

Sistematización de **iniciativas** de **educación financiera** en el **PERÚ**

Proyecto Capital

Miscelánea, 39

Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú

Sistematización de iniciativas de educación financiera en el PERÚ

Proyecto Capital

Miscelánea, 39



Sistematización de **iniciativas** de **educación financiera** en el **PERÚ**

ANA ROSA FEIJOO

Proyecto Capital

Miscelánea 39



FORD FOUNDATION



IDRC | CRDI

International Development Research Centre
Centre de recherches pour le développement international

Canada

Este documento ha sido elaborado 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).

Serie Miscelánea, 39

© IEP Instituto de Estudios Peruanos
Horacio Urteaga 694 Lima 11
Teléfono: (51-4) 332-6194
libreria@iep.org.pe
www.iep.org.pe

ISBN: 978-9972-51-603-0

Primera edición digital: septiembre de 2016

Edición digital disponible en: <http://proyectocapital.org/es/>

Edición, diseño y diagramación: Mónica Ávila Paulette

Reservados todos los derechos a los editores, bajo el protocolo 2 de la Convención Universal de Derechos de Autor. Sin embargo, por la presente, se concede permiso para reproducir este material total o parcialmente para propósitos educativos, científicos o en desarrollo, con mención de la fuente.

Feijoo, Ana Rosa

Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú. Lima, IEP; Proyecto Capital; IDRC-CDRI; Ford Foundation, 2016. (Miscelánea, 39)

W/19.02.01/M/39

1. EDUCACIÓN FINANCIERA; 2. POLÍTICAS PÚBLICAS; 3. SECTOR PÚBLICO; 4. SECTOR PRIVADO; 5. ONGS; 6. INCLUSIÓN FINANCIERA; 7. PERÚ

RESUMEN EJECUTIVO	11
INTRODUCCIÓN	13
I. INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA:	
JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO DE SISTEMATIZACIÓN	15
1 La inclusión financiera en el Perú	15
2 La educación financiera en el Perú	17
II. METODOLOGÍA	19
1 Objetivos	19
2 Recojo de información	19
III. DESCRIPCIÓN DE LAS INTERVENCIONES	21
1 Iniciativas del sector público	22
1.1 Proyecto Corredor Puno-Cusco	22
1.2 Proyecto Sierra Sur	25
1.3 Proyecto Sierra Norte	26
1.4 Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del Programa de Complementación Alimentaria (PCA)	29
2 Iniciativas público-privadas	31
2.1 Alfabetización financiera del Programa de Desarrollo Productivo Agrario Rural - AGRO RURAL	32
2.2 Proyecto Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva (PUMRI)	33
2.3 Proyecto Innovations for Scaling Up Financial Education (ISFE)	35
2.4 Proyecto Mini-novelas, educación financiera y promoción del ahorro – GRADE y Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS)	37
2.5 Proyecto “Educación financiera para la inclusión financiera” CEFI de ASBANC y MIDIS	39

3	Iniciativas del sistema financiero público y privado	41
3.1	Programa “Finanzas en el cole” – Programa de Asesoría a Docentes de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)	42
3.2	Programa Diplomado de la Microempresa (DIME)- Míbanco	43
3.3	Proyecto “Promoción del uso de remesas como medio para impulsar la inclusión financiera de los receptores” - Instituto de Formación Bancaria (IFB)	44
4	Iniciativas de organizaciones no gubernamentales	46
4.1	Programa “Microfinanzas con Educación” - ONG Arariwa	47
4.2	“Crédito con Educación” - Freedom from Hunger	47
4.3	Red Aflatoun de Educación Social y Financiera	48
4.4	Proyectos Emprendiendo y MiCity –Visión Solidaria	51
	4.4.1 Proyecto “Emprendiendo”	51
	4.4.2 Proyecto “MiCity”	52
4.5	Proyecto de formación de emprendedores, Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama y Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro - WorldVision	54
	4.5.1 Proyecto de formación de emprendedores (ámbito de educación formal)	54
	4.5.2 Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama y Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro	56
4.6	Proyecto “Aprendiendo a Emprender” - Plan Internacional Perú	57
4.7	Programa de Educación Social y Financiera - ODAER	59
4.8	Programa de Educación Social y Financiera - FINCA Perú	60
4.9	Junior Achievement Worldwide (JAW) Perú.	62
IV	SÍNTESIS Y ANÁLISIS DE LAS EXPERIENCIAS	66
V.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	76
V.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	79
VII.	ANEXOS	82
	Anexo 1. Relación de personas entrevistadas	82
	Anexo 2. Mapa temporal de las iniciativas	84

RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo de este documento es presentar los resultados de un estudio de sistematización de las diversas experiencias de educación financiera implementadas en el Perú.

Como primer paso para el desarrollo de esta investigación, se mapearon las principales intervenciones sobre educación financiera en el país y se definieron los aspectos a sistematizar. Un segundo paso, concerniente al recojo de la información, consistió en definir las técnicas utilizadas para la sistematización: (i) entrevistas a profundidad aplicadas a los principales actores de estas intervenciones y (ii) revisión de documentos y materiales de cada uno de los programas identificados para el estudio.

