

# Aprendizajes y desafíos al momento de evaluar

---

Johanna Yancari – Instituto de Estudios  
Peruanos/ Proyecto Capital

Santiago. 2014

# Evaluaciones asociadas a la Inclusión Financiera

- Larga historia de evaluaciones relacionadas a microcréditos (90's).
- Evaluaciones de microcréditos:
  - Existen resultados positivos: con impacto en actividad productiva; con impacto en educación de los hijos (+ niñas); con impacto en equidad de género, etc.
  - Existen resultados negativos: relacionados al uso real del crédito; con impacto en la educación de los hijos; con impacto en equidad de género, etc.

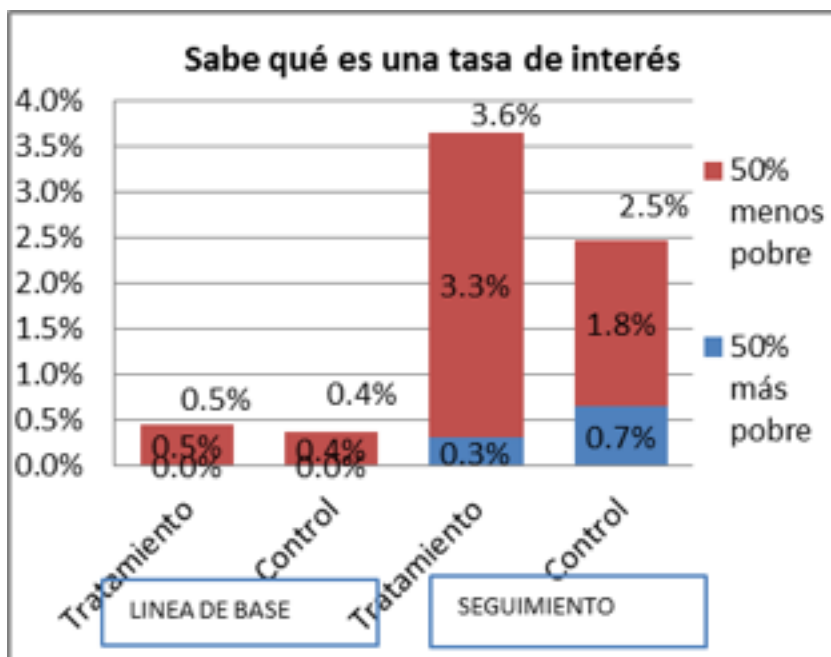
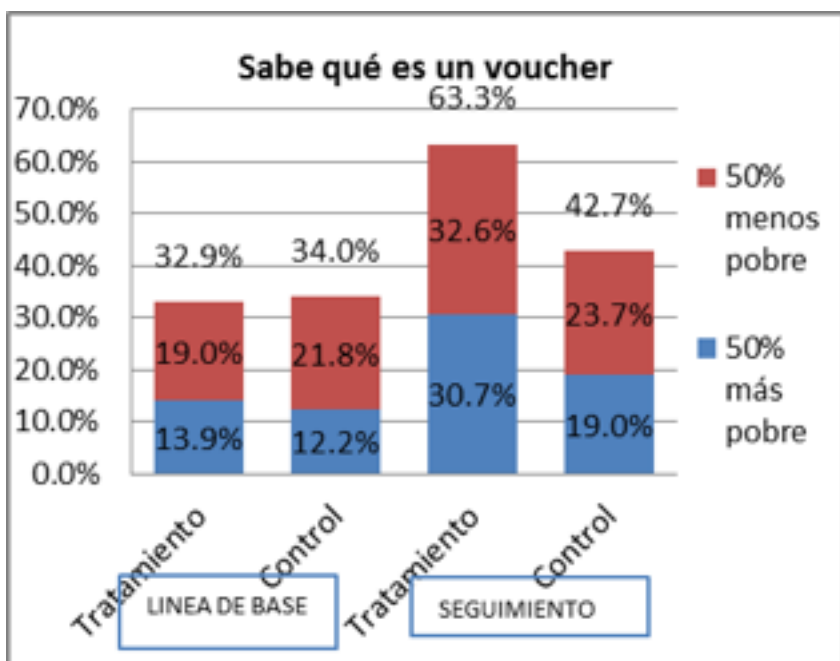
# Evaluaciones asociadas a la Inclusión Financiera

- Pero, es poco lo avanzado en las evaluaciones relacionadas a inclusión y educación financiera.
- La mayoría de ellas apuntan a evaluaciones de educación financiera:
  - Buscan responder los aprendizajes obtenidos a partir de capacitaciones financieras.
  - No hay consenso en indicadores de medición relacionado a formación de capacidades.
  - Tienen resultados ambiguos: 1. muestran una curva decreciente de aprendizaje, 2. logran mejor enlaces con el sistema financiero, formación de ciudadanía y empoderamiento económico y social.

