



Proyecto Capital  
Rancagua, 22 de Junio de 2015



# La Inclusión Financiera en la Protección Social





Proyecto Capital es una iniciativa conjunta entre:



# ¿Qué es el Proyecto Capital - PK?

---

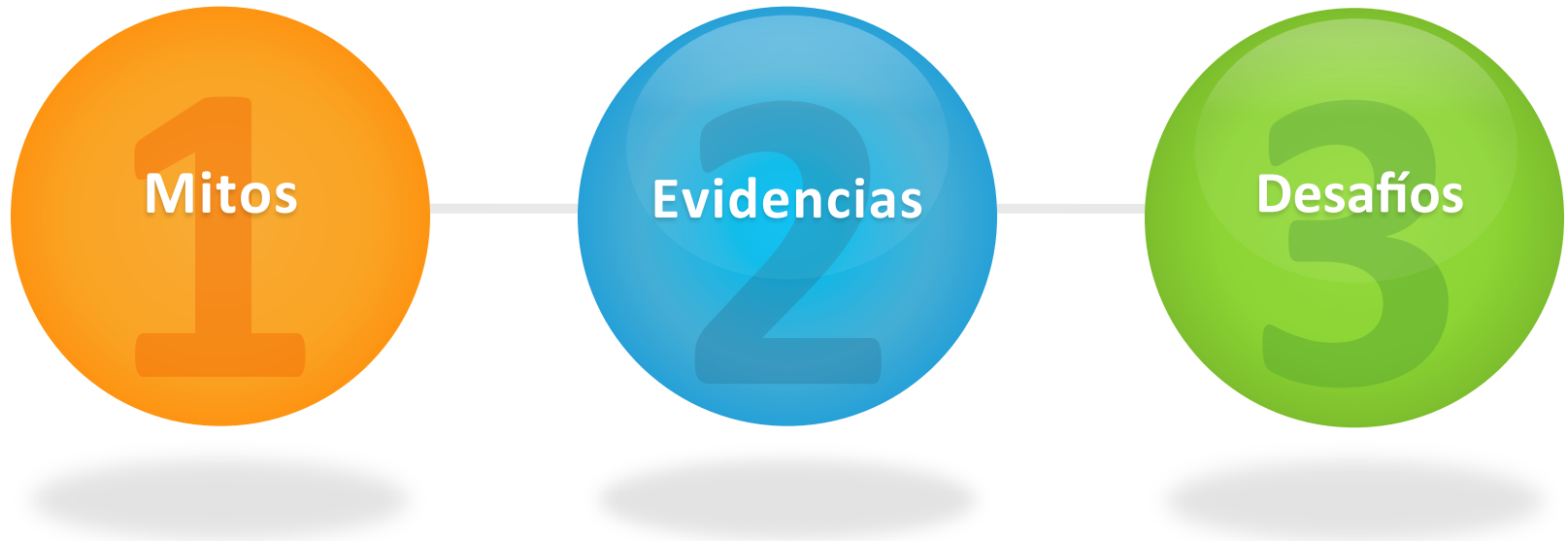
El Proyecto Capital es la estrategia que promueve y apoya procesos de implementación de **políticas públicas** que vinculen la **protección social y la inclusión financiera**, como parte del conjunto de **derechos** que las poblaciones vulnerables y en situación de pobreza necesitan para mejorar su **seguridad económica** y transformar sus vidas.