Producto de este proceso, se organizaron las iniciativas identificadas en cuatro categorías para su descripción y análisis: i) iniciativas del sector público, ii) iniciativas público-privadas, iii) iniciativas del sistema financiero público y privado y iv) iniciativas de organizaciones no gubernamentales. Estas son:

1. Proyecto Corredor Puno-Cusco
2. Proyecto Sierra Sur
3. Proyecto Sierra Norte
4. Programa de Educación Financiera y Emprendimiento, dirigido a las madres del Programa de Complementación Alimentaria (PCA) del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS)
5. Alfabetización Financiera de AGRO RURAL
6. Proyecto Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva (PUMRI), de CARE Perú
7. Innovations for Scaling Up Financial Education, de CITI Foundation y Proyecto Capital
8. Mini-novelas, educación financiera y promoción del ahorro de GRADE
9. Educación Financiera para la Inclusión Financiera del CEFI de ASBANC
10. Programa de Asesoría a Docentes, de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP

11. Programa DIME de Mibanco
12. Programa para el Uso de Remesas, del Instituto de la Formación Bancaria
13. Programa de Microfinanzas con Educación, de la ONG Arariwa
14. Programa de Crédito con Educación, de la ONG Freedom from Hunger
15. Red Aflatoun de Educación Social y Financiera
16. Proyecto Emprendiendo de Visión Solidaria
17. Proyecto MiCity de Visión Solidaria
18. Proyecto de Formación de Emprendedores de World Vision
19. Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama de World Vision
20. Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro de World Vision
21. Aprendiendo a Empezar de Plan Internacional Perú
22. Programa de Educación Social y Financiera de la Organización para el Desarrollo Ambiental y la Educación Regional (ODAER)
23. Programas Aflatoun Urbano de Finca Perú
24. Programa Aflatoun Rural de Finca Perú
25. Intervenciones diversas de Junior Achievement Perú

En líneas generales, los resultados de la sistematización muestran que los programas de educación financiera en el país comenzaron a desarrollarse principalmente hacia la segunda mitad de la década pasada. Las iniciativas han estado a cargo tanto de organizaciones públicas como privadas, registrándose también algunas ejecutadas en convenio entre estos dos tipos de organismos. Las zonas de intervención de estos programas son diversas y están diseminadas por todo el país.

El público objetivo de las intervenciones identificadas es variado y responde principalmente a las líneas de intervención de la institución que los desarrolla. Por ejemplo, para el caso de las iniciativas públicas ligadas al desarrollo rural de las iniciativas públicas y privadas ligadas al programa JUNTOS, el público objetivo son mujeres rurales en condiciones de pobreza.

El presente documento se organiza en cinco secciones. En la primera parte se revisan los conceptos generales así como la justificación del estudio de sistematización. En la segunda sección se presentan los objetivos y la metodología utilizada. La tercera sección contiene los resultados de la sistematización correspondientes a las 21 intervenciones identificadas, organizadas en cuatro grupos según el origen de las iniciativas: públicas, público-privadas, iniciativas del sector financiero público y privado y, finalmente, iniciativas de organizaciones no gubernamentales. La cuarta sección presenta el análisis de las experiencias y la quinta, algunas conclusiones y recomendaciones.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera viene generando un interés creciente no solo en el ámbito académico sino también en instituciones gubernamentales, organismos de cooperación financiera, organismos de la sociedad civil, el sector privado, entre otros.

Se han esbozado diversas definiciones de este concepto. Sin embargo, al parecer, la más difundida y aceptada es la elaborada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) que define educación financiera como

el proceso por el cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión sobre productos y conceptos financieros y, a través de información, instrucción y/o asesoría objetiva, desarrollan las habilidades y la confianza para volverse más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde obtener ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. (OCDE 2005)

Los programas de educación financiera apuntan a producir cambios en los comportamientos de los actores económicos para mejorar la manera en que administran sus recursos. Estas intervenciones tienen mayor tiempo de implementación en los países desarrollados que en países pobres o en vías de desarrollo.

A fin de caracterizar la situación de la educación financiera en el Perú, el presente documento contiene la descripción y el análisis de experiencias en esta materia desarrolladas en el país durante los últimos años. La información para el estudio fue recogida en el año 2012; sin embargo, para elaborar este reporte se incorporaron iniciativas posteriores a esa fecha, además de actualizar la información de algunas de las intervenciones consideradas.

El documento de sistematización desarrolla en la primera sección ciertos conceptos generales, así como la justificación del estudio. En la segunda sección presenta los objetivos y la metodología para luego, en la tercera, describir las experiencias identificadas. La cuarta parte contiene la síntesis y análisis de las intervenciones, y termina con un apartado de conclusiones y recomendaciones.

I.

INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA.

JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO DE SISTEMATIZACIÓN

1. LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ

En las últimas décadas la inclusión financiera ha generado un interés creciente en la discusión global sobre el desarrollo humano, específicamente con respecto al de poblaciones rurales en situación de pobreza generalmente excluidas del sistema financiero formal. Se ha determinado que el acceso a servicios financieros puede contribuir a impulsar la actividad económica, mejorar las condiciones de vida de la población y reducir los niveles de desigualdad social (García et al. 2013).

La Red Internacional de Educación Financiera (INFE, por sus siglas en inglés) define la inclusión financiera como

el proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera con el objetivo de promover tanto el bienestar financiero como la inclusión económica y social. (García et al. 2013)

El Perú ha sido elegido en repetidas oportunidades como el país con el entorno más propicio para las microfinanzas y la inclusión financiera a nivel mundial (EIU 2014), sin embargo, el acceso a productos y servicios de calidad es aún limitado. Por ejemplo, en 2014 solo 29% de peruanos tenía una cuenta de ahorros en el sistema financiero (Trivelli 2015). Es necesario abandonar esfuerzos aislados y construir políticas que promuevan la inclusión desde la coordinación de todos los actores involucrados.

