



# EDUCACIÓN FINANCIERA

Caja de herramientas de Proyecto Capital  
en América Latina



Resumen de  
Proyecto Capital  
en América Latina



Información  
detallada  
por país



## ¿Qué es **PROYECTO CAPITAL** ?

Es una estrategia que promueve y apoya procesos de implementación de políticas públicas e iniciativas privadas que vinculan 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.

Entre 2009 y 2018, Proyecto Capital desarrolló 40 iniciativas de educación financiera en 12 países de Latinoamérica.

A continuación, se presenta la CAJA DE HERRAMIENTAS de estas iniciativas llevadas a cabo en el marco de Proyecto Capital.

**[repositorioproyectocapital.com](http://repositorioproyectocapital.com)**

Prohibida la reproducción o difusión de este documento. Solicitud de ISBN en trámite

CRÉDITOS

Es una iniciativa conjunta de:



Proyecto Capital cuenta con el auspicio de:



FORD  
FOUNDATION



IDRC

CRDI

Canada



## ¿Para qué sirve la caja de herramientas?



- Para documentar los aprendizajes alcanzados durante la aplicación de las múltiples estrategias y modalidades de los programas de educación financiera.
- Para presentar información recopilada, sistematizada, organizada y analizada de todas las iniciativas en un formato dinámico e interactivo.
- Para formular recomendaciones para la toma de decisiones en política pública, enfocadas en la inclusión y educación financiera.
- Para orientar a otras instituciones en el desarrollo de futuras estrategias de educación financiera.



## Equipo Proyecto Capital

- **POR EL INSTITUTO DE ESTUDIOS PERUANOS**

Ivonne Villada - Coordinadora Regional

Jaime Ramos - Investigador

Johanna Yancari - Investigadora

Elena Caballero - Investigadora

Aracelly Aguilar - Asistente de investigación

Alejandra Yañez - Asistente de investigación

- **POR LA FUNDACIÓN CAPITAL**

Any Andrea Benitez - Subdirectora- División de Inclusión Financiera

Alba Roncancio - Miembro de Fundación Capital

Yeymy Useche - Miembro de Fundación Capital

---

Esta publicación ha sido elaborada en el marco de las actividades de Proyecto Capital, financiado por la Fundación Ford (Donación N.º 0160-0123) y por el International Development Research Centre - IDRC (Donación N.º 108172-002).



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Objetivos de las iniciativas de educación financiera



1

**Contribuir en la reducción de la pobreza** a través del cambio en los comportamientos financieros.



2

**Utilizar la educación financiera como herramienta** para promover la inclusión financiera.



3

**Alinear los objetivos de los programas de educación financiera** con las políticas sociales y financieras de los países.



4

**Promover el uso adecuado de los productos financieros** y el mejor manejo de los recursos disponibles como resultado de la educación financiera.



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Estrategias de implementación

El Proyecto Capital implementa sus estrategias en función de las necesidades y características de la población, el objetivo del programa dentro del cual se enmarca la educación financiera, el costo y la disponibilidad presupuestal.

En los programas de educación financiera implementados por el Proyecto Capital se utilizaron 3 modalidades:

**De esta forma, las iniciativas de educación financiera implementadas por:**

**Presencial**



**Virtual**



**Masiva**





Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Socios

- Para el desarrollo de los programas de educación financiera, el Proyecto Capital contó con aliados del sector público y privado.
- Se trabajó principalmente con los programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC) y las autoridades encargadas de la política de inclusión financiera y social de los países.
- Los bancos públicos, algunos bancos privados y cooperativas son participantes de los programas, puesto que son los encargados de realizar los pagos de TMC en cuentas de ahorros o utilizando otros mecanismos como la tarjeta débito, el depósito electrónico y el monedero o billetera electrónica.





Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas



Las 20 iniciativas desarrolladas por Proyecto Capital dejaron numerosas lecciones aprendidas:

E  
T  
A  
P  
A  
D  
E  
  
D  
I  
S  
E  
Ñ  
O

### Importancia de vincular los programas de TMC y los diferentes actores

El trabajo entre programas permite aprovechar su infraestructura y alcance. Asimismo, debe lograrse una acción concertada y articulada entre todas las entidades involucradas y una alineación de objetivos, procedimientos y acciones en todos sus niveles.

### Utilizar el trabajo de campo con la población objetivo para el diseño de las herramientas

Se debe realizar previamente estudios de diagnóstico, cualitativos o mixtos con la población objetivo. Los resultados que se obtengan permitirán conocer las preferencias y necesidades de la población objetivo.

### Adaptar contenidos y materiales a características socioeconómicas de la población objetivo

El diseño de contenidos y de modelos de intervención debe tener en cuenta los niveles de educación y analfabetismo (tiende a ser alto especialmente en las zonas rurales), así como la diversidad de lenguas y costumbres culturales de la región.

### Proceso de inducción y sensibilización del equipo de trabajo

Se requiere un buen proceso de inducción y capacitación para los equipos que van a participar en la implementación. Así mismo, se debe llevar a cabo un proceso de sensibilización con los actores, incluyendo las áreas que estarán involucradas indirectamente, para lograr un mayor compromiso con el programa.





Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas



### IMPLEMENTACIÓN

#### **Promover una oferta adecuada de servicios financieros**

La experiencia demuestra que se tienen mejores resultados cuando las iniciativas de educación financiera van de la mano con una adecuada oferta de servicios financieros.

#### **Utilizar un lenguaje adecuado a la población objetivo de la educación financiera**

El lenguaje debe ser sencillo, preciso y adecuado para la población objetivo, tanto en los talleres como en los otros medios, para poder transmitir mejor los mensajes.

#### **La implementación de talleres presenciales es un reto operativo**

Es recomendable utilizar lugares cercanos, de fácil acceso, proponer horas y fechas que no interfieran con las labores diarias de trabajo o con festividades y hacer la convocatoria con anticipación.

#### **Asegurar una atención adecuada de los usuarios por parte de los operadores**

Tanto el operador financiero como los funcionarios del programa social deben estar alineados con los objetivos y mensajes del programa y ofrecer una atención respetuosa y cordial a los usuarios de los programas de TMC.



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas



### E V A L U A C I O N

#### **Evaluar los impactos**

Cuando se trata de pilotos que buscan probar un nuevo modelo con componentes innovadores, se necesita determinar la efectividad de los instrumentos en el logro de los objetivos más allá del logro de las metas absolutas y la medición del desempeño.

#### **Divulgar los resultados y los impactos**

Han sido indispensables para los acercamientos con funcionarios de nuevos gobiernos, pues tener información concreta sobre la efectividad del programa facilita enormemente la toma de decisiones.

#### **Incluir las evaluaciones desde el diseño del programa**

El levantamiento de información es clave para la obtención de resultados relevantes. No se pueden subestimar los requerimientos de presupuesto para realizar las evaluaciones por lo que estos deben ser tomados en cuenta desde el diseño.

#### **Recoger información sistemática de monitoreo y seguimiento**

Los sistemas de monitoreo y seguimiento de los programas permiten contar con mayor información para comparar la efectividad de diferentes modelos, y ponderar y evaluar los resultados de los programas.



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

### En materia de educación financiera



#### Los procesos de cada programa desarrollado dejaron importantes lecciones aprendidas relacionadas específicamente con la educación financiera:

- La estrategia de comunicación debe ser integral, apuntando hacia todos los que transmiten información a las beneficiarias finales (formal o informalmente).
- La estrategia comunicacional debe lograr que la información que llegue a las beneficiarias sea clara y coherente.
- Privilegiar fuentes cercanas y replicadores directos, a través de mensajes claros y contundentes (mecanismos que fomenten boca a boca).
- Buscar mecanismos de masificación costo-eficientes y con mayor oportunidad de impacto.
- Optimizar los resultados requiere:
  - Utilizar mensajes claros y simples (reglas de oro)
  - Utilizar canales que generen confianza
  - Llegar a todos los que transmiten información a los usuarios finales
  - Ser práctico y llamar a la acción
  - Estar relacionado con un producto o servicio financiero concreto que ya exista en el mercado
  - Ser divertido

#### Esto requiere que los contenidos sean:

- Generadores de confianza
- Orientados hacia cambios de comportamiento
- Informativos sobre el programa, los productos y servicios financieros
- Motivadores y seductores
- Producto de estudios semióticos y etnográficos
- De fácil recordación, claros, cortos, contundentes, pertinentes y de aplicación práctica de los conocimientos



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Presencial

Esta modalidad fue utilizada en 15 de las 20 iniciativas que se implementaron, bien sea de manera exclusiva o en combinación con otra. Dentro de esta modalidad se incluyen los talleres, las charlas motivacionales y las obras de teatro.

### Taller

[Ver más...](#)

### Charlas motivacionales

[Ver más...](#)

### Obras de teatro

[Ver más...](#)



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Presencial - taller



El taller se define como parte de una metodología de trabajo que integra teoría y práctica. Se caracteriza por la investigación, el aprendizaje por descubrimiento y el trabajo en equipo, para fortalecer las habilidades y competencias de los participantes.

Un taller es también una sesión de entrenamiento de varios días de duración. Se enfoca en la solución de problemas y la capacitación; y requiere la participación activa de los asistentes.

Las 11 iniciativas que implementaron talleres presenciales utilizaron metodologías especialmente diseñadas para el aprendizaje de adultos, adaptando aspectos como la duración, los horarios y la frecuencia de las jornadas de acuerdo con las características de cada población a capacitar en los diferentes países.

- **Innovations for Scaling up Financial Education (ISFE): Colombia**
- **Innovations for Scaling up Financial Education (ISFE): Perú**
- **Programa de Promoción de la Cultura del Ahorro - PPCA: Colombia**
- **Cinco Pláticas para una Vida Mejor: Guatemala**
- **Agentes Multired: Perú**
- **Cultura del Ahorro en Familias Juntos: Perú**
- **Mi Chacra Emprendedora Haku Wiñay - Noa Jayatai: Perú**
- **Plataformas Tecnológicas Complementarias para la Inclusión Financiera - Visanet: Perú**
- **Piloto Bim - Modelo Perú**
- **Programa de Educación Financiera del Fondo de Solidaridad e Inversión Social FOSIS: Chile**
- **Kakuaa- Tekoporâ: Paraguay**
- **Mujeres Ahorradoras: El Salvador**



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Presencial - charlas motivacionales



La charla es una técnica que se usa cuando el tiempo del que disponen los participantes es más corto. El propósito está orientado a sensibilizar, informar y motivar; a diferencia de los talleres, convoca un grupo más reducido de personas y se hace de manera más personalizada, generalmente en una sola sesión.

La charla motivacional, utilizada en 3 iniciativas, fue implementada generalmente por las entidades financieras aliadas de Proyecto Capital quienes, mediante un acercamiento personalizado a los clientes, buscaron dejarles mensajes en diferentes espacios, por ejemplo, durante la fila en la oficina o en salas de espera para controles de salud.

- **Ahorrando para el Buen Vivir: Ecuador**
- **Programa Bono Juana Azurduy: Bolivia**

En un caso en particular, esta charla se realizó como parte del acompañamiento durante las sesiones en las que se reúnen los grupos de ahorro.

- **Grupos de ahorro y crédito con Prosoli: República Dominicana**



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Presencial - obras de teatro



Las obras de teatro son de convocatoria masiva, se realizan en un lugar público y reconocido en el municipio o distrito, permitiendo la participación de la comunidad en general. Su objetivo es dramatizar situaciones de la cotidianidad, en las que se deben tomar decisiones financieras con las que se identifica la población.

Las obras de teatro, implementadas en tres iniciativas, sirvieron como complemento a otras modalidades: en el caso de Kakuaa-Tekoporã en Paraguay, al taller presencial; en el programa Pensando en el Mañana en Ecuador, como complemento a la charla motivacional; y en el caso de Colombia, Cada Peso Cuenta como parte de una campaña en medios masivos.

- **Cada Peso Cuenta: Colombia**
- **Ahorrando para el Buen Vivir: Ecuador**
- **Kakuaa- Tekoporã: Paraguay**



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Virtual

La modalidad virtual fue implementada en las iniciativas #PorMiCuenta (Perú) y LISTA (Colombia y Brasil).

En #PorMiCuenta, se diseñó una plataforma e-learning con 5 módulos de aprendizajes, cada uno de los cuales contenía recursos didácticos (videos, historietas, ejercicios prácticos, documentos pdf, etc.).

LISTA utilizó tabletas digitales que permitieron a los usuarios acceder por sí mismos al contenido de educación financiera, desde una plataforma tecnológica instalada en un dispositivo móvil. Solo se necesitó el apoyo de terceros (como madres líderes en el caso de Colombia y monitores en Brasil) para rotar las tabletas entre los diferentes usuarios.



## Tabletas







Objetivos



Estrategias de  
implementación

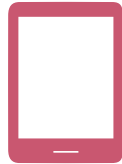


Socios



Lecciones  
aprendidas

## Virtual - tabletas



- **Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro (LISTA): Colombia y Brasil**

## Virtual - Plataforma e-learning



- **Incluir para crecer: Educación financiera para usuarios del Programa BECA18 #PorMiCuenta (Perú)**





Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Medios masivos

Seis de las 20 iniciativas utilizaron medios masivos como radio, televisión y mensajes enviados al teléfono móvil.

### Televisión



### Mensajes de celular



### Radio





Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Medios masivos - televisión



Dos iniciativas utilizaron la televisión de manera complementaria con otras modalidades. En el Programa Bono Juana Azurduy, en Bolivia, se utilizó el video-foro; mientras que, en Colombia, en Cada Peso Cuenta se diseñaron cuñas comerciales y video clips, transmitidos de manera gratuita a través de alianzas estratégicas.

- **Cada Peso Cuenta: Colombia**
- **Programa Bono Juana Azurduy: Bolivia**



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Medios masivos - mensajes de celular



Cinco iniciativas diseñaron mensajes de texto o de voz que fueron enviados a los teléfonos móviles de los participantes.

Es el caso de ISFE (Perú y Colombia), en el que se enviaron mensajes de texto motivacionales para reforzar las actividades de capacitación que realizaban los Gestores Locales y como efecto de recordación.

En el caso de LISTA (Colombia), se enviaron mensajes de texto y de voz, con diferentes propósitos (bienvenida, felicitación, recordación para reforzar hábitos financieros).

En Cada peso cuenta (Colombia), a través del celular, se enviaron mensajes “rompe mitos” y sobre los usos de la cuenta, donde las usuarias recibían la TMC.

En Kakuaa- Tekoporã (Paraguay), se diseñaron mensajes de texto y de voz para promocionar la cultura del ahorro; estos últimos fueron particularmente importantes por la limitación que implica el analfabetismo dentro de la población beneficiaria.

- **Innovations for Scaling up Financial Education (ISFE): Colombia**
- **Innovations for Scaling up Financial Education (ISFE): Perú**
- **Logrando inclusión con tecnología y ahorro (LISTA): Colombia**
- **Cada Peso Cuenta: Colombia**
- **Kakuaa- Tekoporã: Paraguay**



Objetivos

Estrategias de  
implementación

Socios

Lecciones  
aprendidas

## Medios masivos - radio



Se diseñaron contenidos comunicativos en formato de cuñas, radionovela, programas de entrevistas y estudios de caso, que requirieron la identificación de emisoras de alta audiencia nacional y regional y la selección de un horario adecuado. En cuatro iniciativas, se acudió a emisoras de radio: en Bolivia, con el programa Ahorra Conmigo; en Colombia, con Cada peso Cuenta; en Perú, con ISFE; y en Ecuador, Ahorrando para el Buen Vivir.

- **Innovations for Scaling up Financial Education (ISFE): Perú**
- **Innovations for Scaling up Financial Education (ISFE): Colombia**
- **Cada Peso Cuenta: Colombia**
- **Ahorrando para el Buen Vivir: Ecuador**
- **Programa “Ahorra Conmigo” – Radio San Gabriel: Bolivia**



Entre 2009 y 2018, Proyecto Capital desarrolló 40 iniciativas de educación financiera en 12 países de Latinoamérica.

**ELIJA  
UN PAÍS**  
haga clic para  
conocer más





PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



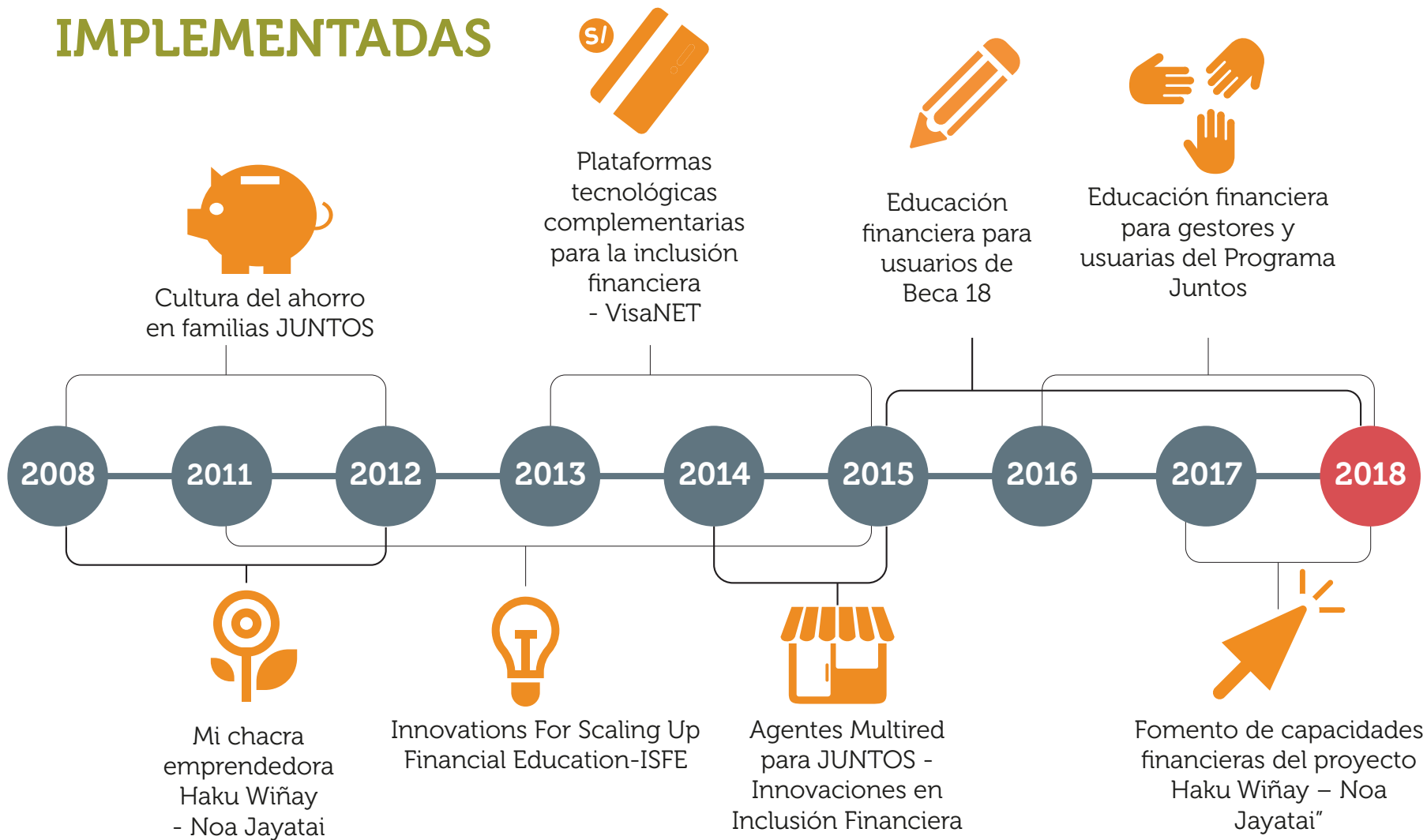


PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS







PERÚ

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Cultura del ahorro en familias juntos

### Descripción

Proyecto Capital firmó un convenio de colaboración el 2008, para dar asistencia técnica conducente a incluir a las familias beneficiarias del programa JUNTOS en el sistema financiero. Consistió en dotar de herramientas financieras a las usuarias del Programa JUNTOS, como el uso y manejo de cuentas de ahorros, que permitan sentar las bases para posibles estrategias de reducción de pobreza en la población beneficiaria.

### Socios

Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social MIDIS, Programa JUNTOS, Banco de la Nación, AgroRural, Secretaría Técnica de la Comisión interinstitucional de asuntos Sociales de la Presidencia del Consejo de Ministros.

### Objetivos

Contribuir a mejorar las condiciones de vida de las familias beneficiarias del Programa JUNTOS, a través de su inserción en el sistema financiero formal.

Promover y fomentar entre las beneficiarias del Programa JUNTOS el acceso y uso de servicios financieros formales, en especial el uso de sus cuentas de ahorro y el ahorro financiero.

### Fecha de inicio y término

2008-2012

### Lugares de intervención

20 distritos de 6 departamentos: Apurímac, Ayacucho, Cajamarca, Cusco, La Libertad y Puno.

### Participantes

24 336 hogares de usuarios de Juntos.



PERÚ

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Talleres  
presenciales



### Duración

3 Jornadas de  
capacitación de  
8 horas  
cronológicas



### Capacitador

Facilitadores  
de AgroRural



### Temas

- Sistema financiero: Instituciones financieras, rol del Estado en el sistema financiero, clientes del sistema financiero.
- Servicios financieros: ahorro, crédito, cuenta corriente, transferencias. Fomento de iniciativas empresariales.
- Uso de servicios financieros: crédito y microseguros



### Materiales

- Guía de formación de facilitadores financieros
- Manual para el facilitador
- Rotafolios
- Rompecabezas
- Maquetas de cajero automático
- Cuaderno del participante
- Carpeta de reforzamiento para lideresa
- Guía de seguimiento

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- Los principales efectos del programa se registraron en la adquisición de conocimiento, habilidades y actitudes financieras, así como en el incremento de las tasas de ahorro (formales e informales), que llegaron a ser mayores que el promedio nacional.
- Las familias que participaron en el piloto ahorraron pequeñas cantidades de dinero, equivalentes al 20% de la transferencia mensual que reciben de JUNTOS.
- Se encontró que las familias tienden a comprar animales y otros activos, lo cual contrasta con la baja magnitud del impacto estimado en la cantidad de ahorro formal.