# Resultados de una evaluación de EF

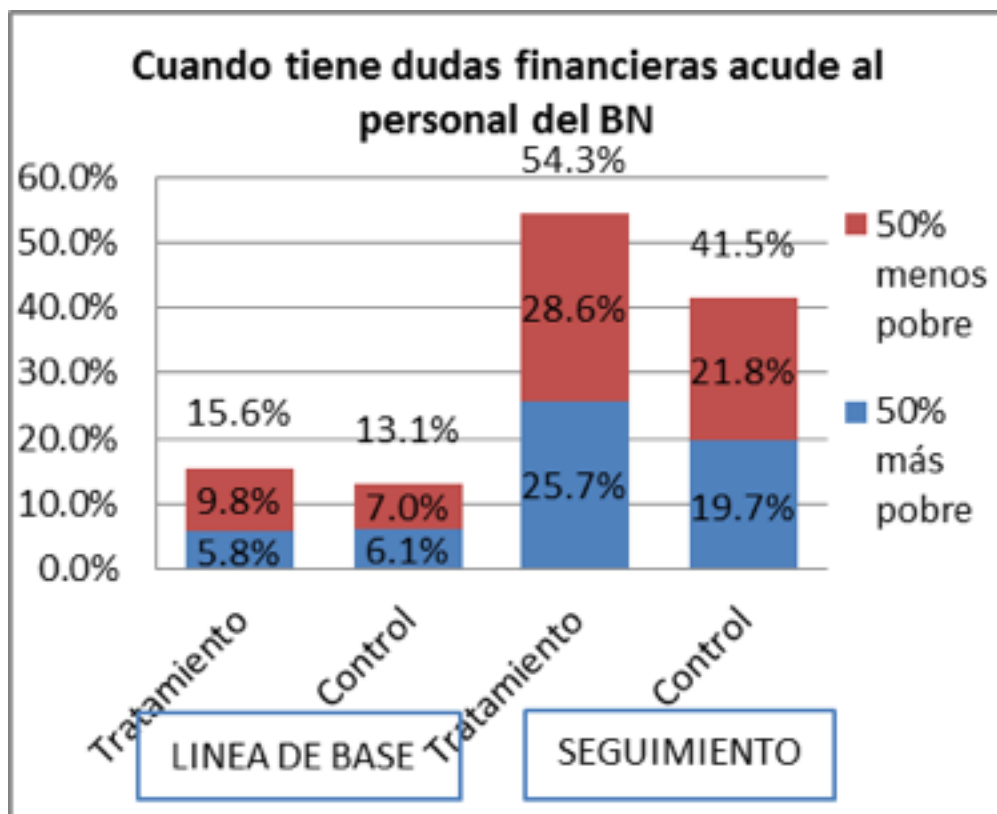
- En el marco del PK, entre los principales resultados para Perú se obtuvo (mujeres rurales/ pobres/ 24 distritos)