En este sentido, el Gobierno Peruano decidió desarrollar la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) como un instrumento de política de Estado. Con esta finalidad se creó en febrero de 2014, a través del DS 029-2014-EF, la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF), presidida por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) e integrada por el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), el Ministerio de Educación (MINEDU), la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), el Banco Central de Reserva (BCR) y el Banco de la Nación (BN). Esta comisión sería el ente responsable del diseño, implementación y seguimiento de la ENIF.

El objetivo principal de la ENIF, aprobada oficialmente en julio del 2015 a través del DS 191-2015-EF, es “promover el acceso y uso responsable de servicios financieros integrales, que sean confiables, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diversos segmentos de la población”.

La estrategia está construida sobre tres pilares asimilados a las dimensiones de la inclusión financiera: acceso, uso y calidad. Además, considera siete líneas de trabajo en su plan de acción: i) ahorro, ii) pagos, iii) financiamiento, iv) seguros, v) protección al consumidor, vi) educación financiera y vii) grupos vulnerables.

Tabla 1
Líneas de acción de la ENIF

	Pagos	Ahorro	Financiamiento	Seguros
Líneas de acción	Servicios de pago digitales	Cuentas básicas / simplificadas	Microcrédito	Micro-seguros
	Pagos del gobierno	Otros: pensiones, vivienda	MIPYME	Agro-seguros
	Remesas		Crédito agrícola	Otros: salud, vida, pensiones
			Otros instrumentos	
		Grupos vulnerables		
		Educación financiera		
		Protección al consumidor		

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Perú. Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. Julio, 2015. Disponible en <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>

Los objetivos de cada línea de acción son:

- Pagos: promover el desarrollo de canales e instrumentos digitales de pagos minoristas.
- Ahorro: fomentar el ahorro formal en todos los segmentos de la población de manera segura, confiable y adecuada a sus necesidades.
- Financiamiento: fomentar el acceso y profundización del financiamiento, con productos adecuados a las necesidades de personas y empresas, de manera responsable.
- Seguros: fomentar el acceso y uso de productos y servicios de seguros en todos los segmentos de la población de manera confiable, eficiente y adecuada a sus necesidades.

- Protección al consumidor: proteger los derechos de los consumidores, garantizando la transparencia de la información, el establecimiento de sistemas de resolución de conflictos adecuados, así como de incentivos para la generación de prácticas de negocios adecuadas.
- Educación financiera: mejorar las competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones y un mejor control de sus propias decisiones financieras.
- Grupos vulnerables: promover la inclusión financiera de la población vulnerable para que acceda a los servicios y mercados financieros formales a través de la ejecución de acciones y medidas de acuerdo a sus necesidades, mejorando con ello su calidad de vida (Ministerio de Economía y Finanzas del Perú, 2015)

La ENIF contempla a la educación financiera como una de sus líneas transversales de acción y sostiene que conocer los avances a la fecha en esta materia es una tarea de alta prioridad.

2. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PERÚ

La estrategia nacional entiende la inclusión financiera como un concepto multidimensional y propone tratarla desde sus diversas aristas. Mejorar el acceso y el uso de productos y servicios financieros puede resultar insuficiente si no se cuenta con productos y servicios de calidad, ajustados a las características de los usuarios. En este marco destaca la importancia de la educación financiera como un elemento central para lograr inclusión financiera.

Se han esbozado diversas definiciones de este concepto. Sin embargo, al parecer la más difundida y aceptada es la elaborada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) que define educación financiera como

el proceso por el cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión sobre productos y conceptos financieros y, a través de información, instrucción y/o asesoría objetiva, desarrollan las habilidades y la confianza para volverse más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para tomar decisiones informadas, para saber dónde obtener ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar financiero. (OCDE, 2005)

Las habilidades y actitudes que se desprenden del conocimiento financiero se ven reflejadas en la capacidad para manejar el dinero y tomar el control de las finanzas a partir de la toma de decisiones adecuadas.

Gómez-Soto (2009) sustenta la importancia de la educación financiera y considera que contribuye a: i) establecer confianza en el sistema financiero, ii) facilitar el conocimiento de nuevos productos y servicios financieros, iii) mitigar el riesgo de sobreendeudamiento, iv) facilitar el conocimiento de los derechos como consumidores financieros y v) impulsar una mejor administración de los recursos de los hogares.

Esto cobra particular importancia en realidades como la peruana si se considera que, en el contexto rural, las familias, a menudo, tienen ingresos variables y carecen de medios suficientes para administrar el poco dinero que reciben. Una mayor comprensión del sistema financiero y su

funcionamiento mejoraría en gran medida la capacidad para gestionar los ingresos del hogar y romper el ciclo de la pobreza (Collins et.al., 2009).

La educación financiera favorece a las personas en todas las etapas de la vida, independientemente de su nivel de ingreso. Los usuarios financieros mejor informados son capaces de demandar productos y servicios de mejor calidad, estimulando la innovación y la competencia entre entidades financieras, propiciando el desarrollo del mercado y, por ende, generando impactos positivos en las economías nacionales (García, 2012).