### Cuantitativos:

- 18,1% de usuarios sabía que podía retirar su transferencia en partes y no solo el día de pago.
- El 31,5% de los beneficiarios sabía que tenía una cuenta de ahorros en el Banco de la Nación.
- 38,2% desearía tener más disciplina para lograr ahorrar dinero.
- Más del 39,0% aseveró que se arrepiente a menudo de gastar dinero.
- 38,7% de los encuestados respondió que sí tenía confianza en el sistema financiero, proporción significativamente mayor en el grupo de tratamiento (42,1%) que en el grupo de control (35,6%)

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ

## Lecciones aprendidas

- Se requiere de un acuerdo y una alineación de objetivos, procedimientos y acciones. A nivel central, para definir los programas y las políticas a nivel local, que aseguren transmitir a las mujeres beneficiarias un solo mensaje, claro y directo.
- Los alcaldes y las autoridades locales son actores con gran legitimidad; y como tales, dan impulso y respaldo al proceso de visibilizar el programa y plasmarlo en la vida local.
- Este tipo de iniciativa requiere el apoyo de los gestores locales de JUNTOS, de los facilitadores de AgroRural, y de los cajeros y personal del Banco de la Nación.
- Se pudo confirmar que las mujeres rurales están interesadas en el sistema financiero, les es útil, quieren y pueden utilizarlo; han aprendido a usar sus cuentas de ahorro; se motivan con los eventos de premiación; y, se sienten empoderadas. Existe un potencial para que aprendan a utilizar otro tipo de servicios, como créditos, giros, transferencias y depósitos.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

## Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

Isidora Módulo 1



GALERÍA





PERÚ

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Mi Chacra Emprendedora Haku Wiñay – Noa Jayatai

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | Iniciativa centrada en transferir una selección de tecnologías validadas para promover el desarrollo de capacidades productivas en zonas rurales y la seguridad alimentaria.   |
| Socios                    | Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social MIDIS, Ministerio de Economía y Finanzas MEF, Gobiernos distritales y locales.   |
| Objetivos                 | Contribuir a mejorar las condiciones de vida de las familias beneficiarias del Programa “Capacitación y asistencia técnica para la promoción del ahorro formal”, a través del aprendizaje de capacidades financieras, y de inversión del ahorro y crédito; según los componentes: producción familiar, vivienda saludable y negocios inclusivos. |
| Fecha de inicio y término | 2008-2012  |
| Lugares de intervención   | Piloto: 2 distritos de Ayacucho (Vinchos y Chuschi)<br>Ampliación: 9 distritos de 4 departamentos (Huancavelica, Apurímac, Ayacucho y Huánuco)<br>Segunda fase: 228 centros poblados de 34 distritos en 13 departamentos.  |
| Participantes             | Hogares rurales en condición de pobreza y extrema pobreza. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Piloto: 909</li> <li>• Ampliación 1: 3.255 hogares</li> <li>• Ampliación 2: 2.600 hogares</li> </ul>   |



PERÚ

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Talleres  
presenciales



### Duración

21 horas de  
capacitación en  
7 sesiones



### Capacitador

Líderes locales  
denominados Yachachiq  
financieros (capacitados  
por facilitadores de  
FONCODES).



### Temas

- Sistema financiero.
- Cuenta de ahorro, tarjeta débito y cajero automático.
- Ahorro financiero, ventajas de los productos financieros y presupuesto.
- Crédito: microcrédito, tasa de interés, crédito regulado y no regulado.
- Seguros: definición, características, funcionamiento, ventajas.
- Servicios financieros: Canales de atención, el POS.



### Materiales

- Guía del capacitador
- Láminas de apoyo
- Banners de contenidos
- Dípticos

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- Se lograron mejoras considerables en conocimientos sobre aspectos financieros y un aumento en el nivel de confianza en el sistema financiero.
- Las participantes aprendieron las características y la forma en que opera el sistema financiero formal, sintiéndose capacitadas/os para aprovechar las oportunidades que este les ofrece.
- Los usuarios del proyecto se encuentran muy satisfechos con la capacitación financiera recibida. En algunos hogares se ha empezado a ahorrar y, en general, se acepta que es útil tener una cuenta de ahorros, así como emplear otros servicios del sistema financiero formal, como las transferencias de dinero (remesas) o el crédito.

### Cuantitativos:

- Entre el 52,8% y el 61,2% de los participantes manifestó que al menos un miembro del hogar había acudido a los talleres de capacitación.
- La confianza en las entidades del sistema financiero aumentó: entre los hogares usuarios encuestados, de un 21,9% de confianza en 2013 se pasó a un 32,6% en 2015.
- En 2013, un 38,2% de los hogares encuestados afirmó no tener dinero para ahorrar, y en 2015, esa proporción aumentó al 42,1%. Además el ahorro en casa (ahorro informal) se redujo de un 48,8% en 2013 a un 38,8% en 2015.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas





PERÚ

## Lecciones aprendidas

- Es necesario diseñar políticas, según las características de cada territorio, que estimulen las alternativas para generar ingresos de los hogares, sea fortaleciendo la producción agropecuaria o fomentando una diversificación.
- El escalamiento del programa debe acompañarse con un aumento en la oferta de formación de expertos (Yachachiq: técnica de negocio financiero inclusivo).
- El aprendizaje se concreta en prácticas muy sencillas y directamente vinculadas a necesidades inmediatas, en especial, en el uso de la tarjeta de débito para realizar retiros en un cajero automático o en una ventanilla.
- Un tema pendiente es indagar sobre los factores culturales locales que inciden en los comportamientos de ahorro informal, el crédito y el grado de confianza hacia las instituciones financieras.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

## Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

Estrategia metodológica  
de Educación Financiera  
Metodología Ed.  
Financiera - MIDIS -  
FONCODES - IEP



GALERÍA





PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Innovations For Scaling Up Financial Education - ISFE- Peru

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | Este proyecto piloto probó una estrategia de intervención asociada al ahorro y otros productos financieros, utilizando un diseño de medios y materiales educativos, con el apoyo de la capacidad instalada y materiales producidos por el Programa JUNTOS.  |
| Socios                    | Citi Foundation, International Development Research Centre - IDRC   |
| Objetivos                 | <p>Contribuir al desarrollo de capacidades financieras en la población adulta de bajos ingresos.</p> <p>Diseñar, desarrollar, probar y diseminar una alternativa viable para proveer educación financiera que pueda ser utilizada por los gobiernos a cargo de los programas de transferencias monetarias condicionadas, que se pueda masificar y hacer sostenible.</p> |
| Fecha de inicio y término | 2011 - 2015   |
| Lugares de intervención   | La Libertad (3 distritos: Cachicadán, Santiago de Chuco y Julcán)   |
| Participantes             | 4.624 beneficiarias del Programa Juntos capacitadas por 156 madres líderes y 6 gestoras locales.  |



PERÚ

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Talleres  
presenciales



### Duración

5 talleres de 3 horas  
cronológicas cada uno



### Capacitador

Madres líderes del  
Programa Juntos



### Temas

- Ahorro formal e informal
- Características de la cuenta de ahorros, tarjeta débito, voucher.
- Uso de la cuenta de ahorros: depósito en las ventanillas y retiro del cajero automático.
- Presupuesto, definición de metas de ahorro, control de gastos.
- Otros servicios financieros del sistema formal



### Materiales

- Guía para el capacitador
- Cartilla para la población usuaria (cuaderno de cuentas)
- Banners
- Videos con testimonios
- Portafolios
- Programas educativos radiales
- SMS de motivación y reforzamiento de actividades

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- En el piloto se desarrolló una actitud favorable de las usuarias hacia el ahorro, el principal destino de este es un fondo para emergencias, así como, la generación de confianza para acercarse a las oficinas del banco y hacer preguntas.
- Las participantes mostraron interés en otros productos financieros, principalmente los seguros y los giros.
- El trabajo de la madre líder fue muy favorable, puesto que, logró empoderar a las usuarias y construir una red de soporte entre estas.

### Cuantitativos:

- Incremento de tenencia de cuenta de ahorro a 46.3% y tenencia de Fondo de Seguro de Depósito a 31.3%.
- Habilidades desarrolladas para el ahorro: incremento del ahorro con objetivo futuro a 51.2%.
- Percepción positiva del ahorro formal: cambio de conducta en torno al ahorro formal fue de 87.7%.
- Respecto a los montos ahorrados, se vieron incrementos en todas las zonas intervenidas: - Cachicadán: 20% de usuarias incrementó su saldo entre 10 y 50 soles. - Julcán: 24% de las usuarias incrementó saldos entre 10 y 50 soles. - Santiago de Chuco: 40% dejó saldo entre 10 y 50 soles

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ

## Lecciones aprendidas

- Se comprueba la efectividad de la intervención a través de la “madre líder”, para la realización de las capacitaciones y cumplimiento del objetivo de ahorro formal.
- Malas experiencias con los bancos: debe garantizarse que el acercamiento de las usuarias al sistema financiero sea llevado del modo adecuado, sin exposición a maltratos o malos manejos que guíen sus impresiones y decisiones a futuro.
- Analfabetismo: Fue un limitante entre algunas madres líderes al momento de utilizar los rotafolios. En una siguiente etapa debe considerarse este limitante si se utiliza materiales como el rotafolio y el cuaderno de cuentas.
- Sobre los materiales: Se menciona la necesidad de implementar un cajero de juguete para el módulo de uso de caja. El cuaderno de cuentas fue valorado como muy importante, ya que les permitió ordenarse y observar que el ahorro era efectivamente posible.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



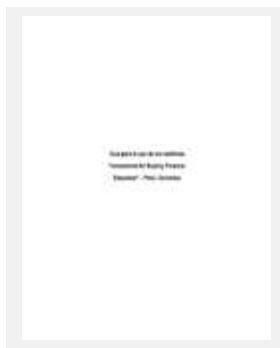
Lecciones  
aprendidas

## Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

Guía para el uso de  
los rotafolios ISFE



Libro de control de  
mi cuenta de ahorros  
y presupuesto



GALERÍA





PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Plataformas tecnológicas complementarias para la inclusión financiera – Visa

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | Esta iniciativa buscó proveer de una red de atención a las usuarias del Programa JUNTOS sobre el uso de la tecnología de POS para ventas, en 10 negocios locales ubicados en cuatro distritos del departamento de Huancayo.  |
| Socios                    | Citi Foundation e International Development Research Centre - IDRC   |
| Objetivos                 | Complementar los medios de atención a las usuarias del Programa JUNTOS y otros actores de las zonas donde hay alta presencia de hogares JUNTOS, de modo que se facilite el proceso de acercamiento y uso de tarjeta de débito por parte de las usuarias de JUNTOS a través de estas tecnologías. |
| Fecha de inicio y término | 2013 - 2015  |
| Lugares de intervención   | 4 Distritos: San Juan de Jarpa, Chongos Alto, Yanacancha y San José de Quero.  |
| Participantes             | Usuarias del Programa Juntos   |





PERÚ

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Talleres  
presenciales  
Programas radiales  
Mensajes al celular



### Duración total y sesiones

Para usuarias: 6  
horas desarrolladas  
en 3 sesiones.  
Para Tenderos: 3  
horas desarrolladas  
en 3 sesiones.



### Capacitador

Docentes especializados  
en educación a adultos y  
facilitadores de VISANET



### Temas

- Sistema financiero
- Cuenta de Ahorro del Banco de la Nación
- Presupuesto
- Uso de la Tarjeta Débito del Banco de la Nación y uso del POS
- Oportunidades de mejorar el negocio, atención al cliente
- Identificar las necesidades de compras de las usuarias de JUNTOS
- Presupuesto del negocio
- Uso del POS por las usuarias de JUNTOS



### Materiales

- Guía para el capacitador
- Cartilla para la población
- Historietas, láminas, maquetas de POS/ tarjetas/ voucher

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- Durante las primeras 45 semanas de instalado el POS, no hubo una frecuencia importante de transacciones; pero la instalación de POS combinada con educación financiera incrementó el uso del POS.
- Las capacitaciones generan reconocimiento positivo del sistema financiero como un conjunto de instituciones capaz de ofrecer una variedad de servicios.
- Sobre las percepciones del ahorro, aumentan significativamente las opiniones favorables hacia el ahorro formal luego de todas las capacitaciones.
- Incremento del nivel de ventas en algunos de los negocios tras la instalación de POS.

### Cuantitativos:

- Más del 65% de las usuarias que usan los POS, los emplean para retirar dinero.
- Más del 50% de participantes continúa desconociendo si sus ahorros en una institución financiera están efectivamente supervisados, y entre aquellos que indican saberlo solo 1% indica al Fondo de Seguro de Depósito como el mecanismo que asegura la devolución.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ

## Lecciones aprendidas

- El nivel de compromiso y colaboración entre los diferentes actores involucrados y usuarios finales demanda la participación del sector privado (empresa privada o sociedad civil) y también el compromiso y participación del Estado (programas sociales y/o gobiernos locales y regionales).
- El involucramiento de los Programas Sociales (JUNTOS) es esencial debido a las relaciones de confianza entre las usuarias y los gestores locales, quienes influyen en su decisión de participación en las iniciativas.
- La informalidad económica de las zonas rurales fue limitante y, al mismo tiempo, una oportunidad de aprendizaje. Es necesario realizar una exploración inicial en terreno para identificar los negocios potenciales en los que se instalarían los POS, también analizar la infraestructura básica disponible, ubicación geográfica, iluminación y espacio.
- El aprendizaje teórico - práctico es fundamental para reducir la desconfianza en el uso de la tecnología.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

## Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

Taller tenderos



Afiche Cómo puedo  
usar mi tarjeta



GALERÍA





PERÚ

Nombre de la iniciativa:

**Agentes Multired para JUNTOS - Innovaciones en Inclusión Financiera - Perú**

## Descripción

Iniciativa centrada en la implementación de agentes Multired del Banco de la Nación en tiendas o negocios locales conformado por Agentes Corresponsales no Bancarios para fomentar el uso de las cuentas de ahorros y la inclusión financiera de las usuarias del Programa Juntos.

## Socios

Ministerio de Desarrollo e Inclusión social MIDIS, Programa JUNTOS, Banco de la Nación BN, Innovations for Poverty Action IPA

## Objetivos

Evaluar la efectividad de la introducción de los agentes corresponsales para facilitar la pagaduría del Programa JUNTOS y promover la inclusión financiera.

## Fecha de inicio y término

2014-2015

## Lugares de intervención

30 distritos de los departamentos de Cusco, Ayacucho, Apurímac y Puno

## Participantes

3,000 usuarias del programa JUNTOS

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Talleres  
presenciales



### Duración total y sesiones

24 horas  
desarrolladas  
en 3 sesiones



### Capacitador

IEP - Proyecto Capital y  
capacitadores en cada región.



### Temas

- Sistema financiero
- Instituciones financieras
- Rol del Estado en el sistema financiero
- Clientes del sistema financiero
- Servicios financieros: ahorro, crédito, cuenta corriente, transferencias.

- Fomento de iniciativas empresariales
- Uso de servicios financieros: crédito y microseguros



### Materiales

- Cuaderno del participante
- Carpeta de reforzamiento para lideresas
- Guía de seguimiento para el capacitador
- Guía de formación de facilitadores financieros
- Guía metodológica para el facilitador
- Rotafolios
- Rompecabezas
- Maquetas de cajero automático y POS

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- El Banco de la Nación ha inscrito exitosamente a los agentes rurales y les brinda una adecuada capacitación.
- La tecnología de máquinas de POS funciona en las tiendas rurales y las tiendas promocionan eficazmente los servicios del agente.
- La liquidez del agente varía - la mayoría pero no todos los agentes logran atender a las usuarias de JUNTOS.
- El BN debería considerar comisiones mayores para los agentes rurales más remotos.
- La mayoría de las usuarias que cobran en la sucursal se sienten cómodas con la tecnología de máquinas de POS.

### Cuantitativos:

- El costo promedio de acceso equivale a 38.6% de la transferencia.
- En promedio los montos retirados a través del canal de agente es 27.7% menor que las transacciones realizadas en la ventanilla de la agencia

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ

## Lecciones aprendidas

- Se identificó como una limitación, el analfabetismo de algunas usuarias para usar el agente Multired.
- Se ajustó el diseño de los materiales, para que las usuarias puedan identificar los símbolos en el POS.
- La instalación de los agentes corresponsales por parte del Banco de la Nación no fue tarea fácil para la entidad financiera, pues existieron aspectos administrativos adicionales a los comunes que se tuvieron que tomar en cuenta por tratarse de un programa social.
- Las usuarias tienen temores por vencer, relacionados a la seguridad en la realización de las transacciones, la información sobre el producto financiero con el que cuentan, la forma de realizar los pagos y las características en torno a las transacciones disponibles y otros servicios

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas





PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

## Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

Guía de taller para el  
facilitador de intervención  
en EF para el uso de  
Agentes Multired



Díptico resumen  
- Consejos cuidar tarjeta



GALERÍA





PERÚ



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Educación financiera para gestores y usuarias del Programa Juntos

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | Proyecto que fortalece los conocimientos, habilidades y actitudes de los gestores locales sobre los temas de educación financiera. Posteriormente, ellos replicarán los talleres de educación financiera con las usuarias del Programa JUNTOS.             |
| Socios                    | MIDIS, JUNTOS  |
| Objetivos                 | Fortalecer las capacidades y competencias del equipo de colaboradores del programa Juntos: Gestores Locales (GL).<br><br>Capacitar en temas de Educación Financiera a los gestores locales de las Unidades Territoriales asignadas por el Programa Juntos. |
| Fecha de inicio y término | 2017   |
| Lugares de intervención   | Huancavelica<br>Bagua, Amazonas  |
| Participantes             | Gestores locales   |



PERÚ

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial



### Duración total y sesiones

3 talleres de capacitación de 2 horas cronológicas



### Capacitador

IEP



### Temas

#### Módulo 1:

- La cuenta de ahorros
- Sistema Financiero
- Uso y cuidado de la tarjeta de débito

cajero automático y agentes Multired

- Uso de la banca celular

#### Módulo 2:

- Pagos en agencias bancarias
- Retiros a través del

#### Módulo 3:

- Cómo presentar un reclamo
- Cómo detectar billetes falsos



### Materiales

- 1 guía metodológica autoinstructiva para los gestores locales de Juntos
- 5 secuencias gráficas de apoyo a los conceptos, conocimientos y actividades
- 1 maqueta de POS
- 1 maqueta de cajero automático
- 1 juego de rompecabezas
- 1 juego de billetes, tarjeta de débito y vouchers
- 8 programas radiales de “Isidora, la ahorradora” para contexto Sierra
- 8 programas radiales de “Isidora, la ahorradora” para contexto Selva

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- Los resultados sugieren que los gestores muestran gran valoración por los procesos de aprendizaje basados en la experiencia -juegos de POS y simulaciones- y los prefieren al momento de trabajar sobre nuevos temas con las usuarias.
- Se ha generado un material bien recibido por los gestores locales, percibido como útil y con herramientas consideradas prácticas en el trabajo con población adulta (ej: didácticas, basadas en la experiencia, etc.).
- Se identificó una cierta desinformación relacionada a datos específicos, tales como los costos de las operaciones realizadas con las cuentas de Juntos, información que puede ser difundida a través de otros medios, tales como flyers o afiches.

### Cuantitativos:

- Los gestores locales manifestaron el buen recibimiento del taller por parte de los gestores locales, que en el 95% de los casos reportaron estar más motivados en su trabajo como capacitadores en temas financieros.
- Los materiales con mayor acogida fueron las maquetas de POS y Cajeros Automáticos, la mitad (49%) calificándolos como sumamente útiles; le siguen las simulaciones teatrales con 36.1%, las secuencias gráficas o banners con 28.6%, y los rompecabezas con 24.5%.
- Con respecto a la práctica de ahorro formal o informal, los gestores reportan que se trata de un hábito poco común en las familias, sin diferencias de acuerdo a las UT. Cerca del 45% manifiesta se trata de una práctica que pocas realizan, y el 32% que solo algunas.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ

## Lecciones aprendidas

- Se reconoce la necesidad de empezar a hablar del acceso al sistema financiero no solo como clientes, sino también como ciudadanos, insertos en una lógica de derechos que trasciende su relación con el Banco de la Nación, e incluso con el Sistema Financiero.
- Se sugiere considerar el desarrollo de estrategias que flexibilicen las metas de acuerdo a las condiciones de trabajo de cada gestor, así como el desarrollo de espacios de contención y reflexión en los mismos gestores.
- El acceso a espacios de capacitación ha ayudado a que los gestores consoliden algunos conocimientos, fortalezcan sus actitudes hacia el uso de herramientas financieras, y se posicionen como actores responsables en el proceso de garantizar una mayor inclusión financiera de personas en condición de vulnerabilidad.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

## Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

Guía Metodológica



Cuaderno Financiero



Guía versión Selva



Guía versión  
Huancavelica



GALERÍA





PERÚ

Nombre de la iniciativa:

## Incluir para crecer: Educación financiera para usuarios del Programa BECA 18 #PorMiCuenta

### Descripción

#PorMiCuenta es un programa de educación financiera dirigido a estudiantes becados que siguen estudios de pregrado. Muchos de estos provienen de distintos departamentos del Perú y de distintas zonas de Lima. Al recibir, mensualmente, un bono de estudios, viáticos, y alojamiento, necesitan administrar su dinero de manera eficaz y eficiente.

### Socios

Ministerio de Educación MINEDU, PRONABEC, Fundación CITI

### Objetivos

Mejorar la administración de las finanzas personales de los becarios, especialmente el manejo financiero de los fondos de manutención que reciben del programa.

Brindar conocimientos y herramientas a los becarios para que sean capaces de utilizar los servicios financieros disponibles a su favor, con énfasis en el ahorro.

### Fecha de inicio y término

2015-2018

### Lugares de intervención

Usuarios en todo el Perú

### Participantes

Primera fase: 600 estudiantes escogidos aleatoriamente  
Expansión: 50 000 usuarios de BECA18

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Virtual



### Duración total y sesiones

5 módulos de  
aprendizajes a  
desarrollarse en  
cinco semanas



### Capacitador

Plataforma virtual  
e-learning alojada en  
intranet de PRONABEC



### Temas

- Ahorro y sistema financiero
- Presupuesto
- Productos y servicios financieros
- Billetera móvil
- Canales financieros



### Materiales

- Vídeos
- Entrevistas
- Comic animado
- Historietas
- Lecturas cortas
- Juegos interactivos

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas





PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- El programa tuvo un impacto significativo sobre el reconocimiento del sistema financiero como un “lugar seguro para ahorrar”.
- Con el programa, los becarios aprendieron cómo planificar su meta de ahorro e incrementaron su conocimiento sobre las características de las cuentas de ahorro.
- El programa tuvo impacto de importante magnitud en el conocimiento y la adquisición de habilidades financieras relacionadas con el uso de canales financieros.