# ¿Dónde estamos como PK?



# Temas de la presentación



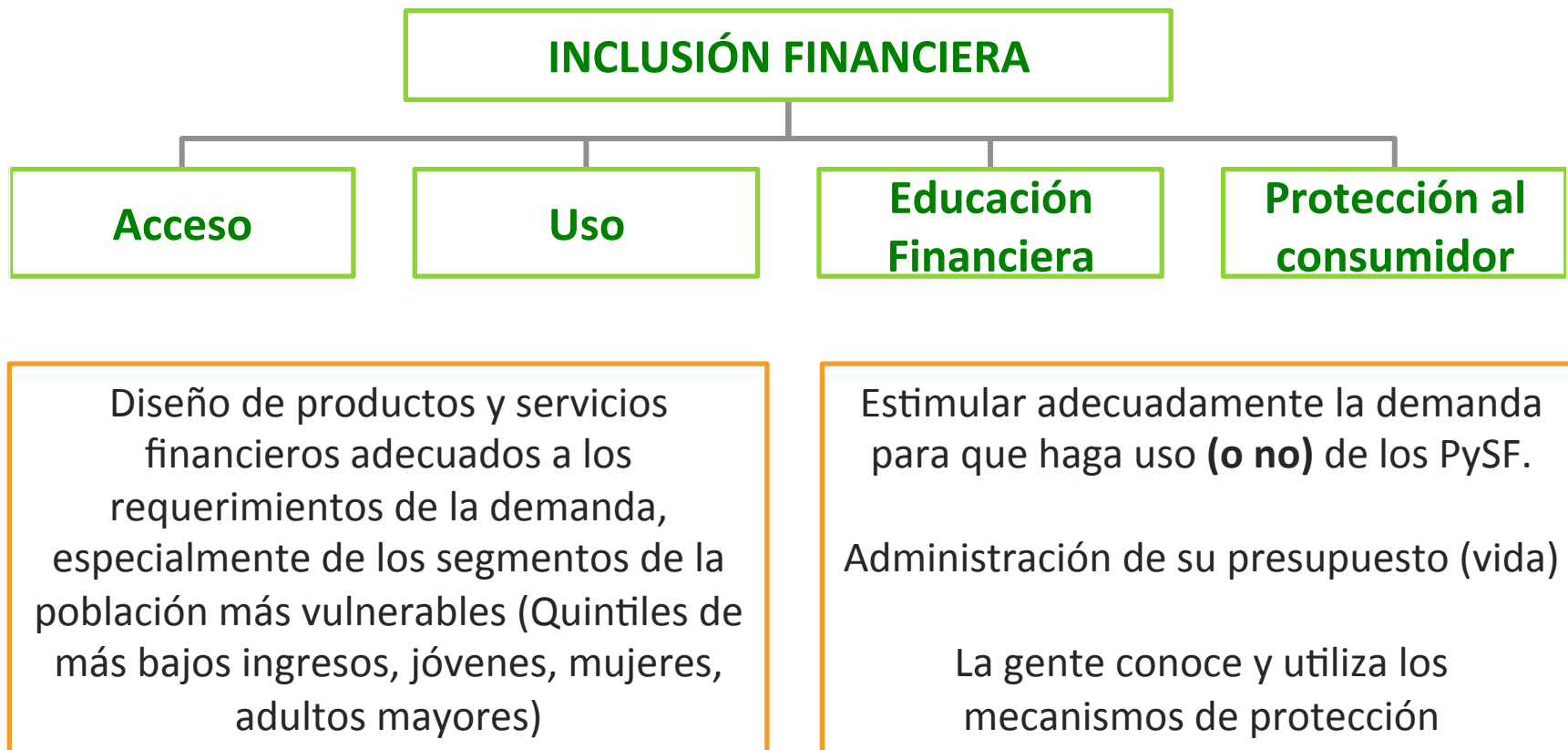


## **Primer Mito**

**Inclusión Financiera =  
Tener una Cuenta Bancaria**



# Mito: Inclusión Financiera = Tener una Cuenta Bancaria



Actualmente en Chile se construye una Estrategia Nacional basada en éstos pilares (OCDE)

## ¿Qué nos dice la evidencia?

Todas las usuarias de JUNTOS (Programa TMC, Perú), tienen una cuenta bancaria desde el **2009** para recibir su TMC

En una encuesta realizada en el **2011**, apenas el **3,9%** de las encuestadas JUNTOS sabía que tenía una cuenta de ahorros. (Evaluación PK-IEP a la estrategia ISFE)

Intervención con **Educación Financiera** para el **Uso** de Servicios Financieros