Diversos estudios muestran la importancia del aprendizaje empírico en la educación financiera, que se centra no solo en la adquisición de conocimientos sino que promueve oportunidades para poner en práctica lo aprendido y probar los productos y servicios en la vida real (Johnson y Sherraden, 2006; Kotlikoff y Bernheim, 2001; Zhan et.al., 2006; Lyons et.al., 2006). Es importante resaltar que la capacitación en sí misma no es suficiente para que el conocimiento se convierta en acción.

Los programas de educación financiera apuntan a producir cambios en los comportamientos de los actores económicos para mejorar la manera en la que administran sus recursos. Estas intervenciones han sido implementadas durante más tiempo en países desarrollados que en países pobres o en vías de desarrollo, como el Perú. No obstante, las iniciativas dirigidas a niños y adolescentes son aún más recientes. Finalmente, la educación financiera se traduce en mejores y mayores oportunidades tanto individuales como colectivas, funcionando como un elemento catalizador hacia una verdadera inclusión social.

II. METODOLOGÍA

1. OBJETIVOS

Objetivo general:

Sistematizar las diferentes intervenciones de educación financiera implementadas en el país.

Objetivos específicos:

- Identificar las intervenciones de educación financiera desarrolladas en el Perú dirigidas a niños, adolescentes, jóvenes y población adulta.
- Describir las características generales de las intervenciones de educación financiera identificadas (lugar y plazo de ejecución, población objetivo, entre otras); sus principales objetivos e indicadores; la metodología de educación financiera utilizada; los principales contenidos y materiales; los sistemas de monitoreo y evaluación; y los costos de las ejecuciones (costos totales, costos por usuario, costos directos, costos indirectos, entre otros).
- Sintetizar y analizar la información recogida sobre las intervenciones de educación financiera identificadas.

2. RECOJO DE INFORMACIÓN

La información primaria se obtuvo a través de entrevistas en profundidad con informantes clave. Se contactó a los principales responsables del diseño e implementación de los proyectos identificados (ver Anexo 1, relación de organizaciones y personas entrevistadas) para que participaran de la sistematización.

La información secundaria se obtuvo a partir de la revisión de documentos relativos al objeto de estudio, así como de documentos diversos producidos en el marco de las iniciativas reseñadas (documentos de gestión, materiales de difusión, materiales educativos, etc.).

Se debe considerar que algunas de las intervenciones de educación financiera analizadas terminaron su ejecución hace varios años, por lo que fue complicado contar con sus principales referentes para esta investigación. Por otro lado, es importante resaltar que la información obtenida es asimétrica y dependió de los distintos niveles de información que cada institución manejaba, así como de la posibilidad de compartir datos que, en muchos casos, las fuentes consideraban confidenciales.

III.

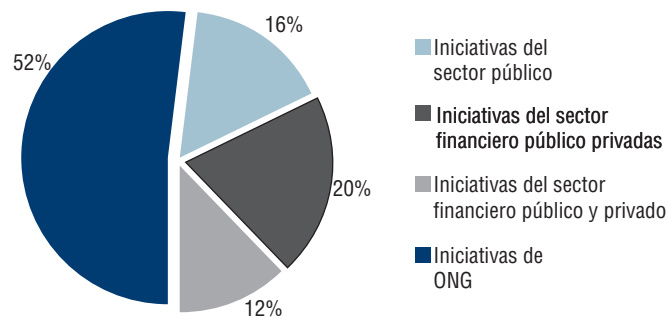
DESCRIPCIÓN DE LAS INTERVENCIONES

Como una forma de responder al origen de las iniciativas y de establecer criterios de comparación, las experiencias sistematizadas que se presentan a continuación han sido organizadas en cuatro grandes grupos:

- Iniciativas del sector público
- Iniciativas público-privadas
- Iniciativas del sistema financiero público y privado
- Iniciativas de organizaciones no gubernamentales

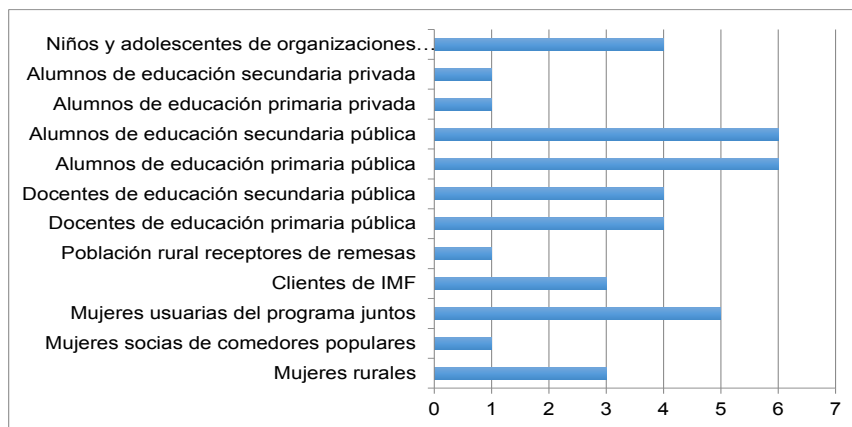
Asimismo, para cada una de las experiencias estudiadas, se incluye los siguientes aspectos: i) breve descripción del proyecto, ii) metodología de educación financiera y iii) principales resultados.

Gráfico 1
Distribución de iniciativas identificadas para el estudio según su origen



Elaboración propia.

Gráfico 2
Número de iniciativas según el tipo de beneficiario



Elaboración propia.

