

***IEP** Instituto de Estudios Peruanos*

**Experiencias de Educación Financiera en
el Perú: en la búsqueda de una
propuesta sostenible y masificable**

**Jaime Ramos Duffaut
IEP - PROYECTO CAPITAL**

Agenda

- 1** Estudio: Revisión y análisis de los programas de educación financiera en el Perú
- 2** Proyecto: Innovations for Scaling Financial Education (Proyecto Capital – Citi Foundation)

Objetivos del estudio

- Estudio: Revisión y análisis de los programas de educación financiera en el Perú
- Sintetizar las evaluaciones realizadas sobre los programas
- Identificar los módulos de EF más exitosos / efectivos
- Estimar los costos de capacitación
- Explorar los perfiles de los capacitadores

La metodología

- Revisión de la literatura existente
- Identificación de los principales programas
- Información primaria: entrevistas a los principales actores
- Información secundaria: análisis de evaluaciones y informes finales

Revisión de la literatura

- La importancia de aprendizaje experiencial, no solamente capacitación en temas financieros sino la oportunidad de probar los productos/servicios (Johnson & Sherraden, 2006; Kotlikoff and Bernheim, 2001; Zhan, et al., 2006; and Lyons et al,2006).
- Evaluación de EF: Hilgert, Hogarth and Beverly (2003); Lyons & Scherpf (2004); and Kiviat & Murdoch (2012)
- Muchos programas de EF, pero muy pocas evaluaciones de impacto (Braunstein & Welch, 2001).

Un poco de historia...

- La experiencia del Proyecto Corredor → 10 años:

Tenemos la ventaja de conocer una experiencia bastante avanzada; pero hay mucho que falta ser desarrollado:

- La metodología
- Los módulos y materiales
- Evaluaciones sobre la educación financiera impartida

Las experiencias

Nombre del Proyecto	Proyecto Corredor Puno-Cusco	Proyecto Sierra Sur	Proyecto Sierra Norte	PUMRI	Innovations for Scaling Up FE
Fecha de Actividad	Diciembre 2002 – julio 2009	Abril 2005 – diciembre 2011	Setiembre 2009 – diciembre 2013	Junio 2010 – mayo 2012	Marzo – Julio 2012
Lugares de intervención	Provincias: Urubamba, Calca, Anta, Paruro, Cusco, La Convención, Quispicanchi, Canchis, Acomayo, Canas, Melgar, Lampa, Puno, San Román, y Azángaro	Provincias: Caylloma, Castilla, Condesuyos, Arequipa, La Unión, Chucuito, El Collao, Yunguyo, Chumbivilcas, Espinar, Tarata, Candarave, General Sánchez Cerro, y Mariscal Nieto	Provincias: Bongará, Chachapoyas, Luya, Cajabamba, Celendín, San Marcos, Julcán, Otuzco, Sánchez Carrión, Santiago de Chuco, Gran Chimú, y Ferreañafe.	Región de Ayacucho	La Libertad: Santiago de Chuco, Julcan, y Cachicavan
Numero de beneficiarios	7,352 señoras	9,141 señoras	*12,592 señoras esperadas	3,000 señoras	4,910 señoras
Recursos	Cuadernos, papelografos, incentivos al uso de cuentas, concursos, pasantías	Cuadernos, papelografos, incentivos al uso de cuentas, concursos, pasantías	Cuadernos, papelografos, incentivos al uso de cuentas, concursos, pasantías	Juego de cuadernos (tanto para las beneficiarias como los facilitadores), rompecabezas, y papelografos.	Cuadernos, papelografos, programas radiales, mensajes de texto, la personaje de “Isadora la Ahorradora”

Los temas transversales

- La metodología: ¿vertical o horizontal?
 - Perfil de facilitadores
 - Lideresas
- Los módulos, las materiales y los canales de la EF
 - Dibujos y cuentos lúdicos
 - Rompecabezas
 - Programas radiales
 - Mensajes de texto
- Otros componentes claves
 - Incentivos
 - Concursos
 - Pasantías
- Costos y Evaluaciones
 - Eficacia y eficiencia
 - Sistematización y difusión

