

Fundación Capital: Proyecto Colombia LISTA

*Logrando inclusión
con tecnología y ahorro*

Ana Pantelic
Coordinadora de Proyecto Colombia LISTA
26 de abril de 2012 en Cusco, Peru

Agenda

- Introducción a la Fundación Capital
- Lecciones aprendidas sobre educación financiera
- Las tecnologías de la información y comunicación (TICs) en la educación financiera
- Presentación del proyecto Colombia LISTA
- La iniciativa "The LIFT Project"

Sobre la Fundación Capital

La Fundación Capital es una organización regional de desarrollo cuya misión es reducir la pobreza mediante la gestación, diseño e implementación de iniciativas innovadoras que permitan a las personas con pocos recursos construir activos de diversa índole y en particular activos financieros.

Nuestras actividades

- **Activos y Conexiones** : Transformando remesas en ahorros y emprendimientos
- **Colombia LISTA** : Logrando inclusión con tecnología y ahorro
- **Little BIG Money**: Plataforma de micro-inversiones para el desarrollo social
- **Proyecto Capital**: Promoviendo el ahorro de millones de familias en AL&C
- **Proyecto Graduación**: Salir para siempre de la pobreza extrema
- **Proyecto Learning Territories**: Incrementar los talentos locales vinculados con el desarrollo territorial y la identidad cultural.

* Actividades de distinto grado de intensidad en más de 14 países



Lecciones aprendidas sobre la educación financiera

- La educación financiera presencial es efectiva
- Hay altos gastos (implementación y desplazamiento)
- Una iniciativa de educación financiera solo será escalable en la medida en que se logre bajar los costos de implementación, sin sacrificar su efectividad
- La educación financiera debería ser adecuada (personalizada, adaptada a las realidades del BoP, ajustada a cumplir las necesidades, etc.)
- No siempre está vinculada con productos y servicios financieros existentes en el mercado



ColombiaLISTA

El proyecto piloto Colombia LISTA busca aprovechar las innovaciones en tecnología móvil para ampliar los conocimientos y capacidades financieras de personas de bajos ingresos, con el fin de promover la protección y el incremento de sus activos.



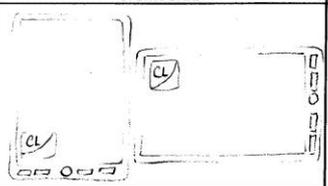
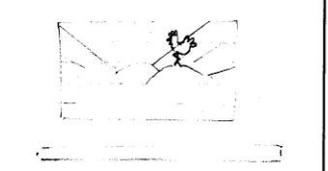
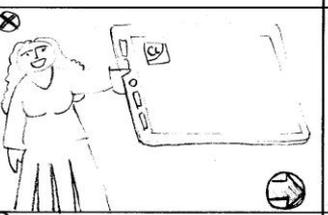
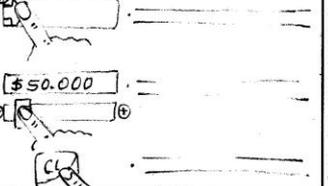
ColombiaLISTA: Liberando la educación financiera

Este componente está dirigido a masificar el acceso a la educación financiera mediante la adaptación de metodologías de capacitación presencial a plataformas animadas, interactivas y móviles.



ColombiaLISTA: Liberando la educación financiera

La importancia de generar contenidos pertinentes a las usuarias que no necesariamente son sobre educación financiera pero que apoyan, o son determinantes en el éxito de la misma.

PANTALLA	STORYBOARD	IMAGEN
GENÉRICA DE LA TABLET		Aparece el botón del aplicativo. Botón Acceso al aplicativo Nota: Muy llamativo para que sobresalga entre otros. TODOS los botones del aplicativo tendrán rollovers.
CARGANDO		Mientras la usuaria espera, se va completando la imagen de un amanecer. "Paciencia, falta poco para comenzar".
ESC.1 VIDEO INSTRUCTIVO USO DE LA TABLET		Señora campesina mostrando una tablet. Botón Salir
ESC.1 VIDEO INSTRUCTIVO USO DE LA TABLET		Primera tanda de botones básicos que pueden aparecer en las tabletas digitales se iluminan con el audio correspondiente: "Botón para deslizar y usar la pantalla". "Botón para llenar espacios con información". (51 días) "Botón de aplicación". Lo que hace cada botón se muestra con una animación.
ESC.2		

ColombiaLISTA: Mensajes de aliento

Este componente implica el uso de los celulares para acercar el banco y los servicios financieros a los beneficiarios y para alentar el ahorro y el acceso a información mediante mensajes de aliento.



ColombiaLISTA: Apoyo grupal para incentivar el ahorro

Se busca llevar los tradicionales grupos de apoyo para el ahorro a un nuevo nivel, donde se incentivará el ahorro de una comunidad con la expectativa de recibir un estímulo.



Las TICs en educación financiera

- Aprendizaje con los TICs
 - interacción y atención directa e inmediata
 - acceso a servicios e información financiera (y otros)
 - personalización y empoderamiento del usuario (autodidacta)
 - intuitivo e interactivo; suprimir obstáculos de analfabetismo
- Disminuir costos de la educación financiera
 - costos de implementación y desplazamiento
 - escalable y masificable – mejor acceso
- Vinculación con varios canales de tecnología (ICT4D)
 - tradicionales servicios financieros
 - banca móvil
 - mensajes de aliento (refuerzo, empoderamiento, recordatorios)

"The **LIFT** Project"

Estas nuevas formas de educación financiera y los estímulos al ahorro buscan demostrar la utilidad de las nuevas TICs para brindar acceso a información y servicios financieros orientados a lograr un cambio de comportamiento de las familias con menores ingresos.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN



Ana Pantelic | ap@fundacioncapital.org
www.fundacioncapital.org