Capacitación a través de los Rotafolios





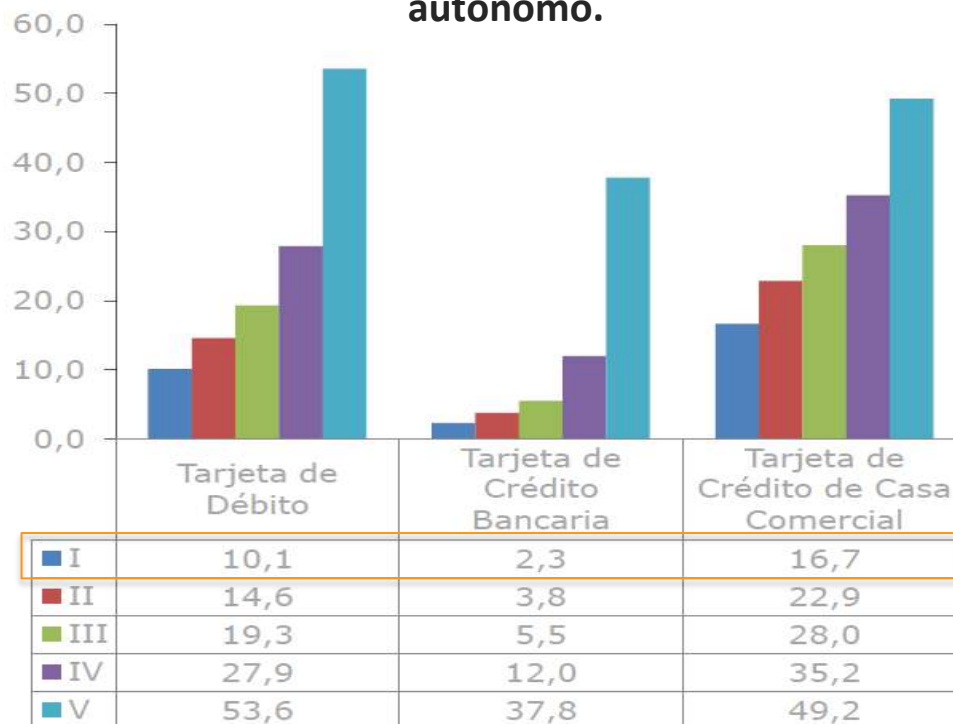
**Segundo Mito:**

**Inclusión financiera = Crédito**



# Segundo Mito: Inclusión financiera = Crédito

Población de 18 años o más que dispone de medios de pago, por tipo de medio de pago, según quintil de ingreso autónomo.



Fuente: CASEN 2011

## Uso de PySF

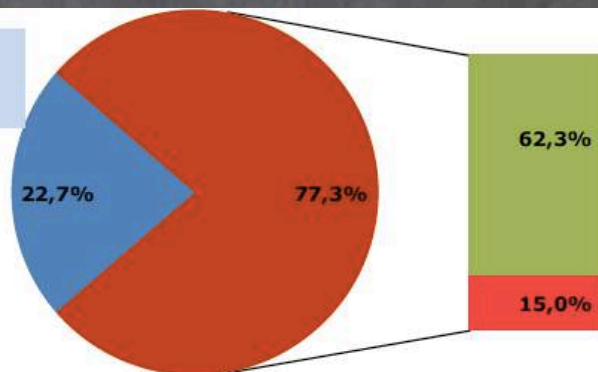
El promedio mundial de endeudados por cada **10.000** adultos es de **2.007**

Para Chile es de **3.672**

\*Asociado principalmente a Tarjetas de Casa Comercial

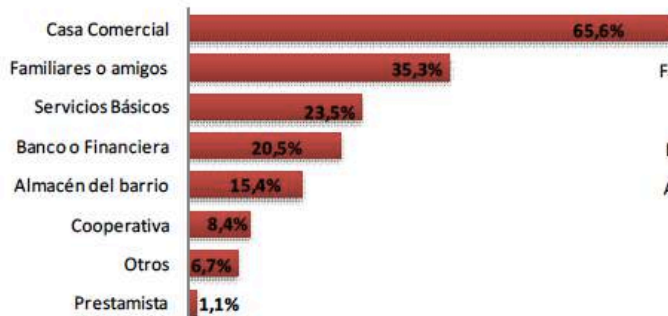
# Incidencia del Endeudamiento según el comportamiento de pago actual - Nacional