### Cuantitativos:

- El estudio revela que el porcentaje de jóvenes que se reconoce como parte del sistema financiero ha aumentado significativamente entre la encuesta de entrada y la de salida, pasando de 41% a 70%.
- Los resultados indican que los becarios que otorgan la máxima importancia a la elaboración de presupuestos para el manejo de sus finanzas personales, en una escala del 1 al 10, se incrementó en 16 puntos porcentuales, alcanzando a casi dos tercios de la muestra (58%).
- Sobre los canales financieros, la proporción de becarios que conocían agencias bancarias y cajeros automáticos fue de 68% y 81%, respectivamente, más que el doble del porcentaje de los que conocían agentes corresponsales (19%), banca por Internet (36%) y banca por teléfono (21%).

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



PERÚ

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Es necesario reflexionar sobre las estrategias idóneas para que los becarios completen la capacitación en el tiempo previsto y que la perciban como parte de su formación como beneficiario de BECA 18.
- Se debe tomar en cuenta las potencialidades y limitaciones de la enseñanza virtual para ampliar los logros de la iniciativa.
- La segunda fase del proyecto continúa implementando una propuesta acorde a las necesidades e intereses de la población objetivo, desarrollando capacidades financieras para contribuir al logro de sus metas y su bienestar general.



PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

## Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

#PorMiCuenta Web



GALERÍA





PERÚ



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Fomento de capacidades financieras del Proyecto Haku Wiñay – Noa Jayatai

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | Material elaborado para los agentes de inclusión financiera de las familias en condición de pobreza a las que se dirige Haku Wiñay – Noa Jayatai. Se centra en los temas y procedimientos básicos que se consideran necesarios para que las usuarias y los usuarios del HW-NJ pueden insertarse al sistema financiero peruano de forma progresiva. |
| Socios                    | FONCODES – MIDIS   |
| Objetivos                 | Su objetivo es desarrollar capacidades productivas y emprendimientos rurales para lograr la seguridad alimentaria así como para incrementar y diversificar los ingresos económicos de los hogares rurales.   |
| Fecha de inicio y término | 2017 - 2018  |
| Lugares de intervención   | Aún por definir por MIDIS  |
| Participantes             | Aún por definir por MIDIS  |



PERÚ



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial



### Duración total y sesiones

- 3 módulos de aprendizaje con dos sesiones cada uno
- Talleres de 3 horas máximo



### Capacitador

FONCODES



### Temas

- Fortalecimiento del sistema de producción familiar rural
- Mejora de la vivienda saludable
- Promoción de negocios rurales inclusivos



### Materiales

- Guía para facilitadores



PERÚ

## Resultados

### Cualitativos:

- Iniciativa en proceso de aplicación.

### Cuantitativos:

- Iniciativa en proceso de aplicación.



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



PERÚ

## Lecciones aprendidas

- Conveniencia de iniciar los módulos con conceptos básicos.
- Los aspectos para un proceso de capacitación efectivo fueron vivencial, participativo, cooperativo, reflexivo, inclusivo, respetuoso y evaluativo.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



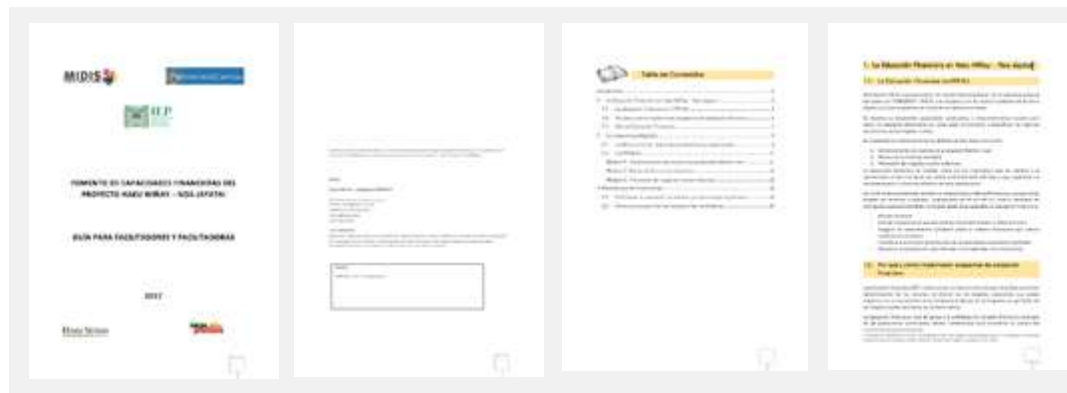
PERÚ

# Repositorio digital



MATERIAL  
EDUCATIVO

Guía para  
facilitadores y  
facilitadoras



MÓDULO 1: La  
Economía en la  
Familia Rural



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS





COLOMBIA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Programa de Promoción de Cultura del Ahorro (PPCA)



Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro LISTA – Colombia LISTA (Piloto)



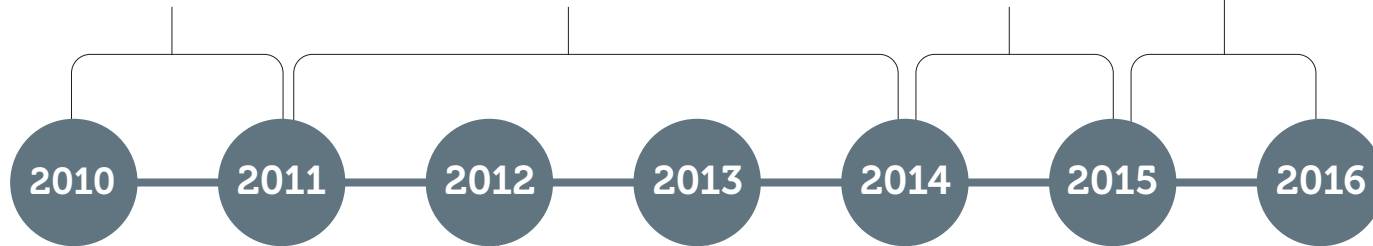
"En tu cuenta, cada peso cuenta"



LISTA para ahorrar



"Orientación Financiera Express" - E-Learning Educación Financiera para funcionarios/as de la Unidad de Víctimas.



Diseño de la iniciativa e implementación – LISTA 1.



Innovations For Scaling Up Financial Education – ISFE



Rediseño, ajustes y alianzas – LISTA 2



Estrategia integral de Educación Financiera para la Ruta de Reparación Integral a Víctimas.



COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Programa de Promoción de Cultura del Ahorro (PPCA)

### Descripción

Desde 2009 se implementó el Programa Piloto de Promoción de la Cultura del Ahorro (PPCA) con el fin de profundizar el proceso de bancarización e inclusión financiera de receptores del programa Más Familias en Acción y como un mecanismo adicional para la lucha contra la pobreza extrema. Este piloto buscó apoyar el cumplimiento de la estrategia de aseguramiento y bancarización, definida en la Red Juntos (hoy Red Unidos). Este proceso combinó en 3 municipios, la educación financiera con incentivo monetario.

### Socios

Departamento para la Prosperidad Social (DPS), Programa de Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC) Más - Familias en Acción, Banca de las Oportunidades, Departamento Nacional de Planeación (DNP) y Banco Agrario de Colombia.

### Objetivos

El PPCA estableció como sus objetivos: 1) incrementar el ahorro de las familias en condiciones de pobreza, 2) transformar parte del ahorro no formal en ahorro financiero a través de canales formales, 3) facilitar las transacciones financieras a través de medios seguros y eficientes y 4) como resultado de lo anterior, contribuir a la reducción de la pobreza de las familias beneficiarias a través de la conformación de “colchones” que permiten hacer frente a choques no anticipados y suavizar el consumo del hogar (ECSEI, 2010).

### Fecha de inicio y término

Junio 2010 - febrero 2011

### Lugares de intervención

12 municipios en 12 departamentos

### Participantes

28.292 participantes de Familias en Acción



COLOMBIA

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial - Aprendizaje entre pares.



### Duración

6 talleres para ser desarrollados en seis meses, con una duración aproximada de 2 horas 30 minutos por sesión y un total de 15 horas.



### Capacitador

Madres líderes de Familias en Acción.



### Temas

- Ahorro formal e informal,
- Características de la cuenta de ahorros,
- Tarjeta de débito
- Voucher.
- Uso de la cuenta de ahorros: depósito en las ventanillas y retiro del cajero automático.
- Presupuesto, definición de metas de ahorro,
- Control de gastos.
- Otros servicios financieros del sistema formal.



### Materiales

El programa piloto del PPCA sobre la base de los mejores programas de educación financiera a nivel internacional, adaptó y elaboró dos modelos de cartillas que se aplicaron de acuerdo con la intervención diseñada por tipo de municipio.

- Guía para el Capacitador/a
- Cartilla para la población (cuaderno de cuentas)
- Rotafolios
- Programas radiales
- Banners
- Videos con testimonios
- SMS de motivación y reforzamiento de actividades



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidasRepositorio  
digital

## Resultados

### Cualitativos:

- Se observó una mejora en la capacidad de ahorro de las familias que indica una mayor capacidad en el manejo de su presupuesto
- La educación financiera por sí sola, tiene efectos positivos sobre la cultura del ahorro.
- Alta valoración y percepción positiva del contenido de educación financiera por parte de las madres.
- Impacto positivo en la mejora de la autoestima y el empoderamiento de las beneficiarias.

### Cuantitativos:

- Para el grupo que recibió Educación Financiera, los saldos promedio aumentaron un 21.5%; el grupo que recibió Educación financiera + incentivo, los saldos promedio aumentaron un 77.6%.



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Se comprueba la efectividad de la intervención a través de la “madre líder” (facilitadora financiera), para la realización de las capacitaciones.
- Para lograr que la trasmisión de conocimientos se convierta en conductas deseadas se requiere de espacios y oportunidades para poner en práctica lo aprendido. Una de las sugerencias más reiterativas en las evaluaciones<sup>1</sup> es contar con un simulador de cajero automático para practicar durante las capacitaciones.

---

<sup>1</sup> Informe “Evaluación cualitativa externa del componente de educación financiera comunicacional del proyecto - Innovations for Scaling Financial Education -” (Proyecto Capital/ Instituto de Estudios Peruanos - Citi Foundation) Caso: Colombia. Norma B. Correa Aste, Departamento de Ciencias Sociales, Pontificia Universidad Católica del Perú.



COLOMBIA

# Repositorio digital



## MATERIAL EDUCATIVO

Guía del capacitador



Tabla de contenidos del Programa de Educación Financiera

| Contenido  | Datos de la Ficha                         | Horas  |
|--|---|--------|
| 1. ¿Qué es el programa?  | 1.1. ¿Qué es el programa? (1 hora)        | 1 hora |
| 2. ¿Por qué es importante?   | 2.1. ¿Por qué es importante? (1 hora)     | 1 hora |
| 3. ¿Cómo se implementa?  | 3.1. ¿Cómo se implementa? (1 hora)        | 1 hora |
| 4. ¿Qué recursos se necesitan?   | 4.1. ¿Qué recursos se necesitan? (1 hora) | 1 hora |
| 5. ¿Cómo se evalúa?  | 5.1. ¿Cómo se evalúa? (1 hora)            | 1 hora |
| 6. ¿Cómo se da seguimiento?  | 6.1. ¿Cómo se da seguimiento? (1 hora)    | 1 hora |
| 7. ¿Cómo se cierra?  | 7.1. ¿Cómo se cierra? (1 hora)            | 1 hora |
| 8. Anexos  |   |        |
| 8.1. Anexo 1: Guía del capacitador   |   |        |
| 8.2. Anexo 2: Guía del participante  |   |        |
| 8.3. Anexo 3: Guía del facilitador   |   |        |
| 8.4. Anexo 4: Guía del evaluador   |   |        |
| 8.5. Anexo 5: Guía del promotor  |   |        |
| 8.6. Anexo 6: Guía del asesor  |   |        |
| 8.7. Anexo 7: Guía del supervisor  |   |        |
| 8.8. Anexo 8: Guía del gerente   |   |        |
| 8.9. Anexo 9: Guía del jefe de oficina   |   |        |
| 8.10. Anexo 10: Guía del jefe de departamento  |   |        |
| 8.11. Anexo 11: Guía del jefe de división  |   |        |
| 8.12. Anexo 12: Guía del jefe de oficina de despacho   |   |        |
| 8.13. Anexo 13: Guía del jefe de oficina de atención al cliente  |   |        |
| 8.14. Anexo 14: Guía del jefe de oficina de atención al público  |   |        |
| 8.15. Anexo 15: Guía del jefe de oficina de atención al correo   |   |        |
| 8.16. Anexo 16: Guía del jefe de oficina de atención al teléfono                                       |   |        |
| 8.17. Anexo 17: Guía del jefe de oficina de atención al fax  |   |        |
| 8.18. Anexo 18: Guía del jefe de oficina de atención al correo electrónico                             |   |        |
| 8.19. Anexo 19: Guía del jefe de oficina de atención al chat   |   |        |
| 8.20. Anexo 20: Guía del jefe de oficina de atención al videoconferencia                               |   |        |
| 8.21. Anexo 21: Guía del jefe de oficina de atención al webinar  |   |        |
| 8.22. Anexo 22: Guía del jefe de oficina de atención al podcast  |   |        |
| 8.23. Anexo 23: Guía del jefe de oficina de atención al blog   |   |        |
| 8.24. Anexo 24: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube                               |   |        |
| 8.25. Anexo 25: Guía del jefe de oficina de atención al canal de Facebook                              |   |        |
| 8.26. Anexo 26: Guía del jefe de oficina de atención al canal de Twitter                               |   |        |
| 8.27. Anexo 27: Guía del jefe de oficina de atención al canal de LinkedIn                              |   |        |
| 8.28. Anexo 28: Guía del jefe de oficina de atención al canal de Instagram                             |   |        |
| 8.29. Anexo 29: Guía del jefe de oficina de atención al canal de Snapchat                              |   |        |
| 8.30. Anexo 30: Guía del jefe de oficina de atención al canal de Twitch                                |   |        |
| 8.31. Anexo 31: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Gaming                        |   |        |
| 8.32. Anexo 32: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Music                         |   |        |
| 8.33. Anexo 33: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube TV                            |   |        |
| 8.34. Anexo 34: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Kids                          |   |        |
| 8.35. Anexo 35: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Shorts                        |   |        |
| 8.36. Anexo 36: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live                          |   |        |
| 8.37. Anexo 37: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Music Live                    |   |        |
| 8.38. Anexo 38: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube TV Live                       |   |        |
| 8.39. Anexo 39: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Kids Live                     |   |        |
| 8.40. Anexo 40: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Shorts Live                   |   |        |
| 8.41. Anexo 41: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming                   |   |        |
| 8.42. Anexo 42: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Music                    |   |        |
| 8.43. Anexo 43: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live TV                       |   |        |
| 8.44. Anexo 44: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Kids                     |   |        |
| 8.45. Anexo 45: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Shorts                   |   |        |
| 8.46. Anexo 46: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Music             |   |        |
| 8.47. Anexo 47: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming TV                |   |        |
| 8.48. Anexo 48: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Kids              |   |        |
| 8.49. Anexo 49: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Shorts            |   |        |
| 8.50. Anexo 50: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Music TV          |   |        |
| 8.51. Anexo 51: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Music Kids        |   |        |
| 8.52. Anexo 52: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Music Shorts      |   |        |
| 8.53. Anexo 53: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming TV Kids           |   |        |
| 8.54. Anexo 54: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming TV Shorts         |   |        |
| 8.55. Anexo 55: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Kids Shorts       |   |        |
| 8.56. Anexo 56: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Music TV Kids     |   |        |
| 8.57. Anexo 57: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Music TV Shorts   |   |        |
| 8.58. Anexo 58: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming Music Kids Shorts |   |        |
| 8.59. Anexo 59: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming TV Kids Shorts    |   |        |
| 8.60. Anexo 60: Guía del jefe de oficina de atención al canal de YouTube Live Gaming TV Kids Shorts    |   |        |



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

Resumen

Resultados

Estrategias de implementación

Repositorio digital

Lecciones aprendidas



COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de  
la iniciativa:

## Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro LISTA

**- Colombia LISTA (Piloto)** 2011 - 2012 Diseño de la iniciativa e implementación - LISTA 1.  
2013 - 2014 Rediseño, ajustes y alianzas - LISTA 2

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | La Iniciativa LISTA es el primer programa de educación financiera en el mundo, que se implementa a través de tabletas digitales, diseñado específicamente para usuarios de la base de la pirámide, en particular receptores/as de Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC). Es un programa de autoaprendizaje que, de manera lúdica y práctica, genera en los usuarios/as capacidades y conocimientos que les permiten tomar decisiones financieras mejor informadas. La aplicación contiene texto, audio e imágenes en todas las pantallas, facilitando así el aprendizaje a población incluso analfabeta. |
| Socios                    | Departamento para la Prosperidad Social (DPS), Agencia Nacional para la Superación de la Pobreza Extrema (ANSPE), la Banca de las Oportunidades (BdO), Banco Agrario de Colombia, Banco Davivienda, Innovations for Poverty Action (IPA).  |
| Objetivos                 | El objetivo general de la iniciativa LISTA es aprovechar las innovaciones en tecnologías de información y comunicación 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.  |
| Fecha de inicio y término | LISTA 1: 2011-2012 (Diseño de la iniciativa, contenido y aplicativo e implementación).<br>LISTA 2: 2013-2014 (Rediseño, ajustes y alianzas - LISTA 2)  |
| Lugares de intervención   | LISTA 1: 10 municipios en 6 departamentos (Boyacá, Tolima, Risaralda, Quindío, Valle del Cauca y Caldas). LISTA 2: 6 municipios en 2 departamentos (Caldas y Valle del Cauca).   |
| Participantes             | LISTA 1: 1,270 personas, la mayoría receptoras de programas sociales gubernamentales como Familias en Acción y la Red Unidos. LISTA 2: 5.000 participantes de Familias en Acción   |





COLOMBIA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



**Modalidad**

Digital



**Duración**

La capacitación dura en total alrededor de 2,5 horas, aunque este tiempo depende de la velocidad o destreza de cada persona.



**Capacitador**

Lideresa financiera (madre líder del programa de TMC). También se hizo capacitación con tabletas empotradas en entidades financieras.



**Temas**

Temas diversos agrupados en 3 submódulos:

**Submódulos del ABC del Ahorro:**

- A de Ahorro
- B de Buen Vivir
- C de Cuentas Claras
- D de Deudas Sanas
- E de Entender la Cuenta de Ahorros

**Submódulos de la Calculadora del Ahorro:**

- Necesito comprar algo
- Debo pagar una deuda
- Quiero ahorrar

**Submódulos de Tu Cajero Automático:**

- Partes del cajero automático
- Práctica guiada de consulta de saldo y retiro
- Práctica libre



**Materiales**

- Capacitador/aes/as:
- 24 tabletas digitales con aplicación LISTA1 instalada (versión 2.0).
- 40 tabletas digitales con aplicación LISTA 2 instalada (versión 2.0).
- Marco conceptual LISTA - Capacitador/a
- Carpeta de reforzamiento para lideresas - facilitadoras financieras
- Cuaderno para participantes



COLOMBIA

## Resultados

### Cualitativos:

- Los resultados de estos tests fueron muy positivos en términos de aumento del conocimiento del sistema financiero formal por parte de los y las participantes, reconocimiento de la importancia de ahorrar y capacidad de identificar las ventajas de ahorrar en instituciones financieras formales.

- El uso de la tecnología contribuye de manera importante a bajar los costos de implementación en comparación con programas de capacitación financiera presencial, y ayuda a generar apropiación y uso de herramientas digitales por parte de los participantes.

### Cuantitativos:

- Según los resultados de los aprendizajes:
  - El ahorro aumentó del 57% a 71%.
  - El ahorro en las personas que piensan que es fácil ahorrar, pasó del 72% a 85%.
  - El porcentaje de personas que piensan que pueden enseñar a otras a usar el cajero automático aumentó de 64% a 84%.
- La meta inicial era que 600 personas se registraran en la aplicación; y que mínimo 400 finalizaran la capacitación. Finalmente se inscribieron 1.270 personas, de las cuales 946 culminaron con éxito todo el proceso de capacitación.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Los contenidos altamente interactivos estimularon el aprendizaje de las personas para aprender y compartir la información con sus grupos familiares.
- La fusión audiovisual e interactiva fue la clave para captar la atención de las personas en la capacitación.
- Las madres líderes como facilitadoras del proceso fueron claves para lograr el acceso de la población objetivo al instrumento de educación financiera.
- Es importante la adecuada capacitación de las lideresas para resolver dudas acerca de los contenidos de la aplicación y el uso de los dispositivos digitales.
- El acompañamiento permanente a las lideresas por parte de los gestores/as departamentales fue vital, además fueron quienes se encargaron de manejar los datos almacenados en las tabletas.



COLOMBIA

# Repositorio digital



MATERIAL EDUCATIVO

Marco conceptual



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Innovations For Scaling Up Financial Education – ISFE

### Descripción

Para el desarrollo de este proyecto se tomó como punto de partida actividades trabajadas en el piloto de Cultura del Ahorro con Familias en Acción. El diseño y producción de materiales y medios educativos, incluyendo el uso de tecnologías de la información, sirvieron de soporte a toda la propuesta de educación financiera.

### Socios

Citi Foundation, International Development Research Centre - IDRC.

### Objetivos

Desarrollar capacidades financieras en las participantes del programa de transferencias condicionadas “Familias en Acción”

### Fecha de inicio y término

Septiembre 2012 - enero 2013

### Lugares de intervención

2 municipios (Rivera y Funza) de 2 departamentos (Huila y Cundinamarca)

### Participantes

3.162 participantes de Familias en Acción



COLOMBIA

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial y Digital.



### Duración

12 horas y 30 minutos divididas en 5 sesiones de 2 horas y 30 minutos c/u.



### Capacitador

60 facilitadoras financieras (Madres líderes), con el apoyo de 2 enlaces municipales del programa FA.



### Temas

- Ahorro formal e informal
- Características de la cuenta de ahorros, tarjeta débito, voucher.
- Uso de la cuenta de ahorros: depósito en las ventanillas y retiro del cajero automático.
- Presupuesto, definición de metas de ahorro, control de gastos.
- Otros servicios financieros del sistema formal.



### Materiales

- Guía para el Capacitador/a
- Cartilla para la población (cuaderno de cuentas)
- Rotafolios
- Programas educativos radiales
- Banners
- Videos con testimonios
- SMS de motivación y reforzamiento de actividades



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- Cambios de actitud frente al ahorro formal y a las metas de ahorro como beneficio personal y familiar.
- Incremento en el nivel de conocimiento y habilidades para el uso del cajero automático.
- Incremento significativo sobre el nivel de valoración de la planificación presupuestal como instrumento para el manejo de la economía familiar.

### Cuantitativos:

- 3.162 participantes de Familias en Acción capacitadas través de 60 madres líderes que asumieron el rol de facilitadoras financieras.