Metodología: horizontal - vertical

- Una distinción muy importante
 - De arriba hacia abajo
 - De forma lateral, de beneficiaria hacia beneficiaria
- Perfil de los Facilitadores: gente de la zona, que habla el idioma nativo, conocimiento de tema financieros y/o experiencia en enseñanza
- Madres Líderes: alfabetas, de la comunidad, beneficiarias, lideresa por naturaleza

Otros componentes clave

- Incentivos
 - ¿efectivo o canastas?
- Concursos
- Pasantías
 - “El principal instrumento de enseñanza fue el intercambio de experiencias entre grupos de ahorro, ya que ello rompió los esquemas tradicionales de capacitación en ambientes de salón de clases, dirigidos por un capacitador, capacitando a incapacitados; en ella son los ahorristas que comentan sus experiencias conversando, contando chistes, y comentando sus experiencias sin la mirada de un capacitador que las están observando y evaluando...Es decir, se “sueltan” más entre ellas, el facilitador cumple el papel de provocar este sistema de intercambio de experiencias.” -Jose Sialer, Sierra Sur

Apreciaciones / Recomendaciones

Eficiencia y eficacia de los programas:

- No existen evaluación de los programas de educación financiera (¿Qué tanto aprendieron?)
- No se sabe con precisión el costo/beneficio obtenido
- Escasa documentación y mecanismos de difusión de las experiencias
- Contenidos de los temas extensos y complejos
- Necesidad de acentuar el aprendizaje vivencial
- Necesidad de innovar en métodos alternativos

Una propuesta en la búsqueda de la sostenibilidad y la masificación

‘Innovations for Scaling Financial Education’

Proyecto piloto que va a probar una estrategia de intervención, en **Colombia y Perú** con un diseño de medios y materiales educativos que:

- 1** Pueda aprovechar la capacidad instalada y los materiales producidos en los PTMC asociadas al ahorro y otros productos financieros
- 2** Empoderar a los actores de los PTMC para tomar acción en las actividades de EF a través de medios y materiales adecuados a la realidad y los recursos disponibles en campo, que faciliten el desarrollo de capacidades financieras



Más allá de la educación financiera: Capacidades financieras

- **Capacidades financieras:**

Johnson y Sherraden (2007) “...el conocimiento, las competencias y las habilidades para actuar en base a la información recibida así como la oportunidad para hacerlo.”

Desde esta perspectiva, la capacidad financiera implica no solo el uso de la información para tomar decisiones informadas sobre un servicio financiero que beneficie al usuario, sino también la oportunidad y el espacio para llevarla a cabo:

«Desarrollo de habilidades + actores involucrados en el PTMC»

El público objetivo

BENEFICIARIOS:

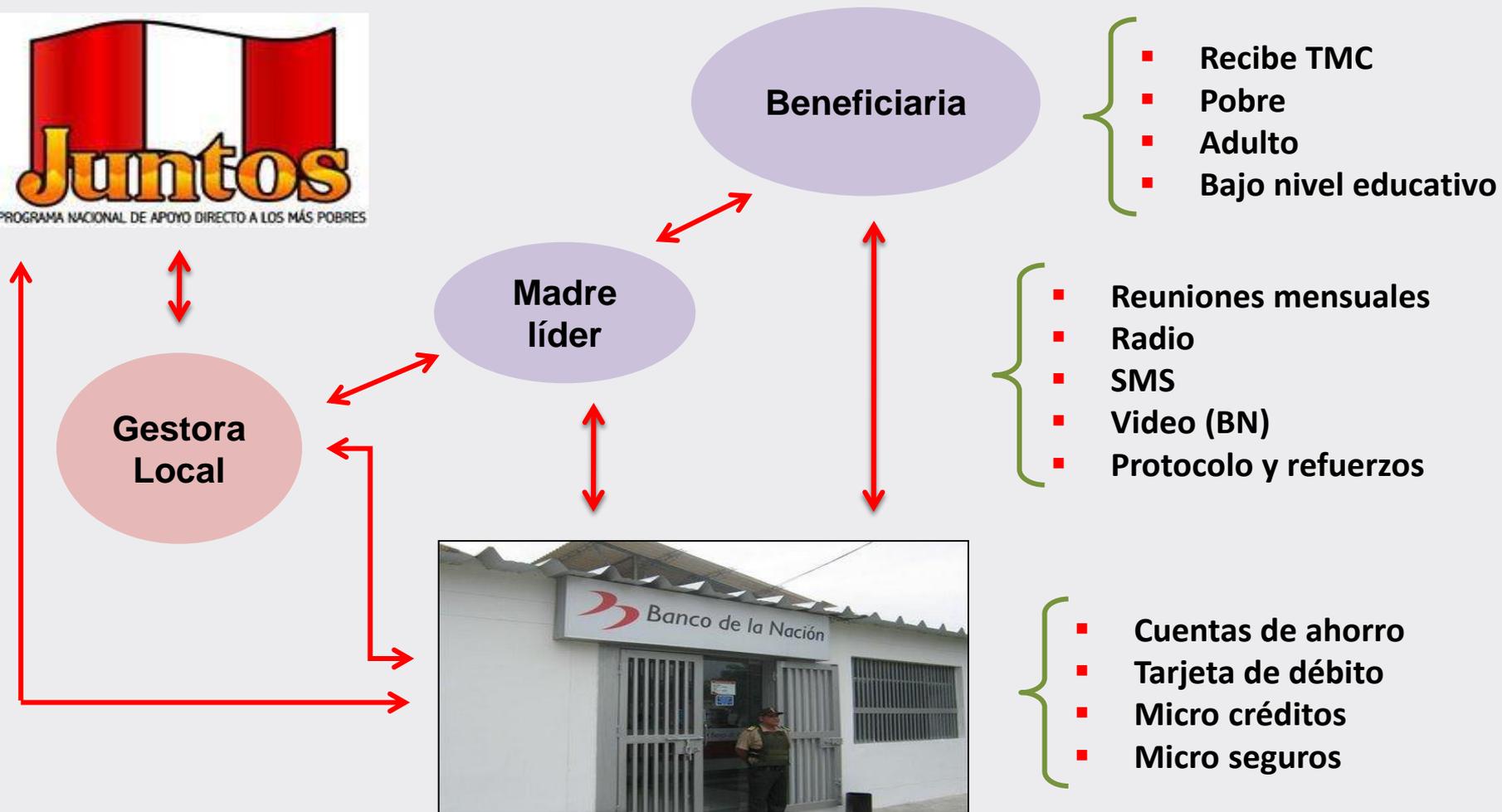
- 1** Perú: Julcán: 1652
Cachicadán: 658
Santiago de Chuco: 2600
Total: 4910
- 2** Colombia: Funza: 1141
Rivera: 2021
Total: 3162

