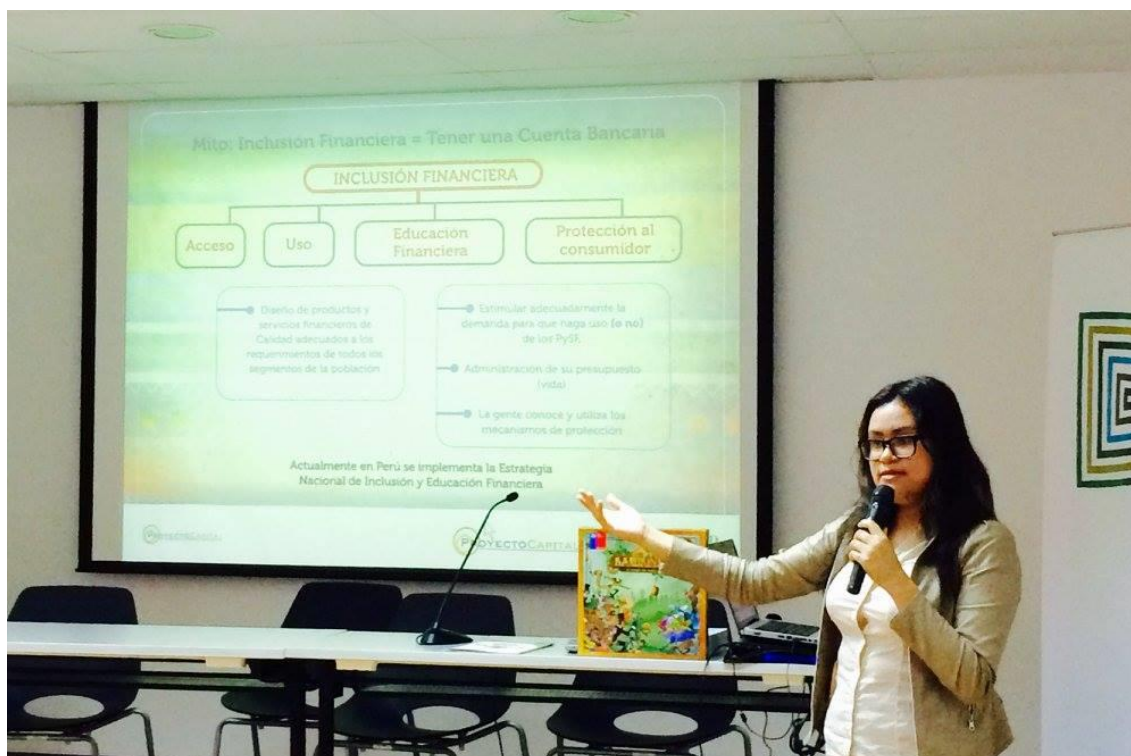


Lunes, 25 Julio 2016

Intercambio de experiencias y aprendizajes en inclusión y educación financiera entre Perú y Chile



Como parte del esfuerzo por impulsar la **colaboración interinstitucional entre Perú y Chile**, Proyecto Capital organizó, conjuntamente con el Fondo de Solidaridad e Inversión Social de Chile (FOSIS), la visita de una delegación de funcionarios chilenos a Lima entre los días 12 y 16 de julio, con el fin de intercambiar experiencias y aprendizajes con el Ministerio de Inclusión y Desarrollo Social de Perú (MIDIS) y el Banco de la Nación (BN), instituciones gubernamentales que vienen trabajando por la **inclusión y educación financiera de la población peruana**.

La delegación de FOSIS estuvo conformada por Nayadee Pizarro, encargada nacional del Programa de Educación Financiera; Felipe Chandía, encargado regional de los Programas de Educación Financiera y Emprendimiento (Región de Valparaíso); y Roberto Candía, encargado regional de los Programas de Educación Financiera y Emprendimiento (Región del Libertador Bernardo O'Higgins).

El martes 12 de julio, acompañados por Ivonne Villada, coordinadora de Proyecto Capital, los funcionarios chilenos se reunieron con Luis Tello, director general de calidad y prestaciones sociales del MIDIS; María Cristina Gutiérrez, directora de inclusión financiera del MIDIS; y un equipo de expertos de dicho Ministerio, con el objetivo de **conocer los lineamientos y la estrategia de inclusión y educación financiera en todos los programas del MIDIS**. Durante el diálogo, Nayadee Pizarro presentó los puntos principales de la **estrategia de transversalización de contenidos de educación financiera en el FOSIS**, que cuenta con la asesoría y dirección técnica de Proyecto Capital.

Por la tarde de ese mismo día, se llevó a cabo una reunión en la sede central del BN, en la que los representantes del FOSIS y Proyecto Capital dialogaron con Edgar Córdova, asesor de la Gerencia General del BN, y su equipo de trabajo. En ese espacio, Nayadee Pizarro presentó la **metodología del piloto de educación financiera para niños del**

FOSIS; posteriormente, Roberto Candia y Felipe Chandía mostraron la experiencia con el **Juego Karukinka**. El intercambio de experiencias se completó con la presentación de la metodología del BN para la educación financiera de escolares.