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Los principales conocimientos adquiridos fueron los temas que permitieron conectar con las experiencias vividas por las mujeres y sus familias, entre estos se cuentan la gestión del dinero y la importancia del ahorro.
- Los conocimientos adquiridos en relación con el sistema financiero, en particular el uso del cajero automático, han contribuido a que las madres titulares sean menos vulnerables al momento de usar este medio.
- Se evidencia la efectividad en la intervención a través de la “madre líder” (facilitadora financiera), para la realización de las capacitaciones.
- El rotafolio se convirtió en un material vital de capacitación, capturó la atención incluso de niños y niñas que asistieron acompañando a sus madres. Los mensajes fueron claros y las situaciones presentadas acordes con la realidad.
- El cuaderno de trabajo es una herramienta útil que permite consultar y practicar sobre los temas vistos.





COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## "En tu cuenta, cada peso cuenta"

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | En el marco de la estrategia para profundizar la inclusión financiera de participantes de la TMC Más Familias en Acción (MFA), el Departamento para la Prosperidad Social (DPS) y la Banca de las Oportunidades (BdO) contrató a una agencia de comunicaciones que propuso la estrategia de educación financiera "En tu cuenta cada peso cuenta" para ser transmitida a través de medios masivos. |
| Socios                    | Banca de las Oportunidades - Departamento para la Prosperidad Social (DPS)- Medios masivos oficiales (emisoras de la Armada, Ejército, ANTV, etc.)  |
| Objetivos                 | Promover el acceso a servicios financieros formales y la cultura de aseguramiento, mediante mensajes cortos relacionados con el ahorro, presupuesto, crédito y seguros, a través de medios masivos y alternativos de comunicación, lo que reforzará la educación financiera presencial que promueve el programa.  |
| Fecha de inicio y término | 2014 - 2015   |
| Lugares de intervención   | 70 municipios   |
| Participantes             | Directos 300.000 participantes de Más Familias en Acción (MFA).<br>El uso de medios de comunicación masiva permitió llegar a 800.000 familias a nivel nacional.   |



COLOMBIA

## Estrategia de implementación



### Modalidad

- Presencial: Obra de teatro - Cine al Parque
- Medios masivos: Video clips, cuñas comerciales, radio y testimonios.
- Canales institucionales: mensajes de texto al celular - Memes (mensajes) para enlaces municipales - Afiches (poster) para corresponsales.



### Duración

- Obra de teatro (45 minutos a 1 hora aprox.)
- Radio: 4 dramatizados de 5 minutos cada uno. 4 secciones de 1 minuto cada una y 4 cuñas de 30 segundos cada una.
- Televisión: 5 propagandas de 42 segundos cada una.



### Capacitador

La gorda Fabiola (personaje de la televisión colombiana con alto grado de recordación)



### Materiales

- Mensajes radiales
- Video clips
- Obra de teatro
- Película de educación financiera
- Afiches
- Reflexivos
- Pendón
- Mensajes de texto
- Memes
- Página Web.



### Temas

- Ahorro
- Activación de cuentas
- Presupuesto
- Crédito formal
- Seguros
- Mensajes rompe mitos y usos de la cuenta donde se recibe la TMC.
- Consejos Financieros prácticos sobre ahorro y endeudamiento



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- La obra tuvo una gran aceptación debido a que representa un espacio interactivo, lúdico y ameno de aprendizaje.
- Aunque la asimilación de los mensajes de la obra corresponde con el sentido y propósito de estrategia, existen ciertas barreras relacionadas con la credibilidad y coherencia de los mensajes. Estas barreras obstaculizan la eventual generación de cambios de comportamiento.
- En la obra de teatro y en los materiales no se menciona que la cuenta de MFA puede ser utilizada como un instrumento de ahorro.
- Baja convocatoria en la estrategia Cine al Parque (sólo participó el 10% de la población objetivo).

### Cuantitativos:

#### Con la campaña de educación masiva se logró llegar a:

- Más de 800.000 familias a nivel nacional y foco en 70 municipios priorizados.
- Se realizó la producción de materiales de educación financiera para teatro, televisión (y cine), radio, así como impresos.
- La asistencia a la obra de teatro y a la película de educación financiera, se registraron 56.930 asistentes.
- Se enviaron mensajes de texto a una base de 33.000 personas.
- Se entregaron afiches rompe-mitos a los enlaces municipales de 21 municipios.



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Los medios masivos tienen un potencial enorme para llevar mensajes de educación financiera a millones de hogares de forma costo-efectiva. Sin embargo, el sólo hecho de alcanzar masivamente a la población no garantiza que esto implique un impacto efectivo en el comportamiento de la población. Por ello, más importante que el canal mismo, la clave se encuentra en el contenido transmitido.
- Tener en cuenta los aprendizajes de la ciencia del comportamiento, que apunta a privilegiar mensajes cortos y concretos por sobre contenidos largos o vagos, y a contenidos orientados a la acción, con mensajes claros sobre el cómo más que sobre el qué, tendientes a facilitar igualmente la toma de decisiones.
- Es necesario que los operadores contratado por el gobierno tengan en cuenta las recomendaciones, particularmente frente a los materiales que generan mayor impacto; incluir mayores contenidos orientados a romper mitos; incluir mensajes concretos y consejos prácticos; y orientar hacia el "cómo", más que definir el "qué".



COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## LISTA para ahorrar

### Descripción

El Programa Piloto de Promoción de la Cultura del Ahorro (PPCA) estuvo orientado a profundizar el proceso de bancarización e inclusión financiera de receptores del programa Más Familias en Acción como un mecanismo adicional para la lucha contra la pobreza extrema.

### Socios

Departamento para la Prosperidad Social (DPS), Agencia Nacional para la Superación de la Pobreza Extrema (ANSPE), Banca de las Oportunidades (BdO), Banco Agrario de Colombia, Banco Davivienda, Innovations for Poverty Action (IPA).

### Objetivos

Desarrollar las capacidades financieras de 100.000 receptoras/es del programa de TMC Más Familias en Acción.

### Fecha de inicio y término

2015-2016

### Lugares de intervención

30 municipios en 8 departamentos de las Costas Caribe y Pacífica.  
Costa Caribe: Atlántico, Bolívar, Cesar, Córdoba, Magdalena y Sucre.  
Costa Pacífica: Cauca y Nariño.

### Participantes

160.000 personas, de las cuales 100.000 hacían parte del programa Más Familias en Acción (MFA).



COLOMBIA

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial (Madres Líderes) y Digital. Edutainment



### Duración

Tiempo promedio de uso: 3 horas



### Capacitador

2,107 líderes y lideresas comunitarias  
12 facilitadores/as  
4 coordinadores/as



### Temas

Temas agrupados en 3 submódulos:

#### Submódulos del ABC del Ahorro:

- A de Ahorro
- B de Buen Vivir
- C de Cuentas Claras
- D de Deudas Sanas
- E de Entender la Cuenta de Ahorros

#### Submódulos de la Calculadora del Ahorro

- Necesito comprar algo
- Debo pagar una deuda
- Quiero ahorrar

#### Submódulos de Tu Cajero Automático:

- Partes del cajero automático
- Práctica guiada de consulta de saldo y retiro



### Materiales

1.000 tabletas con la aplicación instalada (sólo 16 tabletas resultaron perdidas o dañadas)



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- Los resultados preliminares sugieren que LISTA tiene un impacto positivo sobre el conocimiento financiero básico de los y las participantes, que muestran un mejor entendimiento de conceptos como ahorro y presupuesto, tanto inmediatamente después del uso de la tableta como un año después de iniciar el programa.

- Los usuarios/as de LISTA indicaron gran preferencia por mantener su dinero en instituciones en lugar de tener efectivo en casa, y también se demostró un incremento en su habilidad con los números.

- Las y los participantes de LISTA demostraron mayor habilidad para poner su conocimiento en práctica. Los resultados preliminares sugieren que el programa ayudó a modificar las prácticas financieras de los participantes, con más usuarios de LISTA estableciendo metas de ahorro y sintiéndose capaces de enseñar a alguien más a utilizar un cajero automático.

- La Iniciativa LISTA ha recibido a la fecha varios premios y reconocimientos internacionales.

### Cuantitativos:

160.000 personas capacitadas en educación financiera. 100.000 participantes del programa Más Familias en Acción (MFA).



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- El estudio refleja que las y los participantes de LISTA tienen mayor probabilidad de expresar un mayor optimismo hacia el futuro y reportar mayor confianza en los bancos.
- Se manifestó un incremento de la confianza dentro de la propia comunidad y se generó con la metodología de rotación.





COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## "Orientación Financiera Express" - E-Learning Educación Financiera para funcionarios/as de la Unidad de Víctimas.

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | En el marco del acompañamiento a la Unidad de Víctimas, PK diseñó e implementó un curso virtual a través de la plataforma de e-Learning de la Fundación. El Curso, denominado "Orientación Financiera Express" tenía como objetivo capacitar al personal de los puntos de atención de la Unidad para brindar una oportuna orientación a las víctimas para que administren mejor los recursos de la indemnización. |
| Socios                    | Unidad para la Atención y Reparación Integral a las Víctimas del conflicto armado, Prosperidad Social, PNUD/ONU.  |
| Objetivos                 | Objetivo del curso de Orientación Financiera Express: Adquirir los conocimientos necesarios para brindar una oportuna orientación a las víctimas para que administren mejor los recursos otorgados como reparación de su hecho victimizaste.  |
| Fecha de inicio y término | Abril 2016  |
| Lugares de intervención   | Nacional  |
| Participantes             | 367 funcionarios/as de la Unidad para la Atención y Reparación Integral a las Víctimas, que atienden directamente a las víctimas en territorio.   |



COLOMBIA

## Estrategia de implementación



### Modalidad

E-learning



### Duración total y sesiones

El curso, tuvo una duración de 2 semanas y exigía una inversión de tiempo de entre 5 y 10 horas.



### Capacitador

El curso estuvo guiado por un tutor virtual, quien daba retroalimentación y motivación constante a las personas participantes.



### Temas

- Conocer y aplicar de manera clara y sencilla el concepto de inclusión financiera y qué papel juega en la vida del enlace y en las familias que van a ser orientadas.
- Comprender la relación entre la orientación financiera y un mejor uso de la indemnización.
- Colaborar con la orientación que se brinda para que las víctimas salvaguarden y/o incrementen sus activos.



### Materiales

- Plataforma virtual de aprendizaje



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- Las y los estudiantes demostraron comprender los conceptos a partir del material audiovisual, y realizaron respuestas con mayor reflexión y precisión a partir del análisis de estos materiales.
- Faltó mayor dedicación en tiempo por parte de los alumnos para leer y analizar los materiales que amplían diferentes temas. En algunas respuestas se vio clara la falta de lectura en general.

### Cuantitativos:

187 funcionarios/as, finalizaron el curso satisfactoriamente.



COLOMBIA

## Lecciones aprendidas

- En función de las necesidades y propuesta de UARIV, cubrir el 100% de los profesionales que deben recibir la capacitación virtual OFE.
- Valorar una profundización del curso, OFE 2, en función de los resultados obtenidos en esta etapa.
- Para cumplir este cometido, acordar con el operador nacional, el cumplimiento de esta formación como parte de los objetivos laborales.
- Ofrecer incentivos, relacionados con profundización en formación, a los alumnos más destacados de una posible segunda etapa.
- Asignar un tiempo dentro del horario laboral para la capacitación.
- Asignar mayor tiempo a realización de actividades del curso.
- Adaptar contenidos a conocimientos previos.
- Extender la formación a todos los enlaces de la Unidad de Víctimas.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



COLOMBIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Estrategia integral de Educación Financiera para la Ruta de Reparación Integral a Víctimas.

### Descripción

En 2016 se llevó a cabo el diseño de la Estrategia Integral de Educación Financiera para la Ruta de Reparación, denominada "Ruta Financiera", que incluyó el desarrollo de varios materiales de comunicación y de capacitación dirigidos a usuarios/as y Capacitador/aes/as. Los talleres diseñados en el marco de esta iniciativa fueron incorporados dentro de la Estrategia de Respuesta Rápida, así como en la nueva estrategia integral de reparación, ambas implementadas en 2017.

El diseño de los talleres "Sumando metas" se llevó a cabo en con-creación con líderes y lideresas víctimas del conflicto de diferentes regiones del país.

### Socios

Unidad para las Víctimas

### Objetivos

Diseñar una estrategia integral de Educación Financiera para la Ruta de Reparación a Víctimas del conflicto armado en Colombia.

### Fecha de inicio y término

2016 - 2017

### Lugares de intervención

Se realizó piloto en 3 municipios de 3 departamentos: Granada (Meta), Tuluá (Valle del Cauca) y Barranquilla (Atlántico).

### Participantes

100 personas en el piloto  
El diseño metodológico fue entregado a la Unidad de Víctimas, entidad encargada de la implementación. La proyección de la Unidad para 2017, es impactar a 60.000 personas víctimas del conflicto.



COLOMBIA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



**Modalidad**

Presencial



**Duración**

2 horas y 30 minutos



**Capacitador**

Equipo psicosocial de atención y acompañamiento a las víctimas.



**Temas**

- Ahorro
- Metas
- Presupuesto
- Inversión
- Endeudamiento sano
- Proyecto de vida



**Materiales**

- Video o material audiovisual (cápsulas)
- Charlas guiadas en el punto de atención.
- Cartillas o material impreso para llevar a la casa.
- Pendones
- Cartilla interactiva para Capacitador/a.
- Material didáctico y juegos.
- Guion (30 segundos) para grabación en conmutador motivando el ahorro.



COLOMBIA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Los contenidos de las cartillas deben ser sencillos y adaptarse a la población objetivo.
- Las estrategias de manejo de grupo deben garantizar una experiencia personalizada con todo el público.
- Una estrategia de formación para los/as Capacitador/aes/as deberá incluir herramientas sobre manejo de grupo e inclusión de población analfabeta.
- El diseño de los talleres en dos sesiones de trabajo permite la continuidad y seguimiento de la metodología.

INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



CHILE



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS







CHILE



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

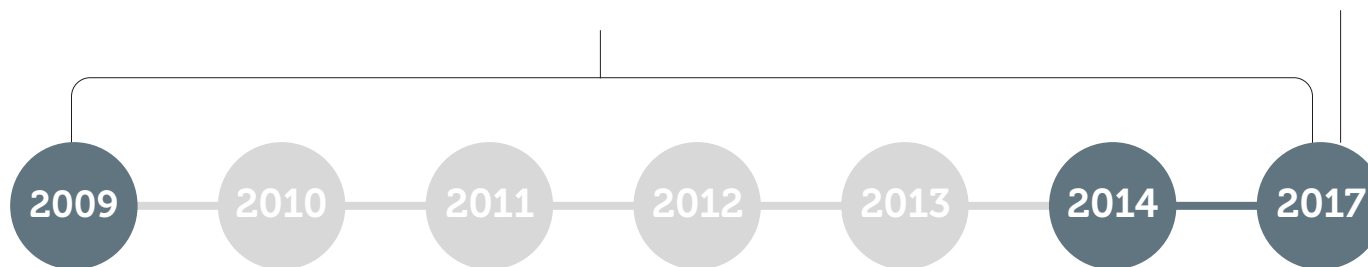
## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Programa de Educación Financiera del Fondo de Solidaridad e Inversión Social FOSIS



Curso de inclusión y educación financiera para funcionarios y apoyos familiares





CHILE

Nombre de la iniciativa:

## Programa de Educación Financiera del Fondo de Solidaridad e Inversión Social FOSIS

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | Programa que capacita a el/la jefe de familia chilena y/o microempresarios sobre inclusión financiera, reforzando capacidades como la planificación financiera, el ahorro, endeudamiento responsable y la inversión.  |
| Socios                    | FOSIS, Universidad de Chile, Ministerio de Desarrollo Social  |
| Objetivos                 | Educar a las familias y/o microempresarios para mejorar sus capacidades en la administración de sus recursos, para que adquieran las herramientas que permitan su acceso de manera responsable e informada al mercado financiero, partiendo de una preocupación generalizada por los altos niveles de sobreendeudamiento. |
| Fecha de inicio y término | (2009 - 2014)<br>*(2014 - 2017) Rediseño del Programa de Educación Financiera del FOSIS a cargo del Proyecto Capital.   |
| Lugares de intervención   | Región de Valparaíso (V Región), Región del Maule (VII Región) y la Región Metropolitana (XIII)   |
| Participantes             | 5.400 familias y/o microempresarios participantes de los programas de FOSIS (Yo Emprendo, Acción y Yo Trabajo, Chile Solidario)   |



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas



CHILE

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Talleres presenciales



### Duración

Capacitación de 16 horas para familias  
Capacitación de 20 horas para los microempresarios



### Capacitador

Capacitación por una firma ejecutora externa



### Temas

- Planificación financiera
- Ahorro
- Endeudamiento responsable
- Inversión



### Materiales

- Guía para el capacitador
- Comic
- Videos en dibujos
- Animados
- Calendario
- Juego
- Foto novela
- Alcancías
- Serie radial de 6 capítulos
- Obra de teatro
- Afiches - volantes
- Stickers de monedas
- Cartilla registro de ahorros

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



CHILE

## Resultados

### Cualitativos:

- Existe una importante demanda por parte de los usuarios de tópicos relacionados con educación financiera.
- Los beneficiarios mencionan como principales aprendizajes: ordenar y separar presupuestos, y fijar prioridades de gastos para endeudarse de forma más responsable.
- Oportunidad de articular los contenidos de educación financiera con otros programas del FOSIS, especialmente de la línea de emprendimiento.

### Cuantitativos:

- Se capacitaron 4 934 usuarios de los 5 384 esperados (1 897 familias y 3 037 microempresarios).
- Número de personas con cuentas de ahorro aumentó en 2% y las personas que ahorran en el mes aumentaron en 13%.
- El monto ahorrado por las personas que ahorran aumentó en 9.5%, equivalente a \$4 500 (USD 7).
- El número de personas con deudas disminuye en 4% pasando de 55% a 51%.
- Resultados del cuestionario que mide percepción y comprensión de los principales conceptos aumentó en 0,9 puntos, pasando de 4,8 a 5,7 en una escala de 1 a 7.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



CHILE

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- El contenido de educación financiera demostró ser pertinente para los usuarios.
- Complementar los talleres con material lúdico como comics, videos y juegos fue de utilidad. Ayudó a mejorar la convocatoria y los usuarios lo apreciaron.
- Articular las diferentes entidades y el compromiso del personal de diferentes áreas fue indispensable para una adecuada implementación.
- Subcontratar a un operador para los talleres tuvo ventajas y desventajas. El proceso de selección de los operadores debe ser muy riguroso para garantizar buena ejecución y calidad.
- Contar con evaluaciones rigurosas es indispensable para tener información sobre los resultados de la implementación, hacer los ajustes correspondientes, mostrar resultados a otros actores y para el acercamiento con funcionarios del nuevo gobierno.



CHILE

# Repositorio digital



MATERIAL EDUCATIVO

Manual para la facilitación



Cuaderno de trabajo



GALERÍA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



CHILE

Nombre de la iniciativa:

## Curso Virtual: Inclusión y Educación Financiera, piezas clave en la Protección Social

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | Consiste en un curso de capacitación en nociones de inclusión y educación financiera para funcionarios, profesionales y colaboradores de los programas sociales del Ministerio de Desarrollo Social y del Fondo de Solidaridad e Inversión Social.   |
| Socios                    | Ministerio de Desarrollo Social de Chile, FOSIS  |
| Objetivos                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contribuir en la formación de capacidades sobre la temática de Inclusión y Educación Financiera.</li> <li>• Brindar evidencia a funcionarios, profesionales y colaboradores en la importancia de la Inclusión y Educación Financiera para la reducción de la vulnerabilidad de la población objetivo de los programas sociales del MDS y FOSIS.</li> <li>• Asegurar, con el desarrollo de las capacidades de los funcionarios del FOSIS/MDS, la institucionalización de la Estrategia Nacional de Educación financiera.</li> <li>• Sensibilizar profesionales del sector de la protección social y en especial a los apoyos familiares para motivar se mantengan informados sobre la importancia de la Inclusión y Educación Financiera.</li> </ul> |
| Fecha de inicio y término | 2017   |
| Lugares de intervención   | Santiago de Chile  |
| Participantes             | Funcionarios y apoyos familiares de los programas sociales del MDS y FOSIS   |

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



CHILE

## Estrategia de implementación



Modalidad

Virtual



Duración

8 horas distribuidas en 4 módulos



Capacitador

Curso Virtual



Temas

- **MÓDULO 1:** La Inclusión Financiera en la Protección Social
- **MÓDULO 2:** La Educación Financiera en el ejercicio de la Ciudadanía Económica
- **MÓDULO 3:** Conociendo sobre las Capacidades Financieras
- **MÓDULO 4:** Estrategias de Educación e Inclusión Financiera en Programas Sociales



Materiales

- Manual Conceptual
- Lecturas complementarias
- Juegos didácticos

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas





CHILE

## Resultados

### Cualitativos:

- Iniciativa en proceso de aplicación.

### Cuantitativos:

- Iniciativa en proceso de aplicación.



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas



Repositorio  
digital



CHILE

## Lecciones aprendidas

- Para la creación del curso, es sumamente importante el trabajo conjunto del Ministerio de Desarrollo Social de Chile y FOSIS con el IEP en sesiones de planificación, creación, revisión de contenidos, y evaluaciones de los mismos.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



CHILE

# Repositorio digital



MATERIAL EDUCATIVO

Curso Virtual  
Curso de inclusión y educación financiera



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas

INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



MÉXICO



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

**México**





MÉXICO



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

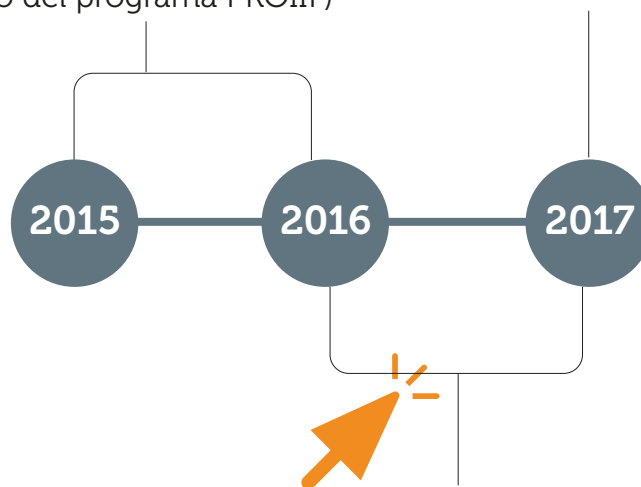
## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Adaptación de Cápsulas ad hoc a los productos y servicios financieros que ofrece BANSEFI (en el marco del programa PROIIF)



LISTA: Proyecto Piloto, PROSPERA-OEA



Adaptación de materiales de educación financiera Adelante con tu Futuro de BBVA Bancomer



MÉXICO

Nombre de la iniciativa:

## Adaptación de Cápsulas ad hoc a los productos y servicios financieros que ofrece BANSEFI (en el marco del programa PROIIF)

### Descripción

A fin de llevar a cabo una estrategia de reforzamiento masiva de Educación Financiera a las titulares de PROSPERA, se hizo una adaptación sencilla y corta, a manera de cápsula, para cada uno de los productos ofrecidos por el PROIIF (ahorro, crédito y endeudamiento responsable, aseguramiento y medios electrónicos), a partir del material de educación financiera desarrollado por BANSEFI. Las cápsulas refuerzan el taller de EF que realiza BANSEFI, una vez al año.