PERÚ + COLOMBIA = 8072 BENEFICIARIOS



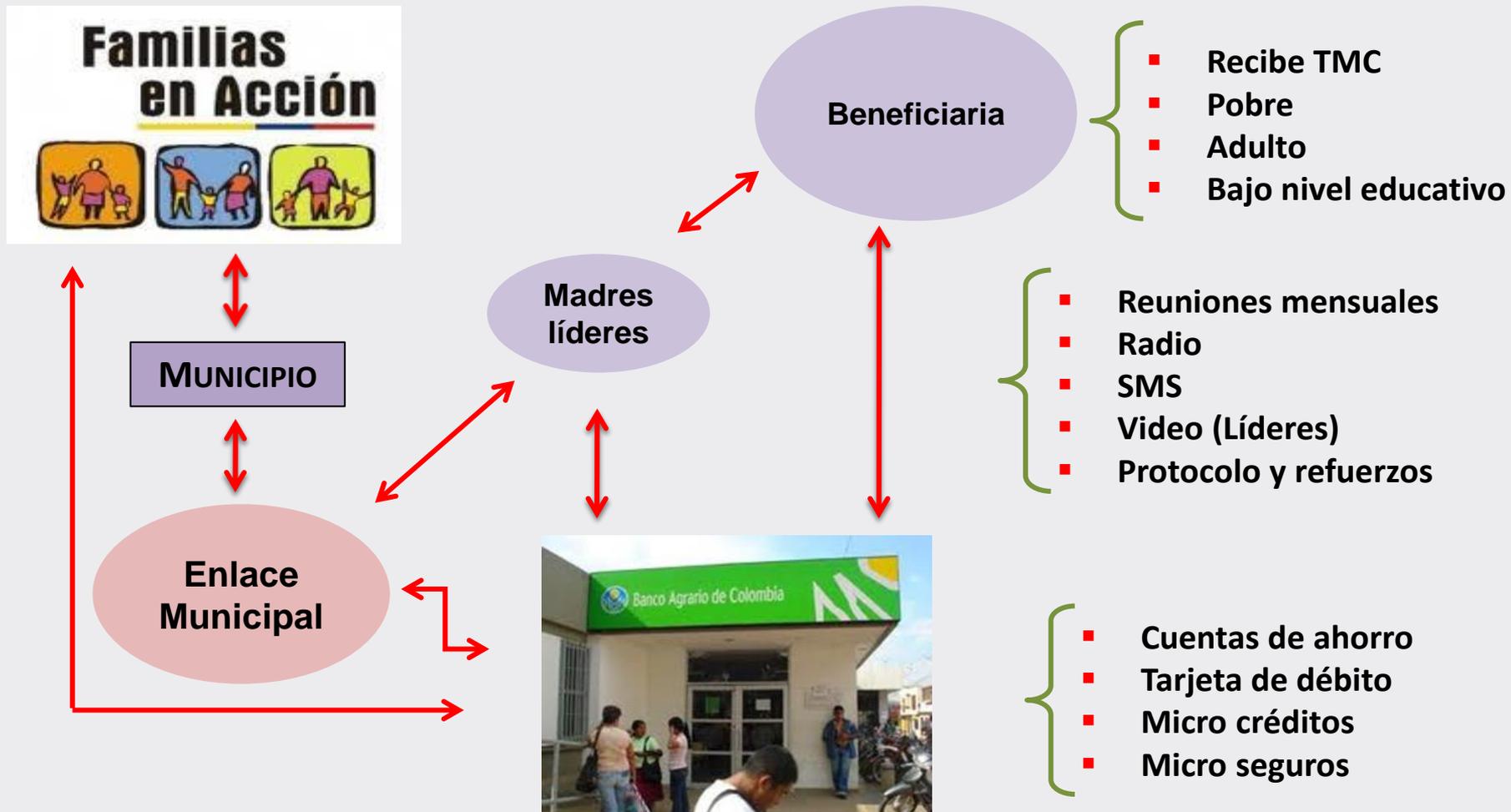
Una propuesta en la búsqueda de la sostenibilidad y la masificación

DIAGRAMA DE INTERACCIÓN DE LOS ACTORES EN LOS PTMC: JUNTOS



Una propuesta en la búsqueda de la sostenibilidad y la masificación

DIAGRAMA DE INTERACCIÓN DE LOS ACTORES EN LOS PTMC: FAMILIAS EN ACCIÓN



Una propuesta en la búsqueda de la sostenibilidad y la masificación

Teoría de las Etapas de Cambio: utilizado para llevar a cabo procesos de modificación de conducta en el campo de la Salud y en el campo educativo de manera más reciente [Prochaska & DiClemente (1982)].