1. INICIATIVAS DEL SECTOR PÚBLICO

Tres de las cuatro iniciativas del sector público identificadas para esta sistematización son parte de una estrategia de desarrollo rural implementada en conjunto por el Estado peruano, a través del Ministerio de Agricultura y la cooperación internacional, a través del Fondo Internacional para el Desarrollo Agrícola (FIDA), organismo financiero de la Organización de las Naciones Unidas. El FIDA realiza trabajos de cooperación técnica y financiera con el Perú desde 1985 y, de manera progresiva, ha incorporado en sus propuestas estrategias de educación financiera para facilitar el acceso de los pobladores rurales al sistema financiero formal. Entre los proyectos financiados por el FIDA se han identificado: (i) Proyecto de Desarrollo del Corredor Puno-Cusco, pionero en la movilización del ahorro rural y la educación financiera; ii) el Proyecto Sierra Sur; y (iii) el Proyecto Sierra Norte.

La cuarta iniciativa identificada es el Programa de Educación Financiera y Emprendimiento, ejecutado por la Dirección General de Calidad de Prestaciones Sociales del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), que brinda educación financiera a las madres socias de comedores populares de Lima Metropolitana.

1.1 Proyecto Corredor Puno-Cusco

Breve descripción del proyecto

El Proyecto Corredor Puno-Cusco (Proyecto Corredor), que comenzó en diciembre de 2002 y terminó en julio de 2008, fue una iniciativa del Estado peruano cofinanciada por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA). En un inicio fue implementada por el Fondo Nacional

de Compensación y Desarrollo Social (FONCODES) del Ministerio de la Mujer y Desarrollo Social (MIMDES). Posteriormente, en 2007, fue transferida al Ministerio de Agricultura.

Primero, el proyecto se ejecutó en 15 provincias de las regiones Puno y Cusco y a fines de 2006 se incorporaron dos provincias de la región Apurímac. Se estima que el número de familias atendidas por el proyecto ascendió a 80.000. En cuanto al componente financiero, se estableció como meta inicial que 1000 mujeres contaran con una cuenta de ahorro en instituciones financieras formales, pero al término de la intervención más de 7400 beneficiarias contaban con este producto.

El objetivo principal de este proyecto fue incrementar el ingreso de la población rural en extrema pobreza con la finalidad de contribuir a la reducción de la pobreza extrema, fortaleciendo los vínculos y el acceso a los sistemas del mercado de bienes y servicios, mediante la consolidación y ampliación de los mercados de asistencia técnica y el desarrollo de los servicios financieros.

Los objetivos específicos del Proyecto Corredor fueron: i) contribuir al fortalecimiento del mercado de bienes y servicios no financieros en función de la demanda y ii) contribuir al fortalecimiento del mercado de servicios financieros rurales.

El componente financiero del Proyecto Corredor estuvo enfocado en lograr que las mujeres rurales se vincularan de manera sostenida con el mercado formal de servicios financieros y, de esta manera, incrementen sus oportunidades de manejo de recursos monetarios. También se centró en apoyar a la mejora de la oferta de servicios financieros en las zonas de intervención.

Metodología de educación financiera

El componente financiero del proyecto centró sus actividades en un programa piloto de promoción del ahorro, cuyo objetivo era que las beneficiarias abrieran y usaran una cuenta individual de ahorros en alguna entidad financiera formal.

Para participar en las actividades de este componente, las usuarias debían formar grupos de ahorro y presentar planes señalando el origen y destino de los recursos. Posteriormente, participaron en sesiones de capacitación sobre el sistema financiero y el manejo eficiente del dinero. Tras realizar visitas guiadas a instituciones financieras locales para despejar dudas y reducir la desconfianza, abrieron sus cuentas y empezaron a ahorrar. El Proyecto Corredor diseñó un complejo sistema de incentivos para premiar a las usuarias, quienes se sintieron muy complacidas al recibir el reconocimiento por sus esfuerzos de ahorro. En paralelo se continuaron desarrollando talleres de capacitación sobre temas financieros, que contaron con el acompañamiento activo de facilitadores. El proyecto organizó pasantías para que las participantes visiten experiencias de ahorro en otras comunidades, estrategia que resultó sumamente útil para motivarlas.

Dentro de los grupos de ahorro, se constituyeron grupos más pequeños de autoayuda que propusieron planes de ahorro para cada uno de sus miembros. Estos grupos permitieron que los integrantes se esforzaran aun más en el cumplimiento de sus metas dado que si alguna no cumplía con sus objetivos personales, las otras perdían el incentivo correspondiente.

La capacitación de las usuarias estuvo a cargo de facilitadores entrenados por el proyecto, que estaban a cargo de ejecutar los talleres de capacitación y acompañar a las ahorristas durante todo el proceso. Los facilitadores demostraron una gran vocación para trabajar en áreas rurales así como facilidad para adaptar los instrumentos a las realidades locales para adecuar el lenguaje utilizado durante las sesiones y para crear estrategias de capacitación. Además, formaron lideresas en cada uno de los grupos de ahorro para que estas a su vez pudieran asumir el importante rol de capacitar a sus compañeras.

Los materiales de los módulos fueron desarrollados en quechua, aymara y castellano. En los casos de beneficiarias con problemas para leer y escribir, se utilizaron programas de alfabetización funcional.