### Socios

PROSPERA, PROIIF, BANSEFI

### Objetivos

Coadyuvar a que los materiales de Educación Financiera del PROIIF desarrollados por BANSEFI, sean adecuados para llevar a cabo una estrategia masiva con las titulares de PROSPERA.

### Fecha de inicio y término

2015 - 2016

### Lugares de intervención

Nacional

### Participantes

1.000.000 de personas del programa PROSPERA

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



MÉXICO

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial - Aprendizaje entre pares.



### Duración

20 minutos cada 2 meses (Las Mapo tienen una duración de 2 horas, a educación financiera le dedican 20 minutos). La capacitación anual que realiza BANSEFI tiene una duración de 2 horas.



### Capacitador

Personal de PROSPERA que apoya las MAPO (mesas informativas del programa que convocan a todas las vocales de Prospera de forma bimestral).



### Temas

- Ahorro.
- Crédito con énfasis en endeudamiento responsable.
- Aseguramiento.
- Medios digitales o electrónicos.



### Materiales

#### Impresos sencillos de cada cápsula:

1. Ahorro, 2. Crédito, 3. Aseguramiento 4. Medios digitales (productos financieros digitales).

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



MÉXICO

## Resultados

### Cuantitativos:

1.000.000 de personas de PROSPERA cubiertas por el PROIIF a través de dos formatos de educación financiera (taller anual y cápsulas bimestrales).

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas





MÉXICO

## Lecciones aprendidas

- La propuesta de adaptar a cápsulas el material de educación financiera de BANSEFI, resultó una alternativa apropiada que permitió dar a conocer los productos del PROIIF de manera sencilla, con lenguaje adecuado a la población, a través de las mesas de atención MAPO.
- Realizar ajustes a contenidos diseñados por otras instituciones puede llevar a las entidades a perder tiempo y recursos. Para lograr incidir de manera efectiva, es necesario diseñar el contenido temático y creativo, a partir del conocimiento del segmento poblacional al que se quiere llegar.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



MÉXICO



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Estrategias de  
implementación

Nombre de la iniciativa:

## Adaptación de materiales de educación financiera Adelante con tu Futuro de BBVA Bancomer

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | Este proceso consistió en la adaptación de los materiales de Educación Financiera “Adelante con tu Futuro” del BBVA Bancomer, puesto que estos materiales no estuvieron previstos para atender a la base de la pirámide, y mucho menos a las titulares de PROSPERA. Por ello fue necesario realizar una adaptación que le permita a BBVA-Bancomer trabajar con esta población. |
| Socios                    | PROSPERA, BBVA - BANCOMER  |
| Objetivos                 | Adaptar los contenidos temáticos del programa de educación financiera Adelante con tu Futuro de BBVA Bancomer a la población de PROSPERA.  |
| Fecha de inicio y término | 2016 -2017   |
| Lugares de intervención   | Nacional   |
| Participantes             | 500 personas capacitadas en el piloto. El material fue entregado a BBVA Bancomer para su implementación en 2017. Proyección 700.000 personas de PROSPERA.  |



MÉXICO



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Estrategias de implementación

## Estrategia de implementación



**Modalidad**

Presencial



**Duración**

2 horas



**Capacitador**

Equipo de BBVA que opera a nivel nacional



**Temas**

- Definición de metas
- Fomento al ahorro
- Uso de medios bancarios electrónicos
- Endeudamiento responsable



**Materiales**

- Guía de instructores/as
- Guía para Vocales
- Cuaderno de titulares



MÉXICO

Nombre de la iniciativa:

## Iniciativa LISTA México

### Descripción

Con el apoyo de la Organización de Estados Americanos (OEA) se decidió hacer un piloto con 1.000 titulares de PROSPERA en las regiones de Tlaxcala, Querétaro, Puebla, e Hidalgo. El proceso de implementación del piloto de LISTA consistió en desarrollar capacitaciones de educación financiera en los hogares de las titulares del programa PROSPERA, a través de tabletas digitales. En cada región se destinó dejar tabletas entre 2 y 3 días por familia, y cada tableta recorrió en los dos meses de implementación entre 22 y 24 hogares.

### Socios

PROSPERA, OEA

### Objetivos

Facilitar y promover la inclusión y educación financiera de familias receptoras del Programa de Transferencias Monetarias Condicionadas PROSPERA, generando competencias financieras, promoviendo su seguridad económica, facilitando la movilización de sus ahorros, y buscando el empoderamiento de las familias que reciben los subsidios del estado, de forma escalable y costo-efectiva.

### Fecha de inicio y término

Enero 2017 - Octubre 2017

### Lugares de intervención

4 municipios (Puebla / Estado: Puebla, Huamantla /Estado: Tlaxcala, Querétaro / Estado: Querétaro, Tulancingo / Estado: Hidalgo).

### Participantes

1,480 usuarios capacitados. Estos usuarios pertenecientes al Programa TMC en México PROSPERA.





MÉXICO

## Estrategia de implementación



**Modalidad**

Digital - Edutainment



**Duración**

9 meses



**Capacitador**

Autoaprendizaje



**Temas**

- Ahorro
- Presupuesto
- Gestión de riesgo
- Endeudamiento responsable
- Colaboración en comunidad
- Servicios financieros ofrecidos (Bansefi)
- Módulo del Programa PROSPERA



**Materiales**

Tableta digital con el App de LISTA instalado.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



MÉXICO

## Resultados

### Cualitativos:

- La evaluación de procesos muestra que gracias al modelo de capacitación a través de tabletas se logró fortalecer el capital social y las relaciones de confianza entre madres vocales y madres titulares.
- Se reforzó el rol de las madres vocales como líderes dentro de sus comunidades y se generaron espacios de formación que complementan el trabajo de educación financiera que se adelante dentro de los “Modelos de Atención Personalizados para la Operación” MAPOS.

### Cuantitativos:

- En cuanto a conocimientos financieros, en general se observó un margen de mejora de 3 a 10 puntos porcentuales.
- Las personas que reportaban al inicio de la capacitación “no saber nada” sobre productos financieros, disminuyó. Sobre seguros de vida disminuyó más de 24%; sobre crédito formal disminuyó 17%; y sobre seguro funerario disminuyó 26%.
- Incremento de 23% en las personas que consideran que la mejor forma de cubrir gastos en casos de emergencia es con ahorros y el aumento de 15% que prefiere el ahorro formal en una cuenta bancaria.
- El 56% de las personas están ahorrando para emergencias y 49% para educación, mostrando un aumento de 19% y 10% respectivamente.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



MÉXICO

## Lecciones aprendidas

### Durante el diseño e implementación del Proyecto:

- El evaluar y validar los contenidos metodológicos prediseñados con las usuarias finales (vocales y titulares de PROSPERA), es de vital importancia para adaptarlos al contexto del país y de la población.
- Validar los contenidos con el aliado(s) para la aprobación de los mismos. Es importante transmitir al aliado(s) la importancia de elaborar contenidos sencillos para lograr una mejor comprensión por parte las usuarias/os.
- Mayor flexibilidad en los tiempos contractuales de implementación del proyecto para poder hacer frente a externalidades y mitigar riesgos.
- Respetar los tiempos asignados en el calendario para cada una de las actividades. De esta manera se garantizará el cumplimiento de las mismas.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



BRASIL



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS







BRASIL

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro (LISTA - Educação Financeira Cidadã)

2015 (mayo-julio) Primer piloto Educación Financiera digital LISTA BRASIL.

2015 (septiembre-noviembre) Segundo piloto Educación Financiera digital LISTA RIO.

EduChef Android + IOS. Versión 1.0 - Diseño y testeo de la solución digital para jóvenes.



2016 (julio - noviembre) Tercer Piloto Educación Financiera digital LISTA ALAGOAS.

2015

2016



DinDin Quiz App IOS – Android. - Diseño de la solución digital para jóvenes.



BRASIL

Nombre de la iniciativa:

**Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro (LISTA) - Educação Financeira Cidadã - Primer piloto Educación Financiera digital LISTA BRASIL.**

Descripción

La Iniciativa LISTA, es una estrategia integral de educación financiera diseñada para promover habilidades financieras de la población de la base de la pirámide; combina una innovadora aplicación en tableta, con el desarrollo de capacidades locales.

En 2014 se adaptó la metodología LISTA Colombia, al contexto de Brasil (imágenes, audio, lenguaje y vídeos), con participantes locales y se diseñó un módulo exclusivo de los servicios financieros y acerca del programa Bolsa Familia. En 2015 (mayo-julio) se testeó la metodología de Educación Financiera LISTA Brasil, con tabletas digitales versión 2.0.

Socios

Departamento de Educación Financiera del Banco Central de Brasil, Bancos Comunitarios de Brasil.

Objetivos

Promover la educación y la inclusión financiera de familias beneficiarias del programa transferencias monetarias condicionadas de Brasil, "Bolsa Familia".

Fecha de inicio y término

2014 -2015

Lugares de intervención

10 municipios en 4 regiones:  
Región Nordeste: Canavieiras (BA), João Pessoa (PB), São João do Arraial (PI), Fortaleza (CE),  
Región Norte: Belém (Baía do Sol - PA), Manaus (AM),  
Región Centro-Oeste: Dourados (MS), Alta Floresta (MT),  
Región Sudeste: Vitória (ES) and Niterói (RJ).

Participantes

3.280 personas en pobreza y extrema pobreza, inscritos en el Cadastro Único de Programas Sociais do Governo Federal.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



BRASIL

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Digital.  
Edutainment



### Duración total y sesiones

2,5 horas promedio para el autoaprendizaje. La tableta se dejó en cada hogar de 3 a 4 días aproximadamente.



### Capacitador

Autoaprendizaje. Proceso facilitado por 50 agentes multiplicadores de campo (previamente capacitados en la metodología LISTA) Incubadora Tecnológica de Economía Solidária e Desenvolvimento Territorial (ITES), contratada por el Banco Central de Brasil.



### Temas

- Ahorro
- Presupuesto
- Sobreendeudamiento
- Economía solidaria
- Servicios financieros (ATM, tarjeta débito)



### Materiales

Tabletas digitales con la aplicación LISTA Brasil instalada.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



BRASIL

## Resultados

### Cualitativos:

- Los contenidos interactivos motivaron el aprendizaje y permitieron que las personas compartieran la información con sus grupos familiares.
- Los diferentes testimonios de las participantes resaltan la simulación del ATM como el mayor aporte en el proceso de formación.
- Apropiación del modelo por parte del Banco Central de Brasil.
- Reconocimiento local y regional a LISTA, por la tecnología y la innovación social.

### Cuantitativos:

- 3.280 personas capacitadas en educación financiera a través de la herramienta digital LISTA.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidasRepositorio  
digital



BRASIL

## Lecciones aprendidas

- Complejos procesos de compra de hardware en Brasil.
- Necesidad de financiar transporte y alimentación para agentes de campo (largas distancias, mayor tiempo invertido).
- Las usuarias/os expresaron la necesidad de una aplicación más corta (actualmente 2h30 minutos para completar la capacitación).
- Incluir más contenidos referidos a la pobreza urbana.
- Incluir menos juegos, y si más información de manera lúdica y divertida.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas





BRASIL



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

**Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro (LISTA) - Educação Financeira Cidadã**  
- Segundo piloto Educación Financiera digital LISTA RIO.

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | En 2015 (septiembre-noviembre) se llevó a cabo la segunda implementación Piloto de Educación Financiera LISTA en el estado de Rio de Janeiro.  |
| Socios                    | Governo do Rio de Janeiro, Secretaría de Assistência Social e Direitos Humanos do Estado do Rio, Secretaria Municipal de Assistência Social de Nova Iguaçu, Secretaria Municipal de Assistência Social de São Fidelis, Secretaria Municipal de Assistência Social de Armação de Buzios e Secretaria Municipal de Assistência Social de Magé; Fundacion Citi. |
| Objetivos                 | Testear la metodología de educación financiera con tabletas de manera que genere conocimiento y promueva capacidades financieras de las Familias beneficiarias de los programas de transferencia Renda Melhor y Bolsa Familia.   |
| Fecha de inicio y término | 2015 (septiembre-noviembre)  |
| Lugares de intervención   | 4 municipios del estado de Rio de Janeiro (Magé, Nova Iguaçu, Armação dos Búzios y São Fidelis).   |
| Participantes             | 7.818 personas jóvenes y adultas participantes de los programas de transferencia Renda Melhor y Bolsa Familia.   |



BRASIL

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Digital.  
Edutainment



### Duración

2,5 horas promedio para el autoaprendizaje. La tableta se dejó por 2 o 3 días a cada hogar.



### Capacitador

Autoaprendizaje.  
Facilitado por 30 agentes multiplicadores de campo (capacitados en la metodología de LISTA) del Centro de Referência de Assistência Social (CRAS).



### Temas

- Ahorro, presupuesto, sobreendeudamiento, economía solidaria, servicios financieros (ATM, tarjeta débito), programa Renda Melhor e Bolsa Familia



### Materiales

120 tabletas digitales con la aplicación LISTA instalada (versión 2.0).

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas





BRASIL

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- La articulación de políticas públicas y proyectos de educación es una estrategia que permite proteger y empoderar a la población vulnerable.
- El uso de la tecnología permite la escalabilidad de manera rápida y costo-eficiente.
- Los contenidos interactivos motivaron el aprendizaje y permitieron que las personas compartieran la información con sus grupos familiares.
- Los diferentes testimonios de las participantes resaltan la simulación del ATM como el mayor aporte en el proceso de formación.

### Cuantitativos:

- 7.800 participantes (jóvenes y adultos) de Bolsa Familia y Renda Melhor con Educación Financiera a través de LISTA. El 84% fueron Mujeres y el 16% hombres.



BRASIL

## Lecciones aprendidas

- Necesidad de adaptar el contenido al contexto del país.
- No hay un único esquema de implementación (rotación), depende de la estructura social de la localidad.
- Es importante que la entrega sea hecha por personas de confianza dentro de la comunidad para promover el uso

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



BRASIL

Nombre de la iniciativa:

**Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro (LISTA) - Educação Financeira Cidadã - Piloto Educación Financiera digital LISTA ALAGOAS.**

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Socios                    | World Vision Brasil   |
| Objetivos                 | Testear la Iniciativa LISTA con Grupos de Ahorro en el área más carente de Brasil, Sertão de Alagoas.   |
| Fecha de inicio y término | 2016 (julio - noviembre), tercera implementación Piloto Educación Financiera digital con LISTA Alagoas. |
| Lugares de intervención   | Estado de Alagoas   |
| Participantes             | 13.134 personas vinculadas a Grupos de ahorro.  |



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



BRASIL

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Digital.  
Edutainment



### Duración total y sesiones

2,5 horas promedio para el autoaprendizaje. La tableta se dejó por 3 días en cada hogar.



### Capacitador

30 agentes de campo (previamente capacitados en la metodología LISTA), de Visión Mundial, a cargo de implementar y asistir a grupos de ahorro



### Temas

- Ahorro
- Presupuesto
- Sobreendeudamiento
- Economía solidaria
- Servicios financieros (ATM, tarjeta débito)
- Programa Bolsa Familia.



### Materiales

120 tabletas digitales con la aplicación LISTA instalada (versión 2.0).

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



BRASIL

## Resultados

### Cualitativos:

**Las personas vinculadas a los grupos de ahorro declararon haber logrado:**

- Mayor comprensión sobre la importancia del ahorro.
- Habilidades mejoradas en la administración de las finanzas del hogar.
- Una actitud más positiva hacia el sistema financiero formal.
- Uso de tecnologías como cajeros automáticos.
- Mejor comprensión del programa Bolsa Familia y sus beneficios.

### Cuantitativos:

- 13.134 personas adultas y jóvenes participantes en Grupos de ahorro capacitados en educación financiera. El 65% fueron Mujeres y el 35% hombres.
- El 79,4% de las personas que usaron de la aplicación, identificaron a los bancos como lugares seguros para el ahorro.
- El 51,4% de las personas se sienten más segura usando un cajero automático, posterior a la capacitación.
- El 87% de las personas se siente más capacitadas para calcular un presupuesto familiar.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



BRASIL

## Lecciones aprendidas

- Las usuarias/os expresaron la necesidad de una aplicación más corta (actualmente 2h 30 minutos para completar la capacitación).
- Incluir más contenidos referidos a la pobreza urbana.
- La iniciativa es más efectiva cuando es estimulada por agentes locales y de confianza.
- En un país con las dimensiones geográficas de Brasil y de baja densidad demográfica la rotación de tabletas se presenta costosa, hay que buscar maneras menos costosas de entrega el aplicativo.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



BRASIL

Nombre de la iniciativa:

## EduChef Android + IOS (versión 1.0 y versión 2.0) - Diseño y testeo de la solución digital para jóvenes

### Descripción

EduChef es un juego digital para teléfonos celulares y tabletas, diseñado para enseñar a la juventud conceptos de finanzas personales y micro emprendimientos, de una manera divertida. El juego es una simulación de negocios. El jugador/a se encarga de mantener su propio restaurante, teniendo que gestionar su menú, almacenar y servir a sus clientes, para ello debe pagar costos fijos, ahorrar dinero suficiente para subir de nivel y mejorar su restaurante.

### Socios

Citi Foundation , SWIFT , Secretaria de Asistencia Social do Estado do Rio de Janeiro.

### Objetivos

Desarrollar estrategias de educación financiera dirigidas a jóvenes de escuelas secundarias y micro emprendedores/as.

### Fecha de inicio y término

2016 - 2017

### Lugares de intervención

2 estados, Rio de Janeiro y Alagoas

### Participantes

250 jóvenes de las escuelas de secundaria de Rio de Janeiro y Alagoas.





BRASIL

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Digital.  
Edutainment



### Duración total y sesiones

De 2 a 3 horas aproximadamente



### Capacitador

Autoaprendizaje



### Temas

- Finanzas personales.
- Planificación financiera ahorro.
- Protección de activos financieros formales (cuenta corriente y de ahorro).
- Protección de bienes en caso de una emergencia
- Conceptos de emprendimiento.



### Materiales

Aplicación EduChef 1.0 para teléfonos celulares y tabletas digitales.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas





BRASIL

## Resultados

### Cualitativos:

La estrategia ha sido co-diseñada con los jóvenes, en un proceso de retroalimentación e interacción constante; así, el proceso de creación toma en cuenta en todo momento las perspectivas de los jóvenes. Es un "juego hecho por jóvenes para los jóvenes".

### Cuantitativos:

- Testeo con 120 jóvenes de las escuelas de secundaria de Rio de Janeiro y Alagoas.
- La versión 1.0 de EduChef se encuentra disponible en App Store y Google Play desde finales de nov 2016). Se registran 291 descargas.
- El 75% de los usuarios/as se encuentran entre los 18 y 24 años.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



BRASIL

## Lecciones aprendidas

- El juego necesitaba de más dinámica para estimular al público joven
- Los mini juegos estaban poco claros, necesitaban ser mejorados
- Los tiempos de desarrollo son más amplios que lo planeado
- Los jóvenes se encantan por juegos
- Los jóvenes comentaron que el juego tendría mayor impacto si fuera vinculado con el mundo real

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



BRASIL

Nombre de la iniciativa:

## DinDin Quiz App IOS – Android.

### Descripción

DinDin Quiz es una aplicación desarrollada para aumentar las capacidades financieras de los jóvenes. Consiste en una batería de preguntas y respuestas que permite un aprendizaje rápido. Con el Juego se pretende estimular el aprendizaje en temas financieros y de gestión de las finanzas personales de manera inteligente y divertida. Esta herramienta sirve de complemento a los contenidos de educación financiera ofrecidos en las escuelas secundarias del país. Permite la conexión del usuario/a con sus redes sociales, para que las/los participantes puedan conectar con sus amigos y crear partidas en modo multi-jugador.

### Socios

Secretaria de Asistencia Social de Río de Janeiro, SWIFT

### Objetivos

Evaluar y aumentar las capacidades financieras de los jóvenes

### Fecha de inicio y término

2015 - 2016

### Lugares de intervención

Los estados de Río de Janeiro y São Paulo

### Participantes

120 jóvenes (testeo)  
48 jóvenes - Olimpiadas





BRASIL

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Digital.  
Edutainment



### Duración total y sesiones

Decisión personal (de un minuto en adelante).



### Capacitador

Autoaprendizaje



### Temas

- Mayor conocimiento en temas de sistema financiero
- Mayor conocimiento en temas de regulación
- Un mayor uso de medios de pago electrónicos
- Evitar el sobreendeudamiento
- Un consumo más responsable



### Materiales

Aplicación digital en celulares y tabletas.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



BRASIL

## Resultados

### Cualitativos:

- La aplicación permite la recolección de datos y la producción de informes con base en las respuestas de los jóvenes, proporcionando seguimiento a los indicadores de su aprendizaje.
- El prototipo diseñado por PK, de un juego de trivia, y está disponible en las tiendas de Google y Apple, Aplicación denominada "Din Din Quiz".
- Participación en olimpiadas y mini olimpiadas entre escuelas de secundaria del Estado de Rio de Janeiro, mayo, julio y septiembre de 2017.

### Cuantitativos:

- 650 jóvenes participaron en el proyecto.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



BRASIL

## Lecciones aprendidas

- Los jóvenes se interesan por soluciones que promueven competencia.
- Los incentivos generan mayor involucramiento en las estrategias digitales.
- Los productos que involucran a diferentes regiones requieren una coordinación fuerte y un/a representante del proyecto responsable de la toma de decisiones finales.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



HONDURAS



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS





HONDURAS



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Mujeres Ahorradoras para una vida mejor (Testeo)

2015

2016



Mujeres Ahorradoras para una Vida Mejor.





