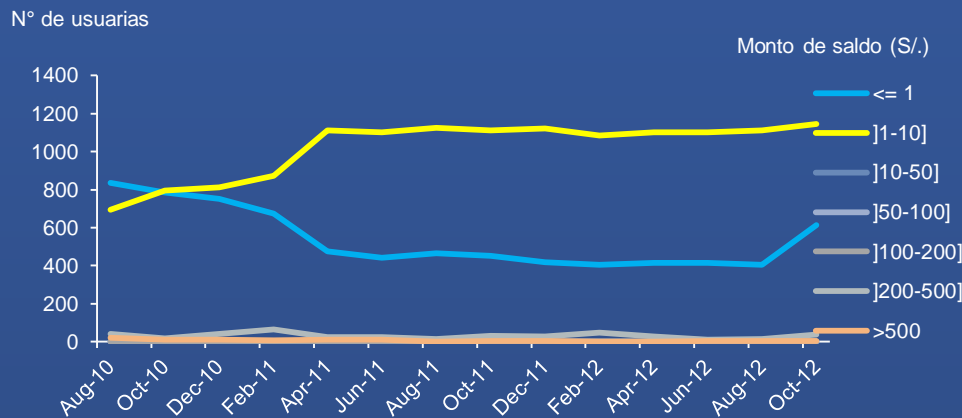
Fuente: BN - Elaboración: Instituto de Estudios Peruanos IEP

Resultados cuantitativos: Perú

Análisis de uso de cuentas

INCREMENTO EFECTIVO DEL AHORRO

Pomabamba-Dinámica de montos de saldos 2010-2011-2012



En agosto del 2012 **NO**
se registran
cambios en los montos
de los saldos

Fuente: BN - Elaboración: Instituto de Estudios Peruanos IEP

Conclusiones

- ✓ Existe un incremento en el uso de las cuentas de ahorro (depósitos – retiros), aunque aún limitado. El acceso a los servicios financieros todavía son lejanos para las usuarias.
- ✓ Incremento efectivo en los saldos de ahorro, sobre todo los comprendidos entre 10 y 50 soles (US\$ 3.6 – 17.9) en todo el grupo tratado.
- ✓ El trabajo coordinado entre MIDIS-JUNTOS-BN resultó clave para obtener los resultados del proyecto.