Principales resultados

En marzo de 2006, la oficina de Evaluación de FIDA realizó el estudio de evaluación intermedia del proyecto. Sus principales conclusiones con relación al componente de desarrollo y fortalecimiento de mercados financieros fueron:

- Hasta el 31 de diciembre de 2005, se habían abierto 3477 cuentas por igual número de mujeres de 185 grupos de ahorro.

El total de incentivos otorgados fue de S/. 476.000 (US\$ 144.000), logrando que las ahorristas movilicen recursos propios por un valor de S/. 1.329.192 (US\$ 403.000).

- 3477 mujeres adquirieron nuevos conocimientos y habilidades con relación al manejo de cuentas de ahorro y, en general, sobre el funcionamiento del mercado financiero.
- Las consecuencias sobre las relaciones de género al interior de los hogares atendidos por el proyecto fueron positivas para las mujeres, quienes se empoderaron y lograron tener roles más activos en la toma de decisiones en sus hogares.

En 2008, Trivelli y Yancari analizaron los resultados de la primera cohorte de ahorristas del proyecto y encontraron que 7406 de las mujeres participantes habían abierto y mantenido una cuenta de ahorros.

A lo largo de los cuatro años que duró el contrato entre las ahorristas y el proyecto, se demostró el uso y manejo de las cuentas de ahorro a través de múltiples movimientos de depósitos y retiros. Al final de los contratos, las ahorristas contaban con un saldo promedio de aproximadamente S/.700, que si bien puede ser considerado como un monto modesto, representó un logro significativo para las beneficiarias.

Trivelli y Yancari (2008) identificaron también que las participantes del proyecto ahorraron por cinco motivos principales: (i) la educación de sus hijos; (ii) la formación de un capital en efectivo sin propósito predefinido; (iii) la mejora o creación de negocios; (iv) la mejora de la vivienda; y (v) para costear emergencias.

Los principales impactos del Proyecto Corredor sobre el capital social consistieron en el fortalecimiento de la organización y cohesión de grupos y comunidades debido a la participación en concursos, la gestión de recursos y los grupos de ahorro de mujeres.

1.2 Proyecto Sierra Sur

Breve descripción del proyecto

El Proyecto de Desarrollo Sierra Sur, “Fortalecimiento de los Mercados, Diversificación de los Ingresos y Mejoramiento de las condiciones de Vida en la Sierra Sur”, es otra de las iniciativas financiadas por el FIDA para promover el desarrollo rural sostenible en el Perú.

Esta iniciativa se inició en abril de 2005 y finalizó en diciembre de 2011. Tuvo como principal organismo ejecutor al Ministerio de Agricultura a través de AGRORURAL; y se extendió a 120 distritos en 16 provincias de las regiones de Arequipa, Cusco, Moquegua, Puno y Tacna. Su meta era atender a 15.000 familias rurales de la sierra sur del país.

El objetivo general del proyecto fue lograr que los ciudadanos y ciudadanas campesinos y microempresarios en la sierra sur aumenten sus ingresos, sus activos tangibles y valoricen sus conocimientos, organización social y autoestima.

Los objetivos específicos fueron: i) mejorar el manejo y la calidad de los recursos naturales productivos, ii) promover el incremento de las oportunidades de generación de ingresos de los ciudadanos hombres y mujeres que conducen pequeñas explotaciones agropecuarias y negocios y iii) promover el reconocimiento y valorización de los conocimientos de los ciudadanos y sus activos culturales.

Metodología de educación financiera

El Proyecto Sierra Sur diseñó su intervención en educación financiera sobre la base de la experiencia del Proyecto Corredor Puno-Cusco, tomando en cuenta las lecciones aprendidas con la finalidad de optimizar sus resultados.

La convocatoria para participar en las actividades del subcomponente de apoyo a la intermediación financiera se hizo a través de reuniones informativas, a cargo de los facilitadores y el personal técnico del proyecto. Las interesadas en participar formaron grupos de ahorro compuestos de 18 a 25 mujeres en promedio. Estas personas realizaron visitas guiadas con la finalidad de conocer y familiarizarse con las entidades financieras en donde harían el depósito inicial para abrir sus cuentas personales de ahorros.

Una vez completados los pasos anteriores, cada uno de los grupos recibió sesiones de capacitación sobre el sistema financiero y su funcionamiento; el uso y utilidad de las cuentas de ahorros; y el sistema de incentivos ofrecido a las ahorristas por el proyecto. Dada la poca experiencia de la población objetivo con los temas tratados, se utilizó una metodología participativa, que permitía una retroalimentación y refuerzo inmediatos. Los facilitadores acompañaron el proceso de aprendizaje de las usuarias, y generaron simultáneamente espacios internos de rendición de cuentas. Además, se crearon cargos de líderes para asegurar la transmisión horizontal de los contenidos y apoyar las actividades del equipo capacitador.

Se realizaron pasantías para visitar otras experiencias de ahorro y así absolver las dudas de las beneficiarias y ganar su confianza. También se formaron pequeños grupos de autoayuda que

proponían planes de ahorro para cada uno de sus miembros. Estos grupos fueron un elemento muy motivador pues si alguna de las usuarias no cumplía con sus objetivos personales, todas perdían el incentivo.

Los concursos organizados por el proyecto entregaron premios monetarios a las ahorristas en actos públicos, convirtiéndose en eventos esperados y celebrados por la población. El sistema de incentivos a la apertura y uso de las cuentas de ahorros buscó ser más sencillo que el propuesto por el Proyecto Corredor. Los incentivos fueron centrales para el entendimiento funcional de los servicios financieros y del sistema financiero en sí mismo, así como para generar confianza en las participantes a través del reconocimiento.