HONDURAS



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Mujeres Ahorradoras para una vida mejor (Testeo)

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | En Honduras se testearon dos metodologías de educación financiera con enfoque de género (Presencial - Aprendizaje entre pares y digital a través de la iniciativa LISTA Colombia). Estas, no sólo generan capacidades para que las participantes del programa de TMC “Bono Vida Mejor” (BVM) puedan acceder y hacer uso efectivo de los servicios financieros, sino que permiten, lograr escalabilidad, despertar el liderazgo de las mujeres y fortalece el tejido social. |
| Socios                    | Presidencia de la República, Subsecretaria de Integración Social (SSIS), BID.   |
| Objetivos                 | Proponer dos modelos de educación financiera que se puedan llevar a escala, de manera costo eficiente y que apoye el desarrollo de capacidades financieras de las participantes del programa de transferencias monetarias condicionadas de Honduras, denominado “Bono Vida Mejor”.  |
| Fecha de inicio y término | 2015  |
| Lugares de intervención   | Digital: 17 comunidades de los municipios Comayagua y La Paz, en los departamentos de Comayagua y La Paz respectivamente.<br>Presencial: 18 comunidades de los municipios La Esperanza y Yamaranguila en el departamento de Intibucá.   |
| Participantes             | 55 líderes y lideresas locales en total. (23 líderes/lideresas apoyaron EF digital - LISTA y 32 líderes/lideresas apoyaron EF Presencial - aprendizaje entre pares).<br>1.331 participantes de BVM (Digital: 418 participantes y Presencial: 913 participantes).<br>9 gestores/gestoras del programa de TMC sensibilizados/as (LISTA)   |



HONDURAS



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Modelo digital – interactivo,  
Digital edutainment  
Modelo presencial



### Temas

**Digital:** La aplicación brinda información práctica sobre ahorro, endeudamiento responsable, gestión de riesgos, cuidado personal y familiar.

**Presencial:** metas, ahorro formal e informal, plan de ahorro, ingresos y gastos, instituciones financieras, cuenta de ahorros,

endeudamiento responsable, protección al consumidor/a, plan de negocio, género, crecimiento personal y liderazgo.



### Duración

**Digital:** autoaprendizaje – 2,5 horas aproximadamente (aunque este tiempo depende de la velocidad de cada persona). Las personas pueden estudiar todos los contenidos en un solo momento o en varios, esto depende de ellas y también de la estrategia de capacitación que hayan implementado las lideresas.

**Presencial:** 5 sesiones de 3 ½ a 4 horas c/u.



### Capacitador

**Digital:** autoaprendizaje.

Inicialmente se capacita a las lideresas en la metodología para facilitar la rotación.

**Presencial** - Aprendizaje entre pares  
Inicialmente se capacita a líderes y lideresas en la metodología, y se fortalecen sus capacidades para la réplica.



### Materiales

**Digital:** Tabletas digitales con App LISTA Colombia instalada.  
Videos LISTA

Acta de entrega tabletas, formato reporte dificultades, planificador de rotación y lecturas para lideresas.

**Presencial:** Guía metodológica (Mujeres Ahorradoras de El Salvador) – Líderes / Lideresas.

Planillas de asistencia y formatos de matrícula – Líderes/ Lideresas  
Kit papelería (papel bond pliego, marcadores, masking tape)  
Cuaderno para participantes.



HONDURAS

## Resultados

### Cualitativos:

- El modelo de educación financiera presencial contó con apoyo de organizaciones sociales, además de líderes y lideresas locales.
- Las lideresas se sintieron reconocidas y valoradas, esta coyuntura consolida la base social.
- Apoyo y acompañamiento permanente por parte de la Subsecretaría de Integración Social/Programa de Asignación Familiar -SSIS/PRAF- a la puesta en marcha de los modelos de EF.

### Cuantitativos:

- La meta de capacitación establecida por el proyecto fue 400 participantes en total, 200 por cada modelo; número ampliamente superado en la implementación, ya que se logró llegar a 1.331 participantes (418 a través del modelo Digital y 913 a través del modelo presencial)
- 55 líderes/lideresas formados/as como agentes multiplicadores/as en los dos modelos (23 digital y 32 presencial), en cuatro municipios del país.
- Del total de personas capacitadas 44 eran mujeres; el 95% de ellas, fortalecieron su liderazgo a partir de la metodología de educación financiera con enfoque de género.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



HONDURAS

## Lecciones aprendidas

### Digital:

- Las lideresas deben tener tiempo suficiente para interiorizar y practicar con las tabletas antes de comenzar el esquema de rotación con las demás receptoras.
- Incorporar material de apoyo que ayude a las lideresas y participantes a solucionar simples impases técnicos asociados con bloqueos e incluso que muestren cómo prender la tableta. Este material podría contemplar las preguntas más frecuentes que surgen a la hora de manipular la tableta y plantear soluciones claras al respecto.

### Presencial:

- Articular la educación financiera con esquemas de pago del bono a través del sistema financiero permite que el conocimiento sea práctico.
- Exceder el número de participantes en los talleres presenciales disminuye la calidad de los talleres y aumentan las dificultades en términos pedagógicos.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



HONDURAS



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Mujeres Ahorradoras para una Vida Mejor

### Descripción

El modelo presencial demostró tanto en el testeo como en la expansión, que cumple con el objetivo de instalar capacidades financieras para que las mujeres tomen decisiones informadas sobre el dinero y motiva el acceso y uso de productos financieros, en especial el de ahorro formal. Esta metodología, fundamentada en el enfoque constructivista genera en las participantes apropiación del conocimiento de una forma práctica y sencilla.

### Socios

Presidencia de la República, Subsecretaría de Integración Social (SSIS) y el BID.

### Objetivos

Realizar transferencia metodológica del modelo de Educación Financiera Presencial -aprendizaje entre pares- a un equipo de gobierno de la Subsecretaría de Integración Social (SSIS), que se encargó de expandir la metodología a lideresas comunitarias, para que estas a su vez, replicaran el aprendizaje con las participantes del BVM.

### Fecha de inicio y término

2016

### Lugares de intervención

71 aldeas de 13 municipios, y 6 centros urbanos.

### Participantes

37 funcionarios/as de la Subsecretaría de Integración Social (SSIS)  
154 lideresas comunitarias  
3.050 participantes del BVM



HONDURAS

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial - Aprendizaje entre pares



### Duración

5 sesiones de 3 ½ a 4 horas c/u.



### Capacitador

37 profesionales de la Subsecretaría de Integración Social - SSIS



### Temas

- Metas
- Ahorro formal e informal
- Plan de ahorro
- Ingresos y gastos
- Instituciones financieras
- Cuenta de ahorros
- Endeudamiento responsable
- Protección al consumidor/a
- Plan de negocio
- Género
- Crecimiento personal y liderazgo



### Materiales

- Guía metodológica - Líderes / Líderesas.
- Planillas de asistencia y formatos de matrícula - Líderes/ Líderesas
- Kit papelería (papel bond pliego, marcadores, masking tape)
- Guía para participantes.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



HONDURAS

## Resultados

### Cualitativos:

- Con base en el testeo realizado en el 2015, se adaptó el contenido, lenguaje, ilustraciones materiales del modelo de educación financiera presencial
- Se fortaleció el capital social en 71 aldeas, especialmente en zonas rurales.
- Se detectaron procesos de “réplica de la réplica”, es decir, participantes del proceso por iniciativa propia han capacitado a otras mujeres del BVM, aún sin materiales y sin otros recursos como kit de capacitación.
- Motivación entre lideresas y participantes al emprendedurismo a partir del ahorro, lo cual es virtuoso en programas que buscan que las familias superen sus condiciones de pobreza.

### Cuantitativos:

- Antes de la capacitación, 55.7% indicó que no llevaba control del dinero (ingresos y gastos) de su hogar, posterior a la capacitación solo el 11.9% indicó que no lleva el control de estos recursos.
- Antes de la capacitación solo el 13.1% afirmaron que tenían una cuenta de ahorro, mientras que 30.3% de las participantes capacitadas afirmaron disponer de una cuenta.
- El porcentaje de capacitadas que utiliza servicios financieros para pago de agua y luz cambió de un 29.1% a un 59.0% después de las capacitaciones. Esto indica un mayor conocimiento de las transacciones que se pueden realizar a través del sistema financiero.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



HONDURAS

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- El proceso de selección de lideresas debe ser adecuado y acorde a los perfiles definidos por el proyecto, para lograr el impacto deseado.
- Es necesario que el equipo capacitado en la metodología tenga permanencia durante el proceso de implementación. El cambio de facilitadores/as generan dificultades en términos de continuidad, tiempo, establecimiento de confianza con las lideresas, además de costos adicionales.
- Definir claramente la participación y responsabilidad de las diferentes áreas de gobierno que participan en la implementación del proceso de educación financiera para las receptoras del BVM.
- La definición de un enlace operativo desde el gobierno de carácter permanente responsable de articular las actividades con los equipos de campo.



INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



GUATEMALA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS





GUATEMALA

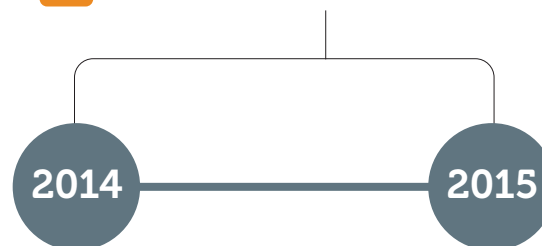


INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Cinco pláticas para una  
vida mejor





GUATEMALA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital

Nombre de la iniciativa:

## Cinco pláticas para una vida mejor

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | La metodología Cinco pláticas para una vida mejor fue concebida como una herramienta para desarrollar las capacidades financieras de las usuarias del programa Mi Bono Seguro en tres regiones del país: altiplano cerca de la capital, costa sur del país, y en el oriente en una comunidad indígena. |
| Socios                    | Ministerio de Desarrollo Social MIDES, Fundación Cimientos, Banco G&T Continental, Cooperativa COOSAJO - Cooperativa de Ahorro y Crédito San José, Mancomunidad Chortí.  |
| Objetivos                 | Impulsar la inclusión financiera de las familias que participan en el programa “Mi Bono Seguro” a través de la implementación de un proyecto piloto y demostrativo de educación financiera en tres regiones del país.  |
| Fecha de inicio y término | Mayo 2014 - Enero 2015   |
| Lugares de intervención   | 3 municipios de Escuintla (La Nueva Concepción, La Gomera y Escuintla).<br>4 comunidades (Jocotán, Camotán, Olopa y San Juan Ermita) en Chiquimula<br>El Tablón Villa Nueva.   |
| Participantes             | 2.708 participantes de Mi Bono Seguro.<br>260 lideresas<br>61 facilitadores/as   |



GUATEMALA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial - Aprendizaje entre pares - diálogo de saberes



### Duración

5 pláticas de una hora y media a dos horas cada una, con un Intervalo entre pláticas de 15 a 30 días.



### Capacitador

Madres líderes capacitadas para la réplica.



### Temas

- Motivación y empoderamiento de las mujeres, identificación de sueños, noción de ahorro.
- Presupuesto.
- Ahorro y plan de ahorro.
- Cuenta de ahorro y servicios financieros.
- Emprendimiento inversión y crédito.



### Materiales

- Guía para el Capacitador/a con Cinco módulos
- Rotafolio
- Calendario
- Manual para el uso de los recursos didácticos.
- Afiches
- Guía (cuaderno) orientadora Cinco pláticas para una vida mejor



GUATEMALA

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digital

## Resultados

### Cualitativos:

- Se destaca que, en la zona del corredor seco, en donde los índices del hambre son de los más altos de Latinoamérica, se llevó a cabo el proyecto de educación financiera con comunidades de la etnia indígena Chortí, en Jocotán, Camotán, Olopa y San Juan Ermita en conjunto con una cooperativa y la Mancomunidad de Municipalidades Copán-Chortí, proyecto que logró la capacitación de 600 mujeres indígenas de la zona.
- El modelo de educación financiera presencial desarrollado a través de madres líderes, se llevó a cabo mediante un método lúdico y sin requerir de lectoescritura.

### Cuantitativos:

- 70% de las participantes en los tres proyectos abrieron su cuenta de ahorro y la comenzaron a utilizar.
- En el Tablón, por incidencia de las familias capacitadas, el Banco G&T Continental abrió un corresponsal bancario en la aldea y se abrieron cuentas de ahorro para el 80% de las participantes.
- 260 lideresas capacitadas
- 2.708 participantes capacitadas.



GUATEMALA

# Repositorio digital

MATERIAL EDUCATIVO

Guía orientadora  
Cinco pláticas para una vida mejor



Manual de uso de los recursos de Cinco pláticas para una vida mejor



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital

INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



REPÚBLICA  
DOMINICANA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



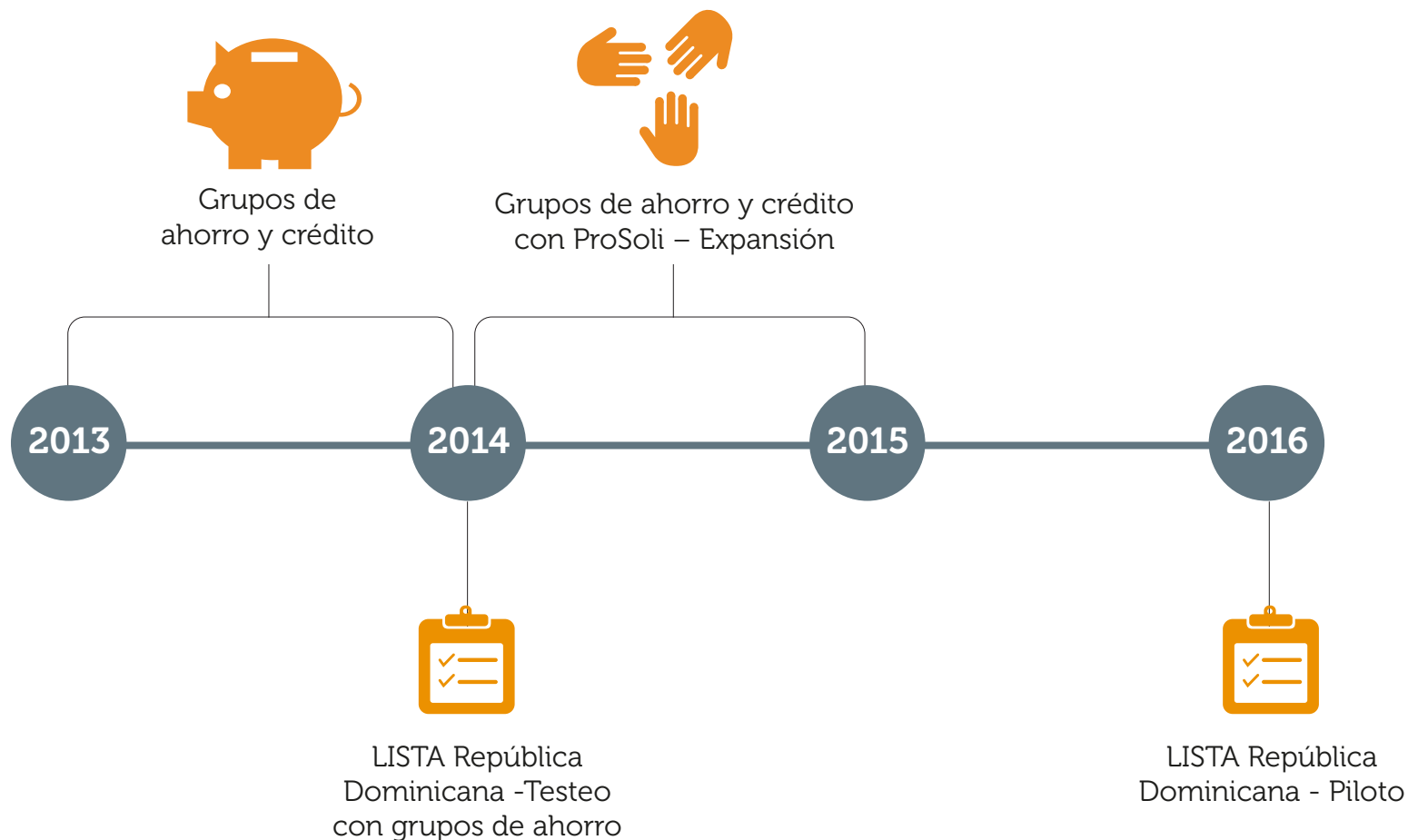


REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS







REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital

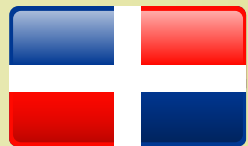


Lecciones aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Grupos de ahorro y crédito

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | En República Dominicana se ha trabajado con un modelo de grupos de ahorro como mecanismo para la promoción del ahorro formal/informal y la generación de una disciplina y practica de ahorro.   |
| Socios                    | Banco ADOPEM, BHP - Gabinete Social - Vicepresidencia - Carsey School of Public Policy  |
| Objetivos                 | Mejorar la calidad de vida de las personas a través del acceso y el uso de los servicios financieros, por medio de la conformación de grupos de ahorro y crédito para promover el hábito de ahorro y la posterior vinculación a una entidad financiera. |
| Fecha de inicio y término | Entre noviembre de 2013 y febrero de 2014, se llevó a cabo la implementación del piloto   |
| Lugares de intervención   | 6 municipios (Jarabacoa, Puerto Plata, Barahona, Yamasá, Mamá Tingo, Santo Domingo y Duarte).   |
| Participantes             | 64 grupos de ahorro, con 1.439 integrantes (población general)  |



REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial



### Duración

12 meses  
- 1 reunión semanal



### Capacitador

Facilitadores del programa de grupos de ahorro.  
Supervisores de Enlace familiar



### Temas

- Formación de grupos de ahorro
- Ahorro
- Manejo de préstamo
- Cálculo de repartición e introducción de bancos



### Materiales

- Kit para el grupo: Caja de ahorros, hoja de registro, libretas de ahorro personal, 2 bolsas de ahorro (fondo social y fondo de préstamo), 2 recipientes (multas y contar dinero)
- Guía para el Capacitador/a.

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

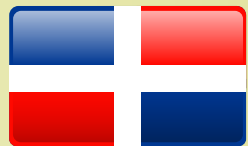
## Resultados

### Cualitativos:

- Los grupos de ahorro se convierten en un modelo costo-eficiente, por medio del cual se hace una inversión en el acompañamiento inicial; a medida que avanza el proceso de confianza, cada grupo va obteniendo mayor independencia y autonomía de trabajo.

### Cuantitativos:

- 64 grupos de ahorro conformados, con 1.439 integrantes.
- 360 cuentas bancarias aperturadas (153 de niños/as y 207 de adultos/as). 90% de estas, se abrieron en el banco ADOPEM.
- Monto promedio de las cuentas USD 72.31.
- 6 personas accedieron a microseguros de vida.



REPÚBLICA  
DOMINICANA

## Lecciones aprendidas

La práctica demostró que es mejor hacer el vínculo a entidades financieras con participantes de grupos maduros que ya tengan experiencia en la metodología.



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas



REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## LISTA República Dominicana - Testeo con grupos de ahorro 2014

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | En 2014 se llevó a cabo un testeo de la iniciativa LISTA en República Dominicana, con los contenidos utilizados en Colombia. Con esto, se buscó entender la percepción y reacciones iniciales de los participantes e identificar elementos relevantes para adaptar la herramienta al contexto dominicano. Fueron utilizadas 12 tabletas del programa LISTA Colombia, que rotaron entre las personas participantes de 19 grupos de ahorro. |
| Socios                    | Gabinete Social - Vicepresidencia   |
| Objetivos                 | Probar el uso de una metodología innovadora de educación financiera dirigida a familias receptoras del Programa PROSOLI, basada en una aplicación en tabletas digitales, con claro enfoque en el empoderamiento, creación de mejores capacidades financieras para la toma de decisiones y creación de hábitos de ahorro e inclusión tecnológica en los participantes.   |
| Fecha de inicio y término | 2014 (julio y agosto) Testeo  |
| Lugares de intervención   | 2014: 5 comunidades: Villa Altagracia Piedra Blanca, Yamasá, Jarabacoa y Santo Domingo (Los Guandules).   |
| Participantes             | 19 grupos de ahorro integrados por 447 personas   |



REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Digital - edutainment



### Duración

De 2 a 2 horas y 30 minutos



### Capacitador

5 facilitadores locales quienes fueron capacitados y los encargados de recibir y rotar las tabletas entre los grupos de ahorro.



### Temas

Temas diversos agrupados en 3 submódulos:

#### Submódulos del ABC del Ahorro:

- A de Ahorro
- B de Buen Vivir
- C de Cuentas Claras
- D de Deudas Sanas
- E de Entender la Cuenta de Ahorros

#### Submódulos de la Calculadora del Ahorro

- Necesito comprar algo
- Debo pagar una deuda
- Quiero ahorrar

#### Submódulos de Tu Cajero Automático:

- Partes del cajero automático



### Materiales

12 tabletas con el APP LISTA Colombia instalada

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- LISTA además de ser una herramienta costo eficiente, lúdica y apropiada para personas de baja escolaridad, arroja en tiempo real información que se almacena en la nube respecto al uso, la navegación en la APP y los resultados de la encuesta de entrada y salida.
- Para el caso de República Dominicana uno de los principales resultados es el cambio de la percepción sobre el ahorro en las personas participantes, de manera que empezaron a pensar que sí es posible ahorrar, aunque no se tenga mucho dinero y no se cuente con un trabajo formal.
- Durante la evaluación, se confirmó en terreno que la iniciativa LISTA está cumpliendo con su propósito central de transmitir y reforzar mensajes de educación financiera.
- En términos generales, el nivel de aceptación frente a la propuesta fue alto y la mayoría de personas se sintió identificada con la línea gráfica de LISTA y consideró que sus contenidos eran muy relevantes en función a sus necesidades y contexto. Los siguientes son elementos que explican la fuerte adopción y aceptación de la herramienta

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Adaptar ciertas palabras al contexto dominicano (ej. Chulo-Cortejo, Plata-Dinero, Cremallera-Zipper).
- Insertar un mayor balance entre contexto urbano y rural. La herramienta se percibe muy rural (especialmente en Santo Domingo).
- Tener en cuenta oficios y actividades económicas más cercanas a la realidad de República Dominicana (ej. cacao y café; mujeres dedicadas a la comercialización de alimentos).
- Insertar dentro del tema del control y planeación de los gastos, mensajes referentes a las apuestas (dado que el fenómeno de las Bancas es muy importante en República Dominicana y tiene un impacto directo sobre el ahorro).





REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Grupos de ahorro y crédito con ProSoli – Expansión

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | A partir de la experiencia del piloto con grupos de ahorro realizada en 2013, la Vicepresidencia de la República decidió promover la inclusión financiera para la población beneficiaria de PROSOLI. El piloto inició en el mes de julio de con la capacitación de más de 200 supervisores de Enlace Familiar en 10 oficinas de 3 regiones. Los supervisores/as capacitados comenzaron a formar grupos a partir del segundo mes de capacitación. |
| Socios                    | Banco ADOPEM, BHP - Gabinete Social - Vicepresidencia - Carsey School of Public Policy   |
| Objetivos                 | Mejorar las condiciones de vida de los beneficiarios/as de PROSOLI a través de la formación de grupos de ahorro, así como mejorar el acceso a y el uso de los servicios financieros.   |
| Fecha de inicio y término | 2014 - 2016 (Fases piloto /expansión)  |
| Lugares de intervención   | 3 regiones (Valdesia, Santo Domingo, y El Seibo) en 11 oficinas donde tiene presencia El ProSoli (Monte Plata, Yamasá', San Cristobal, Boca Chica, Guerra, Herrera, Haina, El Seibo, Villa Altigracia, y Los Alcarrizos).  |
| Participantes             | Piloto: 228 supervisores/as de ProSoli capacitados/as.<br>Expansión: 2,000 personas del PROSOLI (supervisores de enlace, supervisores de campo, gestores locales, supervisores provinciales, entre otros)<br>200,000 familias.   |



REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial.  
Talleres y reuniones.



### Duración

12 meses



### Capacitador

Facilitadores del programa de grupos de ahorro.  
Supervisores de Enlace familiar



### Temas

- Formación de grupos de ahorro
- Ahorro
- Manejo de préstamo
- Cálculo de repartición e introducción de bancos



### Materiales

- Kit para el grupo: Caja de ahorros, hoja de registro, libretas de ahorro personal, 2 bolsas de ahorro (fondo social y fondo de préstamo), 2 recipientes (multas y contar dinero)
- Guía para el Capacitador/a.

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- En 2015, dos agentes bancarios fueron instalados por ADOPEM y BHD en lugares con gran profusión de grupos de ahorro en los que no había entidades financieras.
- En agosto de 2015, la vicepresidenta declaró los grupos de ahorro como una política pública, y se propuso llegar con esta metodología a 200,000 familias de PROSOLI a nivel nacional.

### Cuantitativos:

- 587 grupos de ahorro conformados, con 9,003 integrantes, que están ahorrando de manera regular a dic/16.
- 900 cuantas aperturadas (acumulado).
- Saldo promedio mensual de USD\$462 por grupo.
- Se evidencia alto interés de los bancos (BHD, ADOPEM, ALNAP, RESERVAS) por los grupos de ahorro.

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- El liderazgo y empoderamiento son vitales para el sostenimiento del grupo de ahorro; donde no hubo un líder empoderado los grupos se desanimaron y dejaron de funcionar en unos meses o al terminar un año de ahorro.
- Durante la implementación es necesario enviar completos los materiales del kit de ahorro (durante la expansión hubo insuficiente suministro de cajas, de 2,000 solicitadas, llegaron 745 solamente).
- La capacitación sobre grupos de ahorro debe impartirse en toda la estructura del ProSoli, esto permitirá la adecuada implementación de la metodología.
- PROSOLI sigue siendo un excelente canal de difusión de la metodología de grupos de ahorro e inclusión financiera.

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## LISTA República Dominicana Piloto 2016

### Descripción

Entre junio y octubre de 2016 se llevó a cabo en el país un proyecto piloto de educación financiera implementado por PROSOLI con el apoyo técnico de la Fundación Capital. Este piloto estuvo basado en la Iniciativa LISTA (Logrando Inclusión con Tecnología y Ahorro) República Dominicana, la cual fue adaptada al contexto del país, a partir de los resultados obtenidos durante el testeo de LISTA Colombia en 2014.

### Socios

Gabinete Social - Vicepresidencia

### Objetivos

Probar el uso de una metodología innovadora de educación financiera dirigida a familias receptoras del Programa PROSOLI, basada en una aplicación en tabletas digitales, con claro enfoque en el empoderamiento, creación de mejores capacidades financieras para la toma de decisiones y creación de hábitos de ahorro e inclusión tecnológica en los participantes.

### Fecha de inicio y término

2016 (junio a octubre)

### Lugares de intervención

3 provincias: Santo Domingo, Santiago y San Cristóbal.

### Participantes

3.053 personas



REPÚBLICA DOMINICANA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Digital - edutainment



### Duración

De 2 a 2 horas y 30 minutos.



### Capacitador

50 supervisores/as de Enlace del PROSOLI



### Temas

Temas diversos agrupados en 3 submódulos:

#### Submódulos del ABC del Ahorro:

- A de Ahorro
- B de Buen Vivir
- C de Cuentas Claras
- D de Deudas Sanas
- E de Entender la Cuenta de Ahorros

#### Submódulos de la Calculadora del Ahorro

- Necesito comprar algo
- Debo pagar una deuda
- Quiero ahorrar

#### Submódulos de Tu Cajero Automático:

- Partes del cajero automático



### Materiales

50 tabletas con el APP LISTA RD instalada, proporcionadas por PROSOLI

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- APP de LISTA se adaptó al contexto dominicano antes de ser expuesto a la comunidad.
- El gobierno puso a disposición del proyecto piloto 50 tabletas para ser rotadas en la comunidad.
- Un equipo de PROSOLI (Gestores, supervisores) capacitado en la iniciativa LISTA y participando activamente en su implementación.
- Un total de 3,053 personas de PROSOLI se capacitaron con los contenidos de LISTA, de los cuales 1,296 (42.5%) llegaron a terminar el estudio de los contenidos hasta el final.
- 20 grupos de ahorro se conformaron gracias a la sinergia LISTA con los videos de grupos de ahorro.

### Cuantitativos:

- En el piloto que se llevó a cabo en 2016 se identificó que la mayoría de las personas por primera vez tuvieron una tableta en sus manos, de las 3.053 personas que participaron 1.296 (42.5%) terminaron la capacitación completamente.
- Un total de 3,053 personas de PROSOLI se capacitaron con los contenidos de LISTA, de los cuales 1,296 (42.5%) llegaron a terminar el estudio de los contenidos hasta el final.
- 20 grupos de ahorro se conformaron gracias a la sinergia LISTA con los videos de grupos de ahorro.

REPÚBLICA  
DOMINICANAINICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas

## Lecciones aprendidas

- Tomando en cuenta que la meta original era de 3.750 personas, se logró 81.4% de la meta.
- Casi el 80% de los Supervisores de Enlace no quisieron dejar la tableta en las manos de las/los participantes, esto porque consideraron que había un alto riesgo de perder la tableta. La justificación de esta acción según los Supervisores es que “en los barrios una tableta se asocia a un símbolo de la riqueza y eso llama la atención. Por lo tanto, una tableta podría ser robada”.
- Contrario sucedió en las zonas rurales, donde hubo más confianza y se dejó la tableta en poder de los participantes por horas o incluso por días para llevar a cabo el estudio de los contenidos de LISTA. En conclusión, la forma de implementación y difusión de LISTA en República Dominicana durante el desarrollo del proyecto piloto fue un Supervisor de Enlace y un participante juntos estudiando con la tableta.



INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



BOLIVIA



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



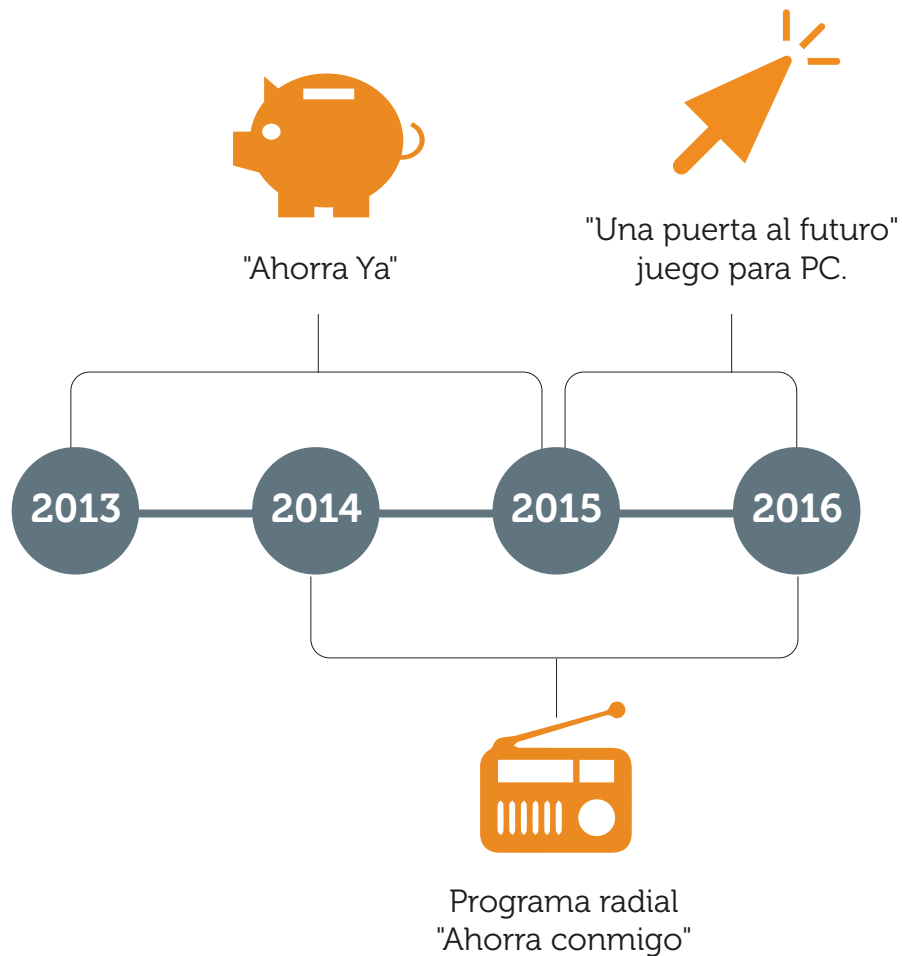


BOLIVIA



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS





BOLIVIA



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## "Ahorra Ya"

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | PK junto con el Banco Unión, adelantó talleres breves en formato charla motivacional y video foros, dirigidos a mujeres receptoras del Bono Juana Azurduy (BJA). La información transmitida permitió a las mujeres conocer el uso de la tarjeta débito y el cajero automático y los derechos que tienen como clientas de los bancos. |
| Socios                    | Bono Juana Azurduy, Banco Unión  |
| Objetivos                 | Sensibilizar a las receptoras del Bono Juana Azurduy sobre el ahorro formal e informal y las ventajas y desventajas de cada uno.<br><br>Motivar a las participantes a abrir una cuenta de ahorros en el Banco Unión.   |
| Fecha de inicio y término | 2013-2014  |
| Lugares de intervención   | Municipio de El Alto.  |
| Participantes             | 1.200 receptoras de subsidios del Programa Bono Juana Azurduy  |



BOLIVIA

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Talleres presenciales



### Duración

6 Charlas de 45 minutos dirigidas a 50 participantes



### Capacitador

Funcionarios del Banco Unión



### Temas

- Ahorro formal e informal
- Presupuesto familiar
- Deuda responsable
- Cajeros automáticos
- Derechos como clientes de los bancos



### Materiales

- Desplegable (tarjeta de débito)
- Trípticos y videos
- Cine foro

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



BOLIVIA

## Resultados

### Cuantitativos:

- 1.200 personas capacitadas.
- 80% de las participantes abrieron voluntariamente una cuenta de ahorro.



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas



Repositorio  
digital



BOLIVIA

## Lecciones aprendidas

- Adaptarse a la realidad de las usuarias resultó ser muy eficiente. En este caso se realizaron las charlas en la sala de espera de los centros de salud, facilitando la participación.
- Trabajar de la mano con la oferta en el diseño de productos adecuados y acercar la oferta a la demanda (en este caso facilitar espacios para la apertura de cuentas), ayuda a lograr inclusión financiera más allá de la educación financiera.
- Complementar las charlas motivacionales con material de apoyo, incluyendo trípticos y videos, permitió la receptividad de las participantes.
- Establecer desde el inicio, compromiso y responsabilidades con todos los actores involucrados en los procesos de convocatoria y capacitación, para que estos sean totalmente efectivos.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



BOLIVIA

# Repositorio digital



## MATERIAL EDUCATIVO

Ahorra Ya Presupuesto



La tarjeta de débito y el uso del cajero automático



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



BOLIVIA

Nombre de la iniciativa:

## Programa radial "Ahorra Conmigo"

### Descripción

Estrategia de educación financiera a través de medios masivos (radio). En formato de "noticiero" radial, se entregaba educación financiera a la audiencia de Radio San Gabriel, utilizando conceptos claves como ahorro, presupuesto familiar, cuentas de ahorro sus ventajas, uso y manejo, deudas, crédito, seguros, derecho de los/as clientes/as; en un lenguaje familiar. El programa se transmitió durante 3 años consecutivos, en español y aymara (quechua).

### Socios

Banco Unión y BancoSol

### Objetivos

Generar buenos hábitos financieros entre la población a través del desarrollo y difusión de un programa radial de educación financiera bajo formato PNT (publicidad no tradicional). Se buscó crear un canal alternativo para que las entidades financieras pudieran dar respuesta a la Ley de Servicios Financieros.

### Fecha de inicio y término

2013 - 2016

### Lugares de intervención

10 provincias del altiplano, donde tiene cobertura Radio San Gabriel.

### Participantes

Población en general

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas





BOLIVIA

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Medios masivos: radio.



### Duración

Dos temporadas del programa se transmitieron durante 3 años consecutivos, en horario estelar (una hora todos los lunes en la mañana).



### Capacitador

Locutora radial y Consultor PK (conductores del programa).



### Temas

- Ahorro
- Presupuesto familiar
- Cuentas de ahorro sus ventajas
- Uso y manejo
- Deudas
- Crédito
- Seguros
- Derecho de los/as clientes/as.



### Materiales

- Guiones radiales para el programa “Ahorra Conmigo”
- Dramatizaciones
- Sondeo en la calle
- Entrevistas a expertos/as y funcionarios/as de entidades financieras

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



BOLIVIA

## Resultados

### Cualitativos:

- Durante los 3 años consecutivos del programa, participaron representantes de Banco Sol, Banco FASSIL, Banco Unión y la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).
- El modelo del programa sirvió de referente para otras radios comunitarias en diferentes zonas del país.

### Cuantitativos:

- 21 programas transmitidos continuamente en dos idiomas: español y aymara.
- 600 reproducciones en Facebook.
- Más de 10.000 personas escucharon los programas “Ahorra Conmigo” (rating de radio).

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



BOLIVIA

## Lecciones aprendidas

- El éxito del programa radicó en el amplio alcance de Radio San Gabriel, y la transmisión en un horario estelar, condiciones que permitieron llegar a la población objetivo.
- El tener en cuenta el idioma de la audiencia fue clave para llegar a la población. La difusión de los contenidos de educación financiera se realizó en dos idiomas (español y aymara).
- Las entidades financieras han demostrado interés en financiar este tipo de iniciativas.
- El programa de radio se convierte en una alternativa costo efectiva frente a otros medios masivos como la televisión. Además, por ser un medio popular, permite llegar a mayor cantidad de personas de bajos ingresos, y personas que viven en zonas rurales.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



BOLIVIA

# Repositorio digital



Guión Programa Radial - Ahorra conmigo Fase 1

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas





BOLIVIA

Nombre de la iniciativa:

## "Una puerta al futuro" juego para PC

### Descripción

"Una puerta al futuro", es un juego para PC que aborda temáticas de educación financiera para jóvenes. A partir de diversas evaluaciones realizadas con jóvenes, y se llevó a cabo el testeo de borradores de guion, diseño audiovisual y maquetas de pantallas. En el 2016, se realizó la presentación del programa al Ministerio de Educación Nacional de Bolivia y en marzo de 2017 se inició la instalación de la herramienta de educación financiera en los computadores de las escuelas públicas.

### Socios

Banco Unión, Ministerio de Educación Nacional.

### Objetivos

Facilitar el acceso a la educación financiera lúdica y digital a jóvenes de 16 a 20 años en escuelas públicas de Bolivia. Ofrecer a jóvenes la posibilidad de ahorrar en un banco, mediante una cuenta de ahorro adaptada a sus necesidades.

### Fecha de inicio y término

2015 - 2017

### Lugares de intervención

La Paz, El Alto y Santa Cruz

### Participantes

80 jóvenes (45 mujeres y 35 hombres) de 16 a 20 años.





BOLIVIA

## Estrategia de implementación



**Modalidad**

Digital



**Duración**

De 2 a 3 horas



**Capacitador**

Ministerio de Educación de Bolivia



**Temas**

- Plan de vida
- Ahorro para cumplir mis metas
- Herramientas del ahorro
- Ahorro formal e informal
- Derechos del consumidor financiero.



**Materiales**

Un juego (App) para instalar en computadoras



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



BOLIVIA

## Resultados

### Cualitativos:

- El juego "Una puerta al futuro" recibió la certificación de calidad por parte del Ministerio de Educación, con la certificación como material oficial de enseñanza en el país.

### Cuantitativos:

- En marzo de 2017 se inició la instalación de la herramienta de educación financiera en 100 mil computadoras donadas por el gobierno a las escuelas públicas de Bolivia.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



BOLIVIA

## Lecciones aprendidas

Los módulos de educación financiera se diseñaron de acuerdo a las preferencias de los jóvenes: cercana a los juegos en red, desafiantes, novedosos y entretenidos. La herramienta fue aprobada por las y los jóvenes en la fase de testeo.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas





ECUADOR



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS





ECUADOR



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Pensando en el Mañana  
- implementación piloto



Pensando en el Mañana  
- Expansión del proyecto



ECUADOR

Nombre de la iniciativa:

## Pensando en el mañana - implementación del piloto

### Descripción

El proyecto “Pensando en el Mañana” fue lanzado en noviembre de 2012, con el propósito de promover la inclusión financiera de la población receptora del Bono de Desarrollo Humano (BDH), a través de un componente de Educación Financiera, apoyándose en tres herramientas comunicacionales: Teatro Popular, Radio Novelas y Foto Novelas, a través de las cuales se buscó principalmente fomentar el ahorro formal.

### Socios

Ministerio Coordinador del Desarrollo Social. - Secretaría Nacional de Planificación y el Desarrollo (SENPLADES) - Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo (COACJA).  
- Fundación Capital - Fundación ACRA.

### Objetivos

Promover la inclusión financiera de la población receptora del Bono de Desarrollo Humano (BDH), a través del acceso a servicios financieros especialmente de ahorro como base para mejorar sus condiciones de vida.

### Fecha de inicio y término

Octubre 2012- marzo 2013

### Lugares de intervención

15 comunidades de 4 cantones rurales (Nabón, Sígsig, Limón Indaza y Suscal), ubicados en las provincias de Cañar y Azuay en la Sierra y de Morona Santiago en el Oriente ecuatoriano.

### Participantes

5.800 personas con EF (obra de teatro, fotonovelas, radionovela).





ECUADOR

## Estrategia de implementación



### Modalidad

- Presencial:
- Charla motivacional
  - Masivo: Programas radiales Radionovela y teatro popular denominado “El jardín de los Sueños”.



### Duración

- Charla motivacional (20 minutos)
- Radionovela (13 capítulos, 5 minutos y medio por capítulo).
- Teatro popular “El jardín de los Sueños” (entre 20 y 30 minutos aproximadamente).



### Capacitador

- Las charlas motivacionales fueron realizadas por promotores y promotoras de la Cooperativa Jardín Azuayo
- La obra de teatro transmitida por el colectivo de artistas
- Radio novela



### Temas

- Ahorro
- Consumo responsable
- Uso de remesas



### Materiales

- Foto novela
- Alcantías
- Serie radial de 6 capítulos
- Obra de teatro
- Afiches y volantes
- Stickers de monedas
- Cartilla registro de ahorros





ECUADOR

## Resultados

### Cuantitativos:

- De 5.616 beneficiarios/as del Bono de Desarrollo Humano, 2.953 (53%) se vincularon a la cooperativa con cuenta de ahorro y 440 (8%) con cuentas de ahorro programado.
- 2.591 cuentas de ahorro activas, equivalente al 88% del total cuentas aperturadas.
- El porcentaje de cuentas con saldos mayores a cero fue de 96%.
- El porcentaje de cuentas con saldo superior a US\$48, fue de 60%, superando en 10% esperado.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidasRepositorio  
digital



ECUADOR

## Lecciones aprendidas

- Teatro Popular: fue especialmente efectivo para transmitir mensajes de forma lúdica y divertida a una población infantil, de esta forma se promovieron escenarios de integración familiar y se logró tener un gran poder de convocatoria a nivel local.
- Foto Novela: tuvo especial acogida entre las mujeres que se identificaron con el mensaje de empoderamiento asociado a la apertura de cuentas de ahorro. También generó momentos de interacción familiar con los niños.
- Radio Novela: fue la herramienta comunicacional menos efectiva, solo dos personas entre los 107 participantes de las sesiones de evaluación, reportaron haber escuchado mensajes de ahorro en la radio.
- La radionovela resultó ser un producto costoso que puede tener dificultad de réplica (elevado costo de pautas y la necesidad de secuencia de escucha). La herramienta puede ser más efectiva proponiendo nuevos formatos como, por ejemplo, PNT (publicidad no tradicional) y/o micro-cápsulas informativas.
- Con el fin de intercambiar estrategias, experiencias y aprendizajes que permitan el logro de las metas, se deben promover reuniones permanentes de articulación entre los equipos de las entidades involucradas en la implementación del proceso.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



ECUADOR

# Repositorio digital



MATERIAL EDUCATIVO

Afiche 1ra etapa:  
¿Todavía recibe el bono en efectivo?



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



ECUADOR

Nombre de la iniciativa:

## Pensando en el mañana - Expansión del proyecto

### Descripción

Con el ánimo de replicar la experiencia del proyecto “Pensando en el mañana”, se buscaron nuevos aliados, las Cooperativas Fernando Daquilema y Calceta, de las zonas Sierra y Costa Centro respectivamente. En el marco de estas alianzas se adelantó con cada una de las cooperativas la adecuación de cuentas de ahorro básicas para que participantes de la TMC pudieran aperturar y recibir de manera directa el recurso del Bono en ellas. Se realizó el análisis de la información de usuarios/as del BDH y se adecuó la estrategia de educación financiera, basada en elementos gráficos, teatro y fotonovela.

### Socios

Cooperativas de ahorro y crédito Fernando Daquilema y Calceta.

### Objetivos

Promover la inclusión financiera de la población receptora del Bono de Desarrollo Humano, a través del acceso a servicios financieros especialmente de ahorro como base para mejorar sus condiciones de vida, además de fortalecer las capacidades de las y los funcionarios de las cooperativas Fernando Daquilema y Calceta.