VISITA DE CAMPO A CAJAMARCA

El 13 de julio, una delegación del equipo de Proyecto Capital liderada por la coordinadora, Ivonne Villada junto a los funcionarios del FOSIS viajaron al distrito de Namora en la región de Cajamarca, para observar una **jornada de capacitación en temas de educación financiera a usuarias del Programa Juntos, cuyo diseño y validación estuvo liderado por el equipo técnico de Proyecto Capital/ Instituto de Estudios Peruanos -IEP.**



La actividad fue gestionada por la Jefe de la Unidad Territorial de Cajamarca, Matilde Rodríguez; y Aracelly Aguilar, asistente de investigación de Proyecto Capital, quienes en coordinación con los gestores locales de la zona realizaron la convocatoria a veinte usuarias del Programa Juntos. El objetivo de dicha capacitación fue ofrecer un espacio

formativo a las beneficiarias en tres temas de educación económica y financiera: la cuenta de ahorros, el sistema financiero peruano y el retiro de dinero a través de cajeros automáticos y Agentes Multired del Banco de la Nación.

Cabe mencionar que la capacitación tuvo lugar en el Auditorio de la Municipalidad de Namora. Las facilitadoras del taller fueron Isela Kida Delgado, capacitadora en temas de educación financiera de Proyecto Capital; y Karina Vílchez, gestora local de la región Cajamarca, quien ha participado de las capacitaciones a gestores locales realizadas por el Proyecto Capital en dicha región. Asimismo, se contó con la presencia de representantes del MIDIS: María Cristina Gutiérrez, directora de inclusión financiera; y Jose Salazar, coordinador de asuntos multilaterales y asociaciones público–privadas.

La visita a campo permitió a los participantes interactuar y conocer, de parte de quienes implementan el programa y de las propias usuarias, las experiencias y aprendizajes en torno a la educación financiera como componente esencial para la inclusión social y financiera. Finalmente, se realizó una sesión de reflexión con las delegaciones participantes para retroalimentar las estrategias de intervención y la metodología de educación financiera utilizada en las jornadas de trabajo.

TALLER DE SENSIBILIZACIÓN EN CONTENIDOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA



El viernes 15 de julio, en el auditorio del IEP, se llevó a cabo un taller con **el objetivo de sensibilizar al personal de FONCODES, CunaMás, JUNTOS y Pensión 65 en contenidos de educación e inclusión financiera**, basados en aprendizajes previos del caso chileno adaptados al contexto peruano.

Para dar inicio a la jornada, el taller contó con las palabras de Ivonne Villada (Proyecto Capital), María Cristina Gutiérrez (MIDIS), Luz Urbina (Jefa de la UGOE) y Nayadee Pizarro (FOSIS), quienes enfatizaron la importancia del intercambio entre países y la colaboración interinstitucional para continuar con la inclusión financiera y social en Perú y Chile.

Seguidamente, Katherine Sarmiento, investigadora cualitativa de Proyecto Capital, presentó la exposición **“Derribando mitos: la importancia de la educación financiera, evidencia y experiencia en Perú y en la región” (Descargar)**, en la que sostuvo que las políticas de inclusión financiera deben trascender la mirada centrada en el acceso al

sistema financiero formal, e incorporar mecanismos de promoción del uso de las herramientas que este dispone, acompañándolo de estrategias de educación financiera que permitan que dichas herramientas sean utilizadas de manera efectiva y pertinente en la administración de recursos en el hogar en pos de lograr una mejor calidad de vida. Destacó que, en este proceso, es clave el trabajo conjunto y planificado entre Estado, academia y sector privado, así como un enfoque centrado en las necesidades de las personas, priorizando las de aquellas en condición de vulnerabilidad.

Antes de iniciar la dinámica grupal, **Nayadee Pizarro explicó el juego de educación financiera de FOSIS “Tú Decides”** y planteó los objetivos de la experiencia. Los asistentes al taller fueron divididos en cuatro mesas y se les asignó un(a) moderador(a), quien los guió en el juego; además de los representantes de FOSIS, moderó una de las mesas Aracelly Aguilar, primera facilitadora peruana en el juego “Tú Decides”.



La reflexión final de la experiencia estuvo a cargo de Jaime Ramos, investigador y especialista en educación financiera de Proyecto Capital - IEP, quien también moderó la retroalimentación con intervenciones de los participantes de cada programa social.



PRINCIPALES CONCLUSIONES DEL INTERCAMBIO DE EXPERIENCIAS

El intercambio, el diálogo y las experiencias compartidas por los representantes de las instituciones de cada país permitieron aprender y reconocer sobre las diferencias que les unen:

- La evolución del abordaje de la inclusión y educación financiera como un componente transversal en los programas de protección social, y soportada en el marco de una estrategia institucional con lineamientos, directrices y planes de trabajo concretos para cada uno de los Programas.
- La necesidad de alinear el mensaje institucional sobre la importancia de la inclusión y educación financiera para contribuir en la lucha contra la pobreza, pero también vistas desde el ejercicio cotidiano de la ciudadanía económica.
- La importancia de utilizar la evidencia y los aprendizajes de las iniciativas que se han llevado a cabo y potenciarlas de acuerdo a los contextos locales.

Puede ver el video de la presentación en Lima a través del siguiente enlace: <https://youtu.be/UXYlb7aVPHk>