Principales resultados

El proyecto Sierra Sur fue evaluado en dos oportunidades por una misión del FIDA. La primera evaluación, correspondiente a la mitad del proyecto, se realizó en junio de 2009 y la evaluación final se hizo en junio de 2011.

Los principales resultados del componente financiero fueron:

- 9155 mujeres de las zonas intervenidas abrieron cuentas de ahorro.
- 100% de mujeres ahorristas realiza al menos cuatro operaciones por año.
- 17.295 pobladores contrataron seguros de vida.
- 9702 mujeres contrataron seguros de vida anuales.
- El monto total de los depósitos hechos por las usuarias fue de S/. 808.159.
- El monto total de los incentivos entregados por el proyecto fue de S/. 1.952.818, generando un índice de apalancamiento de 2.42.

La evaluación final recogió, a través de métodos cualitativos, que gracias al proyecto las mujeres ahorristas elevaron sus niveles de reconocimiento dentro y fuera del núcleo familiar, superando diversos estigmas sociales. Este es un resultado no planeado por el proyecto que resulta muy valioso en términos de inclusión social.

1.3 Proyecto Sierra Norte

Breve descripción del proyecto

El proyecto “Fortalecimiento de activos, mercados y políticas para el desarrollo rural de la Sierra Norte del Perú” (Proyecto Sierra Norte) fue formulado incorporando los aprendizajes de las intervenciones financiadas previamente por el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y el Estado peruano en la sierra sur del país. Experiencias como el Proyecto MARENASS, el Proyecto de Desarrollo del Corredor Puno Cusco y el Proyecto de Desarrollo Sierra Sur obtuvieron resultados exitosos en la lucha contra la pobreza rural por lo que brindaron insumos importantes para esta ejecución.

El Proyecto Sierra Norte inició sus operaciones en setiembre de 2009 con una duración prevista de cinco años. Se estimó cerrar el Contrato de Préstamo N.º 744-PE en marzo de 2015; sin embargo, el FIDA y el MEF aprobaron una enmienda para ampliarlo hasta diciembre del mismo año. La meta programada fue atender a 20,040 familias rurales. Hasta setiembre de 2014, 19.553 familias de 12 provincias de las regiones La Libertad, Cajamarca, Amazonas y Lambayeque habían formado parte del proyecto.

El objetivo general del Proyecto Sierra Norte fue mejorar las capacidades de los productores rurales para valorar sus activos y aprovechar las oportunidades de generación de ingresos, mediante una estrategia que combina la promoción del manejo comunal de los recursos naturales y la valorización de los activos físicos, el desarrollo de iniciativas empresariales y los activos financieros además del desarrollo territorial y la gestión del conocimiento.

Los objetivos específicos eran: i) apoyar la mayor disponibilidad, acceso y uso de los activos productivos mediante la promoción del incremento en la dotación de activos de capital humano, capital físico y social mejorando su uso y valorizando el conocimiento y las experiencias de las familias rurales, comunidades campesinas y las organizaciones sociales rurales; ii) promover las alianzas productivas rurales para su consolidación en nuevos mercados, a través de la participación de los productores rurales en cadenas productivas y emprendimientos directos; iii) fortalecer la institucionalidad y los espacios democráticos de toma de decisiones de las comunidades y las organizaciones públicas y privadas del área de proyecto, para lograr una adecuada articulación de sus bienes públicos y privados locales que favorezca a la población en situación de pobreza y pobreza extrema; iv) contribuir al fortalecimiento de los gobiernos subnacionales en la formulación e implementación de políticas públicas de desarrollo territorial rural que se traduzcan en instrumentos de inversión pública y privada en beneficio de los pobladores rurales; v) promover la coordinación de políticas a nivel intra e intersectorial para el desarrollo de la sierra rural a través de consejos de desarrollo local y mesas de concertación, fortaleciendo el capital social y las organizaciones; vi) fortalecer la capacidad de las instituciones locales, las comunidades y organizaciones rurales, para manejar sus recursos naturales; vii) permitir a la comunidades y a la organizaciones rurales, revertir el proceso de deterioro de los recursos naturales, para llevar a cabo actividades productivas y económicamente viables en las zonas priorizadas; viii) fortalecer las organizaciones de los pobres rurales, pequeños productores y empresarios, incluyendo a mujeres y jóvenes, al aumentar sus capacidades de gestión, posicionamiento en el mercado y actividades empresariales; ix) mejorar y profundizar el acceso a servicios de asistencia técnica, orientando hacia el mercado y servicios de apoyo empresarial a los pequeños productores y microempresarios y sus organizaciones; x) incrementar los activos financieros de las mujeres rurales pobres por medio de la movilización del ahorro y los micro seguros; xi) favorecer el desarrollo del capital social y cultural de la población beneficiaria, especialmente de las mujeres, contribuyendo a su participación en el desarrollo territorial; xii) acompañar y coordinar procesos entre instituciones públicas y privadas y las organizaciones de beneficiarios para el desarrollo rural territorial y las investigaciones relacionadas; y xiii) profundizar el conocimiento de las mejores prácticas y opciones políticas para contrarrestar la pobreza rural. (<http://www.sierranorte.gob.pe/web/index.php>)

Metodología de educación financiera

El subcomponente de movilización del ahorro y microseguros del Proyecto Sierra Norte planteó poner en contacto a la población rural pobre con instituciones financieras formales y mejorar su inclusión social como ciudadanos, ayudándolos de esta manera a generar capital financiero y social. En 2009, cuando el proyecto comenzó a funcionar oficialmente, no contaba con una metodología de educación financiera diseñada específicamente para la intervención por lo que se tomó como referencia a las experiencias de los proyectos de desarrollo Corredor Puno Cusco y Sierra Sur.