### Fecha de inicio y término

2014-2015

### Lugares de intervención

Sierra Centro con la Cooperativa Fernando Daquilema donde sus usuarios/as son de ascendencia indígena en su mayoría y en la zona Costa Centro con la Cooperativa Calceta, en las provincias de Chimborazo y Manabí respectivamente.

### Participantes

7,230 personas asistieron a la obra de teatro 14,287 personas reciben una fotonovela y más de 10,000 personas escucharon la radionovela.







ECUADOR

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial:

- Charla motivacional
- Masivo: Programas radiales Radionovela y teatro popular denominado “El jardín de los sueños”.



### Duración

- Charla motivacional (20 minutos)
- Radionovela (13 capítulos, 5 minutos y medio por capítulo).
- Teatro popular “El jardín de los Sueños” (20 a 30 minutos)



### Capacitador

- Las charlas motivacionales fueron realizadas por promotores y promotoras de la Cooperativa Jardín Azuayo
- La obra de teatro realizada por el Centro Cultural el Prohibido (Teatro callejero).
- Radio novela



### Temas

- Ahorro
- Consumo responsable
- Uso de remesas



### Materiales

- Foto novela
- Alcantías
- Serie radial de 6 capítulos
- Obra de teatro
- Afiches y volantes
- Stickers de monedas
- Cartilla registro de ahorros



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas



Repositorio digital



ECUADOR

## Lecciones aprendidas

La radionovela resultó ser un producto costoso que puede tener dificultad de réplica (elevado costo de pautas y la necesidad de secuencia de escucha). La herramienta puede ser más efectiva proponiendo nuevos formatos como, por ejemplo, PNT (publicidad no tradicional) y/o micro-cápsulas informativas.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidasRepositorio  
digital



ECUADOR

# Repositorio digital



MATERIAL EDUCATIVO

Afiche 2da etapa  
Siga estos cuatro pasos



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas

INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



PARAGUAY



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS





PARAGUAY

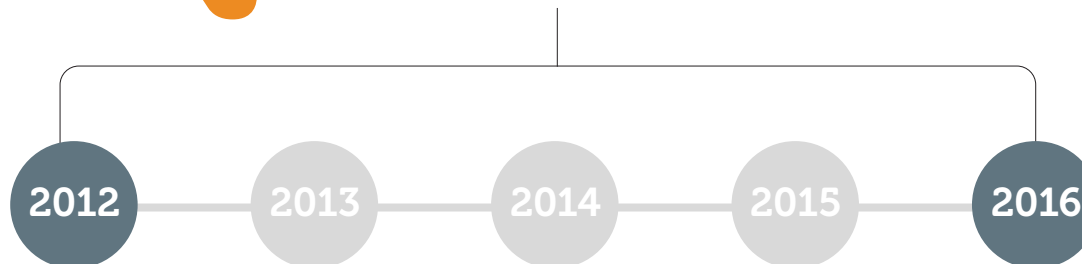


INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Estrategia de educación e inclusión financiera en programas Kakuaa - Tekoporã. Kakuaa- Programa Abrazo





PARAGUAY



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Kakuaa<sup>1</sup> - Tekoporã<sup>2</sup> Kakuaa- Programa Abrazo<sup>3</sup>

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | En Paraguay, trabajamos de manera conjunta con los funcionarios del Estado y las familias que participan en los programas de TMC Tekoporã y Abrazo, de la Secretaría de Acción Social (SAS) y la Secretaría de la Niñez y la Adolescencia (SNA), respectivamente, con el objetivo de desarrollar e implementar nuevos productos financieros y una estrategia de educación financiera inclusiva. |
| Socios                    | Unidad de Economía Social del Ministerio de Hacienda - Programa Abrazo: Secretaría Nacional de la Niñez y Adolescencia - Programa Tekoporã - Secretaría de Acción Social (SAS) - Banco Nacional de Fomento - Tigo Money - Personal -Correo Paraguayo - Pronet.  |
| Objetivos                 | Mejorar las capacidades financieras y materializar un cambio de comportamiento de las personas de los programas Tekoporã y Abrazo.  |
| Fecha de inicio y término | 2012-2016   |
| Lugares de intervención   | 12 departamentos Kakuaa- Abrazo (Piloto)<br>41 distritos Kakuaa - Tekoporã (Piloto)<br>70 distritos Kakuaa - Tekoporã (Expansión)   |
| Participantes             | 1.900 familias urbanas Kakuaa- Abrazo (Piloto)<br>20.000 familias rurales Kakuaa- Tekoporã (Piloto)<br>100.000 familias rurales Kakuaa - Tekoporã: Expansión  |

<sup>1</sup> Componente de inclusión financiera introducido en el Programa Tekoporã a partir de 2014

<sup>2</sup> Administrado por la Secretaría de Acción Social (SAS) es el único programa netamente enfocado a las Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC).

<sup>3</sup> Objetivo disminuir progresivamente el trabajo infantil en las calles, a partir del ejercicio de los derechos de salud, educación y protección familiar de los niños y las niñas de 0 a 14 años que realizan alguna actividad económica y viven con su familia. Este programa es administrado por la Secretaría Nacional de la Niñez y la Adolescencia (SNNA).



PARAGUAY

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial, talleres y obras de teatro, mensajes de texto y de voz.



### Duración total y sesiones

- Charlas informativas (1 vez): 30 minutos
- Talleres 4 módulos, 4 sesiones de 2 horas cada una



### Capacitador

Guías familiares del programa Tekoporâ - previamente capacitados/as a través de talleres de Formación de formadores.



### Temas

- Ahorro
- Presupuesto
- Manejo de deuda
- Servicios financieros (ATM, tarjeta débito)



### Materiales

- Guía del Capacitador/a
- Cuaderno de trabajo (participantes)
- Guía resumida para expansión del programa
- Rotafolios
- Dípticos, desplegados
- Folletos
- Simulador de ATM

Todos los materiales fueron elaborados en Jopará (mezcla de español con guaraní), puesto que la población paraguaya habla guaraní, pero lee en español.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



PARAGUAY

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

## Resultados

### Cualitativos:

- La capacitación sobre uso de tarjetas y el ATM ayudó a empoderar a las beneficiarias, y además, les generó ahorro, pues ya no se ven obligadas a pagar US\$2.5 por ayuda para el uso del ATM.
- Se realizaron talleres de sensibilización y capacitación a funcionarios/as de las instituciones financieras (Banco Central de Paraguay, Banco Nacional de Fomento y Financiera El Comercio).

### Cuantitativos:

- Más de 1,000 funcionarias/os de gobierno capacitados en temas de cuentas de ahorro, uso de tarjetas de débito, billetera electrónica, ahorro, presupuesto familiar, manejo de deudas y perfil de negocio.
- Más de 100,000 participantes receptores/as de TMC capacitados en temas de cuentas de ahorro, uso de tarjetas de débito, billetera electrónica, ahorro, presupuesto familiar, manejo de deudas y perfil de negocio.
- Más de 150 funcionarios del Banco Nacional de Fomento sensibilizados sobre Inclusión Financiera de personas en situación de vulnerabilidad.





PARAGUAY

## Lecciones aprendidas

Dado que 14% de la población del programa Tekoporã son indígenas que tienen comportamientos financieros distintos y tienden a hablar un solo idioma, fue importante adaptar los materiales en contenido y lengua a esta población.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas

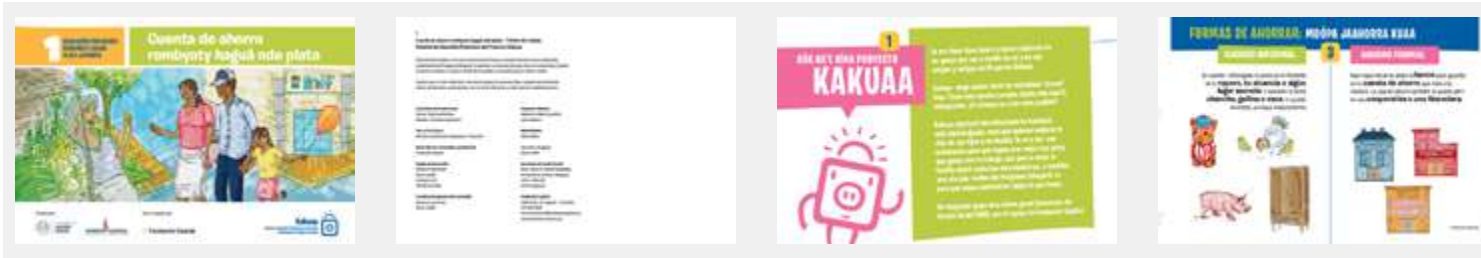


PARAGUAY

# Repositorio digital



Tekopora Folleto Cta



Folleto Kakuaa



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas

INICIO



Información detallada  
de por cada país



Resumen del Proyecto  
Capital en América  
Latina



EL SALVADOR



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS





EL SALVADOR



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS

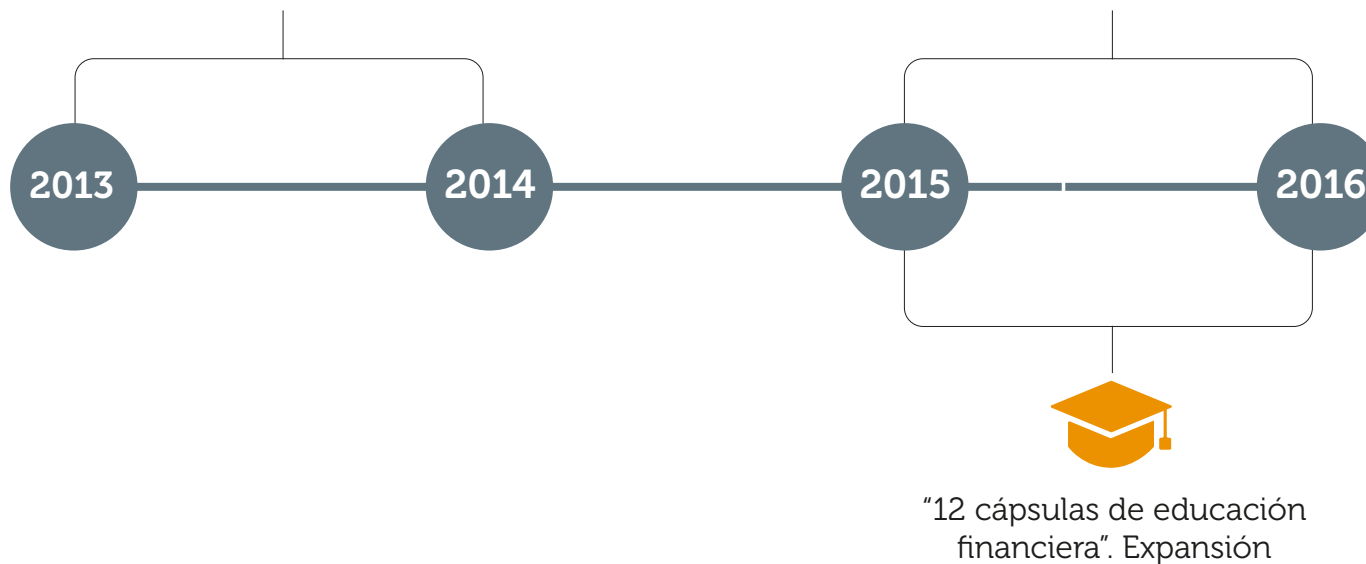
## INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



"Mujeres Ahorradoras".  
– implementación piloto



"Mujeres Ahorradoras".  
– implementación Fase de expansión





EL SALVADOR



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## "Mujeres Ahorradoras" (implementación piloto)

### Descripción

En 2013, se diseñó una herramienta pedagógica la cual incluye 5 guías de capacitación con contenidos temáticos de educación financiera basados en ejercicios prácticos a partir de la vida cotidiana. La modalidad utilizada para la implementación consistió en el aprendizaje entre pares. El proyecto inició con la capacitación de lideresas, quienes replicaron los temas con las demás usuarias del programa de Comunidades Solidarias Rurales (CSR).

El diseño de las guías fue desarrollado por la Fundación Escuela Nueva, a partir de los contenidos esbozados por Fundación Capital. La malla curricular fue sometida a diversas evaluaciones y su adaptación al contexto salvadoreño se hizo a partir de los aportes de la población. El Proyecto se llama Mujeres Ahorradoras debido a que quienes reciben el bono de CSR son, principalmente, mujeres.

### Socios

Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local (FISDL). - Programa Comunidades Solidarias Rurales (CSR): programa de transferencias monetarias condicionadas (TMC). - Fundación Escuela Nueva (FEN). - Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador (FEDECACES).

### Objetivos

Fortalecer las capacidades financieras de las receptoras del programa de TMC Comunidades Solidarias Rurales (CSR), y facilitar los procesos de inclusión financiera, con el fin de reducir la pobreza y la vulnerabilidad.

### Fecha de inicio y término

2013 - 2014

### Lugares de intervención

2 municipios en 2 departamentos (Concepción Batres en Usulután y Tacuba en Ahuachapán).

### Participantes

1.000 mujeres beneficiarias de TMC (Comunidades Solidarias Rurales)



EL SALVADOR

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Lecciones aprendidas

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial - Aprendizaje entre pares.



### Duración total y sesiones

12 horas total, divididas en 5 sesiones de 2,5 horas cada una.



### Capacitador

60 lideresas del programa capacitadas en la metodología de educación financiera aprendizaje entre pares, replicaron lo aprendido con las participantes de CSR.



### Temas

- Ahorro formal e informal
- Metas
- Ingresos y gastos
- Plan de acción
- Instituciones financieras formales (apertura de cuenta de ahorro, beneficios y ventanilla móvil)
- Derechos de las consumidoras financieras
- Idea de negocio
- Deudas y préstamos



### Materiales

- 5 guías de capacitación para las lideresas facilitadoras.
- 1 cuaderno de trabajo para participantes, con ejercicios a partir de los temas tratados en las sesiones de capacitación.



EL SALVADOR

## Resultados

### Cualitativos:

- El proyecto piloto cuenta con una evaluación de resultado, elaborada por la FLACSO de El Salvador y el IEP de Perú.
- Al parecer, la participación en el Proyecto de 'Mujeres Ahorradoras favoreció el incremento en las actitudes positivas hacia el ahorro en el Banco para casi el total de participantes, el cual empieza a ser valorado principalmente por su privacidad y seguridad.
- Luego de las capacitaciones, ocho de cada diez participantes manifiesta estar ahorrando actualmente, el doble de participantes que manifestaron estar ahorrando antes de iniciar el proyecto.
- Las motivaciones detrás del ahorro formal son principalmente educación, la próxima siembra, y la inversión en mejoras para el hogar, metas más ambiciosas a las reportadas para el ahorro en general. Al parecer, el ahorro formal estimularía la ampliación de metas entre familias en condición de pobreza, ayudándolas a pensar en un horizonte más amplio, gracias al ahorro.

### Cuantitativos:

- 1.000 participantes de CSR capacitadas en educación financiera a través de réplica.
- En una escala de 0 a 10, la importancia otorgada al ahorro pasó de 5,4 a 9,05.
- En una escala de 0 a 100, la preferencia por el ahorro informal pasó de 54 a 17 y el ahorro formal pasó de 28 a 77.
- Al finalizar el proyecto, el 30% de las participantes ahorra en el sistema financiero.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas



EL SALVADOR

## Lecciones aprendidas

Se comprueba la efectividad de la intervención a través de la “lideresa” para la realización de las capacitaciones y el cumplimiento del objetivo de ahorro formal, sin embargo, algunos documentos indican que las lideresas requieren de más tiempo para desarrollar el proceso de capacitación en sus comunidades.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónLecciones  
aprendidas





EL SALVADOR



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## Mujeres Ahorradoras – (implementación Fase de expansión)

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Descripción               | Para la implementación de la fase de expansión la modalidad utilizada consistió en el aprendizaje entre pares. El proyecto inició con la capacitación a lideresas, quienes replicaron los temas con las demás usuarias del programa de CSR. En esta fase fueron ajustados los materiales pedagógicos de las lideresas y de las participantes, por recomendaciones hechas en la fase piloto. |
| Socios                    | FISDL, Secretaría Técnica y de Planificación de la Presidencia (STPP), Banco Central de Reserva, Fedecrédito y Municipalidades.   |
| Objetivos                 | Fortalecer las capacidades financieras y despertar el hábito de Ahorro de las receptoras del programa de TMC Comunidades Solidarias Rurales (CSR), además de promover las iniciativas individuales y voluntarias de inclusión financiera y los esfuerzos de emprendedurismo, con el fin de reducir la pobreza y la vulnerabilidad.  |
| Fecha de inicio y término | 2015- 2016  |
| Lugares de intervención   | Paraíso de Osorio, Masahuat, Tacuba, Cacaoopera, San Francisco Javier, San Agustín y Santiago La Frontera.  |
| Participantes             | 150 lideresas y 6.000 participantes del programa Comunidades Solidarias Rurales.  |



EL SALVADOR

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial - Aprendizaje entre pares



### Duración

15 horas total, divididas en 5 sesiones de 3 horas cada una.



### Capacitador

Aprendizaje entre pares  
150 lideresas capacitadas en la metodología de educación financiera aprendizaje entre pares. También se incorporaron los promotores/as de CSR como parte fundamental del monitoreo y refuerzo de los contenidos.



### Temas

- Ahorro formal e informal.
- Metas
- Ingresos y gastos
- Plan de acción
- Instituciones financieras formales (apertura de cuenta de ahorro, beneficios y ventanilla móvil)
- Derechos de las consumidoras financieras
- Idea de negocio
- Deudas y préstamos



### Materiales

- 5 guías de capacitación para las lideresas facilitadoras.
- 1 cuaderno de trabajo para participantes, con ejercicios a partir de los temas tratados en las sesiones de capacitación.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



EL SALVADOR

## Resultados

### Cualitativos:

- El Proyecto ha sido adaptado como instrumento complementario de la Ley de Desarrollo y Protección Social, convirtiéndose así en parte del Sistema de Protección Social Universal.
- Las alcaldías municipales se han incorporado como ejes centrales del proceso, logrando un aterrizaje a nivel local de la agenda de educación e inclusión financiera.
- Se fortaleció el liderazgo y el empoderamiento de las mujeres lideresas de las aldeas. Se evidencia mayor participación de estas en los comités municipales de Comunidades Solidarias Rurales (espacio de decisión de este programa a nivel local).
- Las lideresas cambian su actitud de temor hacia las instituciones financieras pues manifiestan que antes de las capacitaciones se dejaban llevar por los comentarios de conocidas con experiencias negativas en las instituciones financieras, pero no se tomaron el tiempo de averiguar, luego de las capacitaciones tienen más confianza de investigar y relacionarse con una institución financiera.
- Las mujeres llevan a la práctica otros conocimientos que anteriormente se les habían proporcionado en diferentes talleres como corte y confección, piñatería, panadería y cosmetología. Motivadas por las capacitaciones del ahorro, descubren los talentos y cualidades que poseen de los cuales pueden hacer uso tomando conciencia que antes no habían pensado en la importancia de practicar las habilidades desarrolladas.

### Cuantitativos:

- El 100 % de las lideresas tomaron conciencia de la importancia de tomarse un tiempo y hacer cuentas de sus ingresos y gastos pues manifiestan que nunca se habían tomado ese tiempo; manifestaron que al realizar ese ejercicio ya sabían cuánto podían ahorrar de lo que quedaba o podían pensar que hacer para tener más ingresos.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



EL SALVADOR

## Lecciones aprendidas

El proyecto funcionó bajo el principio de voluntariedad, las lideresas ofrecieron sus capacidades y su tiempo para impartir las réplicas. La participación de las mujeres no fue condicionada por el bono.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



EL SALVADOR

# Repositorio digital



MATERIAL EDUCATIVO

Manual para la facilitación



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



EL SALVADOR



INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de  
implementación



Repositorio  
digital



Lecciones  
aprendidas

Nombre de la iniciativa:

## “12 Capsulas de educación financiera” (expansión).

|                           |  |
|---------------------------|--|
| Descripción               | Para la etapa de expansión, y por solicitud del gobierno, se desarrolló una versión abreviada de educación financiera especialmente sobre el ahorro. Las cápsulas fueron impartidas por las y los promotores de campo del programa CSR, durante las reuniones de protocolo de seguridad alimentaria. A este diseño se le denominó: “12 cápsulas de educación financiera” o “12 cápsulas del ahorro”. |
| Socios                    | FISDL, Secretaría Técnica y de Planificación de la Presidencia (STPP).   |
| Objetivos                 | A través de las cápsulas el gobierno busca promover habilidades financieras en las y los participantes del programa Comunidades Solidarias Rurales, adaptando temas del protocolo de Seguridad Alimentaria y Nutricional en combinación con las mejores prácticas de ahorro y administración de recursos.  |
| Fecha de inicio y término | 2015 - 2016  |
| Lugares de intervención   | 100 municipios   |
| Participantes             | 76.000 participantes del programa CSR.   |



EL SALVADOR

## Estrategia de implementación



### Modalidad

Presencial



### Duración

15 minutos cada cápsula, una cápsula por mes.



### Capacitador

Las cápsulas de educación financiera se insertaron durante las sesiones de capacitación del protocolo de seguridad alimentaria, llevado a cabo por los promotores/as de CSR.



### Temas

Principios generales de la administración de los recursos, el ahorro, las metas, el trabajo en familia y el control del gasto, temas asociados con la estrategia de seguridad alimentaria adelantada por el gobierno.



### Materiales

- Guía con 12 cápsulas para promotores/as de campo de CSR.
- Guía de educación financiera de Mujeres Ahorradoras.

INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas



EL SALVADOR

## Resultados

### Cualitativos:

- El modelo tuvo la aprobación del FISDL por la simplicidad del proceso, menor costo y tiempo.
- La implementación de este modelo se incluyó dentro de la planificación de tiempo de capacitación estipulado para los promotores/as de campo, y se desarrolló durante las sesiones de protocolo de capacitación que reciben las personas participantes del Programa CSR, una vez por mes.

### Cuantitativos:

- Entre agosto de 2015 y noviembre de 2016, se realizó la implementación completa de este modelo, llegando a 76.000 participantes del programa CSR.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas





EL SALVADOR

## Lecciones aprendidas

Las cápsulas gozan de una alta aprobación por parte de las participantes, pero es necesario avanzar en estrategias prácticas de administración, consumo y ahorro.

INICIATIVAS  
IMPLEMENTADAS

Resumen



Resultados

Estrategias de  
implementaciónRepositorio  
digitalLecciones  
aprendidas



EL SALVADOR



INICIATIVAS IMPLEMENTADAS



Resumen



Resultados



Estrategias de implementación



Repositorio digital



Lecciones aprendidas

# Repositorio digital



MATERIAL EDUCATIVO

12 Cápsulas El Salvador