El **22.7%** de las familias se encuentra **sin deuda**

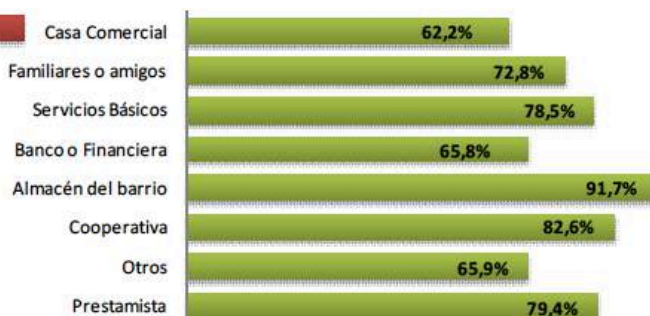


De las familias con deuda que se encuentran en situación de extrema pobreza **8 de cada 10 paga sus deudas**

## ¿A quién le deben?



## ¿A quién le pagan?



Fuente: Encuesta de Inclusión Financiera (Actualiza al 03 de abril)  
Elaboración Depto de Estudios y Evaluación - FOSIS

# Segundo Mito: Inclusión financiera = Crédito

## Chile: Desbalance entre el acceso, el uso y la EF

### Acceso

1 de cada 3  
chilenos tiene  
CuentaRut  
(BancoEstado)



Cobertura: El  
95,7% de las  
comunas del País  
reportan tener al  
menos un punto  
de acceso.

Grupo de **personas en situación de pobreza** mayor de 18 años, **un 75%** (1.070.000 personas) **no dispone de un medio de pago**. De aquellos que declaran tener algún medio de pago, un **47%** en realidad sólo tiene una **tarjeta de crédito de casa comercial**.  
CASEN, 2011

### Pago de Beneficios Sociales

Hasta el año 2012, el 99% de los pagos de beneficios Sociales se realizaba en efectivo (1,6 millones de usuarios)

Es posible incluirse financieramente a través del ahorro que no lleva al riesgo del endeudamiento



## **Tercer Mito:**

**Las personas en situación de pobreza **NO** ahorran**



# Mito: Las personas en situación de pobreza **no** ahorran

## Programa Piloto Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS – Perú (2010-2012)

1. Capacitación y Sensibilización Financiera    2. Acompañamiento Financiero    3. Incentivos al Ahorro

### Ahorro Formal

Antes: **2.5% de mujeres** que recibían la transferencia ahorran en el sistema financiero



Después: **El 20.8% de los hogares de tratamiento ahorra en un banco o caja**, versus un 1.1% en los hogares de control.

### Ahorro Informal

Efecto positivo:

**11%** en el uso de fertilizantes

**8%** en la compra de animales mayores

### Oferta

Falta importante de oferta financiera para la población objetivo

Altos costos de transacción para acceder a dicha oferta

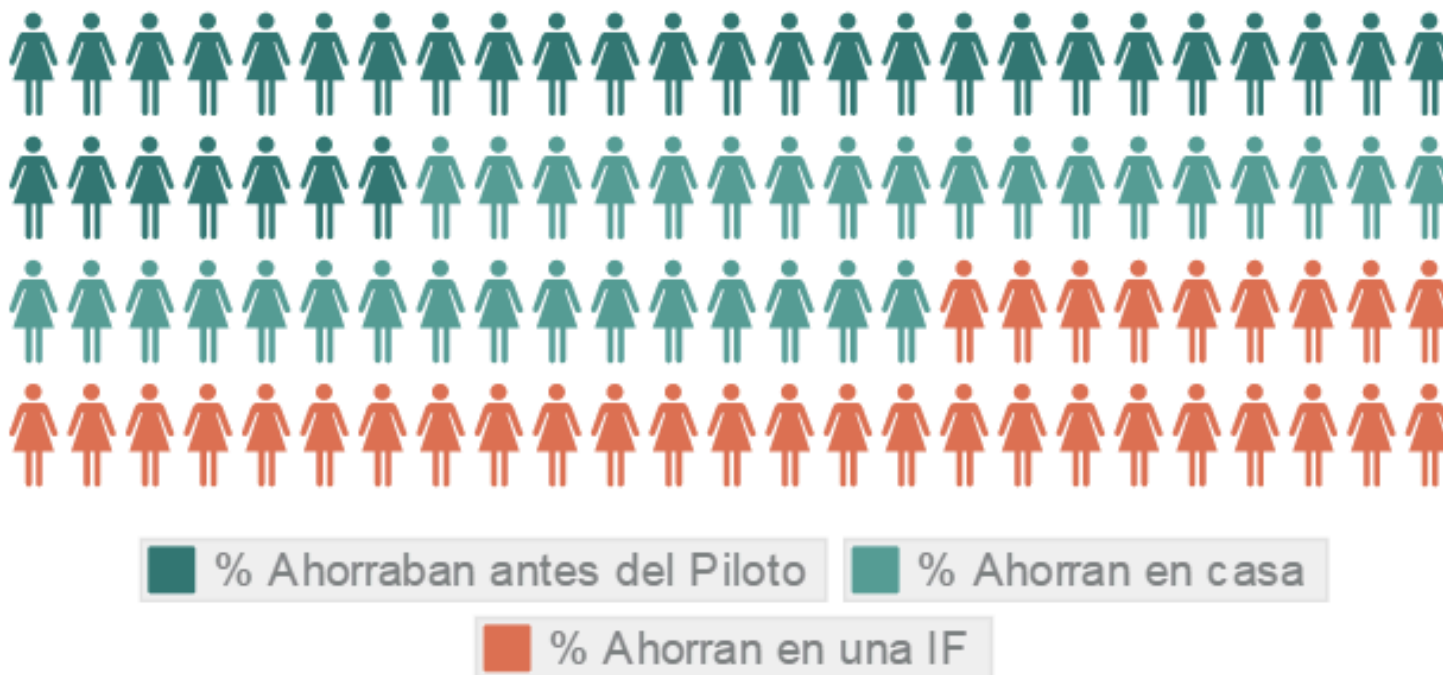
Tasa de ahorro formal nacional (**8.6%**)  
Global Findex

\* Resultados de la Evaluación de Impacto del PPA

# Mito: Las personas en situación de pobreza **no** ahorran

## Piloto de Educación Financiera en el Salvador “Mujeres Ahorradoras” al interior del Programa Social Comunidades Solidarias Rurales

Más mujeres empiezan a ahorrar pensando en el futuro de sus familias:



Fuente: Evaluación de resultados del Programa de Educación Financiera. Proyecto Capital

# Mito: Las personas en situación de pobreza **no** ahorran

## Colombia: Piloto realizado en conjunto con el Departamento para la Prosperidad Social (DPS) y Banca de las Oportunidades



- Más de 36.000 personas fueron beneficiadas
- Impacto positivo de la intervención sobre el valor del ahorro formal y las capacidades de ahorro.
- Mayor uso del ahorro de corto plazo para suavizar el consumo.
- El reconocimiento de que las instituciones formales representan un canal más seguro y más confiable para ahorrar

Fuente: Evaluación de Impacto Fedesarrollo – Proyecto Capital





## Cuarto Mito:

El sistema financiero **NO** puede entender a las personas en situación de pobreza.



## Estrategias para acercar Canales de atención

Perú: Banco de la Nación  
+MIDIS + IPA + PK

Agentes Multired para lograr  
2 objetivos:

1) la reducción de costos de  
transacción en la pagaduría  
del TMC del Programa  
JUNTOS.

2) La promoción de la  
inclusión financiera de  
usuarios de JUNTOS.

La “Capacidad para utilizar el agente  
Multired sin ayuda de nadie” pasó  
de 26.3 % al 99% de confianza.



