

## TESTIMONIOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

### Acceso



“Anteriormente, hacia así [ahorraba en mi casa], pero desde que empezó el ahorro [el Programa Piloto “Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS”] prefiero juntar en el banco... es más seguro ahí... además, poquito a poquito estoy ganando plata... algunos dentro del colchón así lo ponen, siempre se hacen robar... en el banco es más seguro”.

**Herlinda Buleje** - Comunidad de Puiso, San Jerónimo - Andahuaylas

### Educación financiera



“Soy una mujer que ahorra en el banco y que va al banco a hacer sus depósitos, ya sé retirar mi plata, ya sé ahorrar... soy más mujer que antes... nadie me va a quitar mi plata, ni tampoco nadie puede engañarme”.

**Emperatriz Taco** - Comunidad de Pumahuasi, Coporaque - Espinar

### Uso



“La primera vez que fui al banco sí me dio miedo, mami, pensaba que me estarían engañando; qué será este papel, decía ¿Qué tal si no me devuelven mi dinero? Ese era mi temor... cuando ya he ido al banco y me han dado mi dinero, la vez que fui ya me estuve segura que no me estaban mintiendo”.

**Victoria Quispe** - Comunidad de Poltoca, San Jerónimo - Andahuaylas

### Incremento de activos



“Antes [del Programa Piloto de Promoción al Ahorro] ahorraba así en animalitos nomás... compraba y vendía chanchitos, cuysitos, gallinitas... así no más. Ahora ya ahorro en el banco, dejo [parte] de lo que recibo del programa. A veces agrego de lo que vendo el chanchito. Cuando me sobra así, lo pongo en el banco, lo guardo.... En abril he sacado mis ahorritos para comprar los libros, los útiles, los uniformitos de mis hijos.”

**Rosa Altamirano** - Comunidad de Puiso, San Jerónimo - Andahuaylas

## Un proyecto que cambia vidas

Estudios realizados por Proyecto Capital demuestran que la inclusión financiera contribuye a lograr los objetivos de la protección social: estabiliza consumo, reduce riesgos frente a imprevistos y permite salida sostenible de la pobreza gracias a la construcción de activos.

**“Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas”**



es implementado en Perú por



con el apoyo de



[www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)



@ProyectoCapital



proyectocapitaltv

Datos de contacto  
[proyectocapital@iep.org.pe](mailto:proyectocapital@iep.org.pe)

Dirección: Horacio Urteaga 694,  
Jesús María, Lima, Perú

Teléfono: (51-1) 3326194



## PERÚ: Camino a la inclusión financiera\*

\*Entendida como “el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población”.<sup>1</sup>

## ACCESO

Promoviendo la apertura de cuentas bancarias



- Más de 790,000 usuarias del Programa JUNTOS<sup>2</sup> han abierto una cuenta de ahorros en el Banco de la Nación entre los años 2009 y 2015.

- Entre 2013 y 2014, el 68% de ellas se acercaron a las agencias, y el 3% accedió a otros puntos de atención como ATM, Banca Móvil y Agentes Corresponsales no Bancarios.

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1) Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2015). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, Perú. 13pp.

2) El Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres -"JUNTOS", es un Programa de Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC) que se inscribe dentro de la política social y de lucha contra la pobreza del gobierno del Perú. Para más información acceder a: <http://www.juntos.gob.pe>

3) Proyecto Capital (2015). En breve 56 "Instalación de equipos POS en negocios locales: alcances de una estrategia de inclusión financiera basada en tecnología". Disponible en línea: <http://goo.gl/Gs6f5V>

4) Proyecto Capital (2013). En breve 43 "Estado de la inclusión financiera en el Perú: informe sobre los resultados del FIN-DEX 2011". Disponible en línea: <http://goo.gl/JBRear>

5) Proyecto Capital (2014). En breve 50 "Educación financiera, cumplimiento de corresponsabilidades. Evidencia de la evaluación del Programa Piloto Promoción del Ahorro en familias JUNTOS". Disponible en línea: <http://goo.gl/1jZXWa>

6) Proyecto Capital (2015). En breve 55 "Educación financiera, inversión productiva y estabilización del consumo de alimentos: evidencia de la evaluación del Programa Piloto de Promoción del Ahorro entre familias beneficiarias de JUNTOS en Perú". Disponible en línea: <http://goo.gl/4QaY6q>

## USO

Aumentando la confianza en el sistema financiero



- Se pasó del 6,1% al 31,5% de usuarias del Programa JUNTOS que saben que tienen una cuenta de ahorros en el Banco de la Nación.

- Incremento del 1% al 24% de usuarias que sabe que sus ahorros están protegidos en un banco.

- Un 63% de las usuarias conoce lo que es un voucher.

- La capacidad de los usuarios para utilizar el Agente Multired, sin ayuda de nadie, pasó de 26,3% al 99%.

- El 65% de los usuarios emplea la tarjeta de débito para retirar dinero<sup>3</sup>.



## PRINCIPALES RESULTADOS DE IMPLEMENTACIÓN

### Perú: Camino a la inclusión financiera

Proyecto Capital 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.

La evidencia construida en los últimos años, a través de diversos pilotos e iniciativas con los gobiernos y el sector privado, muestra la evolución de la inclusión financiera en el acceso y el uso; y su contribución en la superación de la pobreza.



## EDUCACIÓN FINANCIERA

Incentivando el ahorro formal



- A través de la educación financiera, se impactó positivamente sobre el deseo de ahorrar en un banco: **Antes, tan solo el 3,0% de las usuarias ahorran en el sistema financiero; después de la capacitación, se incrementó a 20,8%**. Dicha cifra fue mayor que la tasa de ahorro nacional (8,6%) calculada por el FINDEX (Banco Mundial, 2011)<sup>4</sup>.

- El Piloto impactó positivamente sobre la probabilidad de estar ahorrando pequeños montos: 3,1% sobre la probabilidad de estar ahorrando más de 20 nuevos soles; y 6,2% sobre la probabilidad de estar ahorrando más de 5 nuevos soles.

## 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<sup>5</sup>.

- ACTIVOS PRODUCTIVOS:** El impacto sobre la compra de animales mayores fue de 11,2%. El impacto sobre la compra de animales menores fue de 7,5%.

- VIVIENDA:** El porcentaje de hogares usuarios del Programa JUNTOS que ampliaron su vivienda tras el Piloto se incrementó en 7,9%. Asimismo, el Piloto logró un impacto positivo de 14.2 nuevos soles en el valor de los electrodomésticos del hogar.

- INSUMOS:** El uso de fertilizantes aumentó a 11%<sup>6</sup>.