## Relacionado a conocimiento



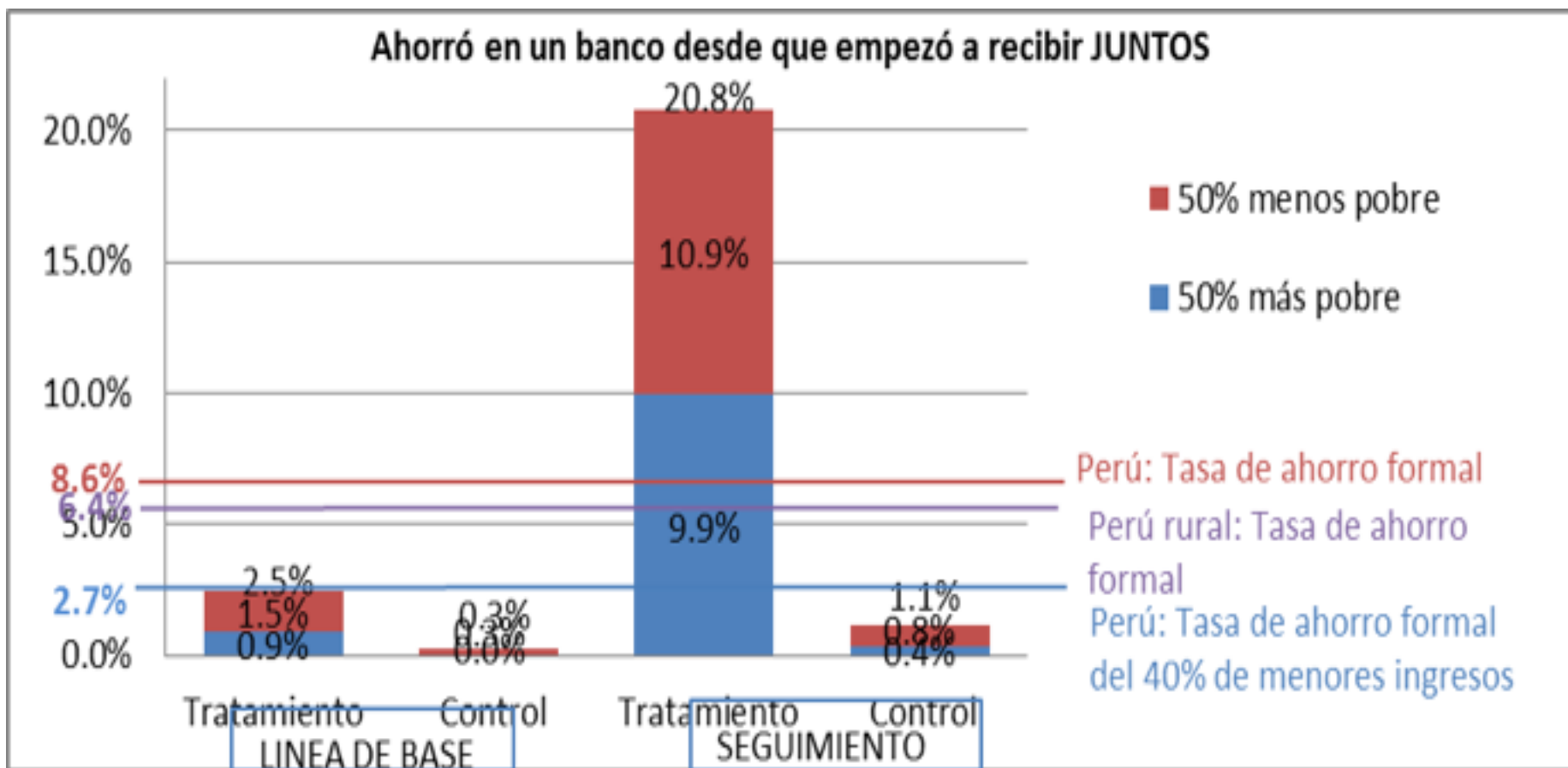
# Evaluaciones de inclusión y educación financiera en ALC

## Relacionado a cambio de actitud



# Evaluaciones de inclusión y educación financiera en ALC

## Relacionado a cambio de comportamiento



# Aprendizajes de las evaluaciones

- Evidencia sobre beneficios de la inclusión financiera:
  - Genera autonomía
  - Reduce vulnerabilidad
  - Formaliza
  - Proporciona seguridad
  - Articula inclusión social y económica
- Evidencia sobre beneficios de la educación financiera:
  - Empodera
  - Crea ciudadanía
  - Desarrolla capacidades financieras

# Limitaciones para la evaluación

- Identificación de los indicadores de medición relacionados a inclusión y educación financiera:
  - Es más complejo que sólo medir acceso.
  - No se consideran indicadores de uso de servicios financieros.
  - ¿Cómo medir educación financiera? ¿Sólo medir aprendizajes o hacer mediciones de cambios de comportamiento?
- 
- Los Estados tienen poco interés de evaluaciones rigurosas, explorando procesos y medición de indicadores.



# ¿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?

# Aprendizajes y desafíos al momento de evaluar

---

Johanna Yancari – Instituto de Estudios  
Peruanos/ Proyecto Capital

Santiago. 2014