Usuaris de JUNTOS, en la Sierra del Perú realizan retiros de  
Cajero ATM

## Estrategias para acercar Canales de atención



*Visa Internacional, Banco de la Nación, MIDIS,  
Programa JUNTOS, IEP-PK*

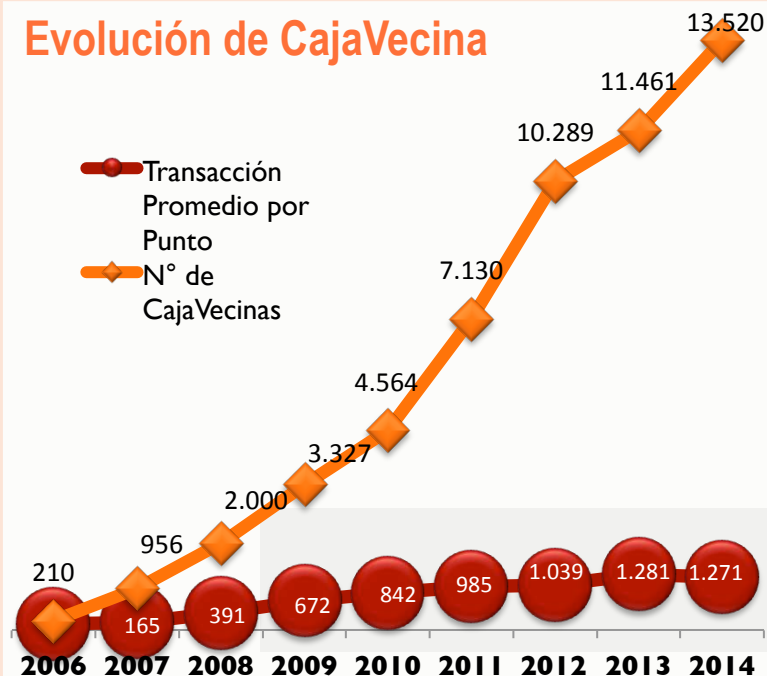
La Educación Financiera fue dirigida tanto a las usuarias como a tenderos receptores de los equipos. Los contenidos y materiales educativos desarrollados buscaban no sólo adquirir destreza en el uso del POS sino también desarrollar confianza en el sistema financiero y los canales de atención que brinda.

Fuente: BancoEstado (2015)

## ¿ QUÉ ES CAJAVECINA ?

- Es una corresponsalía bancaria para los clientes y no clientes de BancoEstado.
- Disponible en locales comerciales, en sus horarios de funcionamiento.

### Evolución de CajaVecina



Una oferta adecuada genera una rápida adopción



# Estrategias para acercar Canales de atención: Banca Móvil

## Colombia:

- Tiempo promedio de **enrolamiento** de una persona al SFM es de 5 minutos
- En una semana el 98% de los receptores de TMC habían realizado algún tipo de transacción.

## Perú: Plataforma de Pagos de ASBANC “Modelo Perú”

- Acceso a zonas rurales
- Lograr interoperabilidad



## Cambios a Nivel Económico

- ✓ Aparece la capacidad de ahorrar.
- ✓ Visualizan los beneficios del ahorro formal.
- ✓ Administración adecuada de sus recursos

## Cambios a Nivel Personal

- ✓ **Nivel psicológico:** Vínculos entre ahorro y sueño (un futuro mejor, la esperanza). Sentimientos de independencia, competencia, sensación de logro y alegrías.
- ✓ **Nivel físico:** Mejoramiento en la apariencia física y el vestuario.
- ✓ **Nivel de conocimientos:** Adquisición de conocimientos de educación financiera.

## Cambios en las Relaciones e Instituciones

- ✓ **Nivel Hogar:** Disminuyen episodios de violencia intrafamiliar. Su decisión se hace respetar.
- ✓ **Nivel Social:** Comparten experiencias con sus pares e incluso toman puestos de decisión en sus comunidades.
- ✓ **Nivel Institucional:** Desaparece el temor al Banco. Contactos con otras instituciones (educación, salud, gobierno local). Exigen atención de calidad y buen trato.

# ¿Qué interrogantes siguen pendientes?

¿Son las metodologías de educación financiera las más adecuadas actualmente?

¿Existe una forma de enseñar el uso de tecnologías financieras?

¿Cómo lograr la generación de confianza en los usuarios del sistema financiero?

¿Cómo medir el empoderamiento económico?

¿Cómo medir de manera acertada el empoderamiento de género?

# Proyecto Capital



[https://www.youtube.com/watch?v=5rsXL\\_xVvzg](https://www.youtube.com/watch?v=5rsXL_xVvzg)



**Gracias!**

## **Proyecto Capital: Inclusión y Educación financiera en población vulnerable**

Ivonne Villada  
Coordinadora Proyecto Capital  
[ivillada@iep.org.pe](mailto:ivillada@iep.org.pe)