Diseño de materiales y medios educativos utilizando una aproximación a la teoría del cambio:

- 1** *Pre contemplación*
- 2** *Contemplación*
- 3** *Determinación / Decisión*
- 4** *Acción*
- 5** *Mantenimiento*

diversos canales y medios educativos:

- 1** RADIO
- 2** VIDEOS
- 3** MATERIALES IMPRESOS
- 4** MENSAJES DE TEXTO (SMS)

Una propuesta en la búsqueda de la sostenibilidad y la masificación

- Se espera que las personas, a través de las herramientas brindadas, puedan tomar conciencia de su situación de riesgo, de las posibilidades que tienen para enfrentarlas, y las oportunidades disponibles para acceder a servicios financieros formales que las beneficien.
- Se utilizará la estructura organizacional del PTMC y las dinámicas sociales ya establecidas, aprovechando los espacios y momentos de contacto con las beneficiarias

Metodología para proveer EF a beneficiarias

diversos canales y medios educativos:

- 1 RADIO**
- 2 VIDEOS**
- 3 MATERIALES IMPRESOS**
- 4 MENSAJES DE TEXTO (SMS)**

Cumplir funciones específicas para realizar las actividades de difusión, unos serán dependientes (materiales impresos), mientras que otros medios cumplirán su función de manera independiente (radio, video, SMS). **Es decir, no requerirán de ninguna intermediación para cumplir su función.**

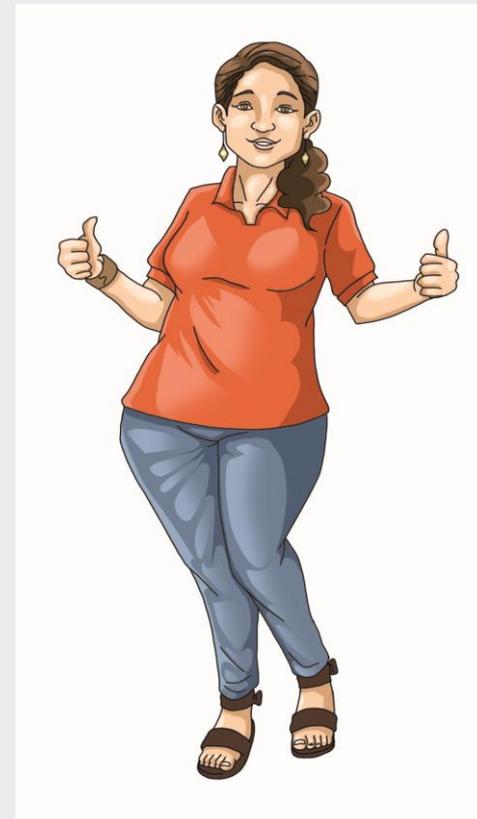
Una propuesta en la búsqueda de la sostenibilidad y la masificación

- ✓ **Desarrollo de personaje: REFERENTE ASOCIADO A CONDUCTAS DEL AHORRO**

PERU: «Isidora La Ahorradora»



COLOMBIA: «Diva la Ahorrativa»



«Video» : presenta testimonios

«Rotafolios»: comic historias)

«Radio» : radio novelas

«SMS» : reconoce, motiva y recuerda

ROTAFOLIO: SERIE DE MODULOS PARA EL DESARROLLO DE CAPACIDADES FINANCIERAS «ISIDORA LA AHORRADORA»

Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

Serie de módulos para el desarrollo de capacidades financieras "Isidora la ahorradora"



ROTAFOLIO: SERIE DE MODULOS PARA EL DESARROLLO DE CAPACIDADES FINANCIERAS «ISIDORA LA AHORRADORA»



ROTAFOLIO: SERIE DE MODULOS PARA EL DESARROLLO DE CAPACIDADES FINANCIERAS «ISIDORA LA AHORRADORA»



Productos esperados:

- ✓ **Evaluar la intervención: estrategia metodológica, roles y funciones de los actores del TMC**
- ✓ **Desarrollar capacidades financieras en las beneficiarias: experiencia**
- ✓ **Desarrollar materiales y medios audiovisuales de EF para las beneficiaria(o)s para los PTMC con potencial de ser masificables («scaling up»)**
- ✓ **Evidenciar el rol de la EF en la inclusión financiera y comportamiento del ahorro**
- ✓ **Evaluar costos de operatividad**

Sin embargo....

- ✓ **Es necesario seguir investigando y probar métodos alternativos, realistas y económicamente viables para hacer la EF sostenible y masificable.**

Para más información pueden visitar nuestra web:



www.proyectocapital.org