Como en las experiencias previas del FIDA en el Perú, el Proyecto Sierra Norte convocó a las mujeres del ámbito de intervención para que formaran grupos de ahorro y abrieran una cuenta personal en instituciones financieras supervisadas. El uso de las cuentas y el mantenimiento e incremento de sus depósitos fueron premiados a través de un sistema de incentivos. Se organizaron, además, concursos entre grupos de ahorristas como motivación adicional al cumplimiento de las metas de ahorro de las usuarias.

En 2011, se firmó un convenio con la Fundación Capital para implementar la iniciativa “Activos y Conexiones en Perú”. La metodología del proyecto fue desarrollada por Microfinance Opportunities (MFO) y Freedom from Hunger. El contenido de los módulos de educación financiera se impartió en cuatro sesiones de dos horas de duración cada una. Fue necesario adaptar los contenidos a las características del público objetivo y a los requerimientos del Proyecto Sierra Norte. El equipo de facilitadoras (en este caso, todas mujeres) estuvo encargado de las sesiones de capacitación y de los grupos de lideresas financieras quienes recibieron formación adicional para fortalecer las capacidades de sus pares, en el marco de un modelo de capacitación en cascada.

Principales resultados

En octubre de 2012, una misión del FIDA realizó una evaluación intermedia del Proyecto de Desarrollo Sierra Norte. Los principales hallazgos en cuanto al subcomponente “Movilización del ahorro y micro seguros” fueron los siguientes:

- 6072 mujeres de las zonas intervenidas abrieron cuentas de ahorro (49% de la meta).
- El valor de los ahorros es de US\$ 135.000 (40% de la meta).
- 5532 personas contrataron microseguros (45%).
- 2336 lideresas entrenadas en manejo financiero (79%).

En cuanto a los efectos del proyecto en el desarrollo del capital humano y social se debe rescatar el incremento de la motivación de los beneficiarios “por la disponibilidad de recursos financieros, los conocimientos y las oportunidades de capacitación, la existencia de mayores y mejores insumos y herramientas para la ejecución de los trabajos comunales y la presencia de personal de apoyo en las regiones” (Proyecto Sierra Norte 2012). Por otro lado, las mujeres ahorristas son reconocidas formalmente dentro de sus comunidades y “se han generado vínculos de identidad y solidaridad, en la medida en que los ahorros son usados principalmente para pagos de salud,

estudios y emergencias, no solo para beneficio directo de la misma ahorrista sino también para otros miembros de la comunidad.” (Proyecto Sierra Norte 2012)

1.4 Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del Programa de Complementación Alimentaria (PCA)

Breve descripción del proyecto

El Gobierno del Perú viene trabajando desde hace algunos años en el desarrollo de políticas e intervenciones intersectoriales que promueven la inclusión financiera de las poblaciones menos favorecidas. En este contexto el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS), ha elaborado y ejecutado propuestas enfocadas en la población usuaria de sus diversos programas sociales.

El Programa de Educación Financiera y Emprendimiento, dirigido a las madres del Programa de Complementación Alimentaria (PCA), fue diseñado por el equipo técnico de la Dirección General de Calidad de Prestaciones Sociales (DGCPS) del MIDIS a demanda de las beneficiarias y sobre la base de un enfoque de desarrollo de capacidades y autogestión.

El programa fue ejecutado entre setiembre y diciembre de 2014 y se convocó a presidentas y socias de todos los comedores populares de Lima Metropolitana (Lima norte, centro, sur y este). 3198 madres de familia asistieron a los talleres de educación financiera ofrecidos por el proyecto.

El objetivo principal de los talleres de educación financiera y emprendimiento del Programa de Complementación Alimentaria (PCA) era motivar e impulsar a las madres de los comedores populares a mejorar sus finanzas personales, con la finalidad de despertar en ellas capacidades para convertirse en agentes de su propio desarrollo, en beneficio de sus organizaciones sociales de base y sus propias familias.

Los resultados esperados eran: i) madres líderes sensibilizadas respecto a la importancia de administrar sus finanzas personales y de sus comedores; ii) madres líderes con conocimientos de herramientas financieras (presupuesto y flujo de caja) y sus elementos (ingresos, gastos, saldo); iii) madres líderes sensibilizadas sobre la importancia del ahorro y del crédito como una forma de financiamiento responsable, y con nociones básicas sobre el sistema financiero peruano; y iv) madres líderes más empoderadas y que se reconocen como agentes de su propio desarrollo.

Metodología de educación financiera

Los módulos de capacitación propuestos por el Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del PCA, fueron impartidos en dos sesiones de aprendizaje de aproximadamente tres horas y media de duración cada una. Se plantearon “preguntas movilizadoras” para activar los saberes previos y experiencias personales de las usuarias y conectarlos con los contenidos a desarrollar. Además, el proyecto utilizó los videos de la telenovela educativa “Pilar, una emprendedora como tú”, como material introductorio para los temas financieros. Estos videos fueron cedidos por el FOMIN-BID y son parte de un proyecto de capacitación para mujeres emprendedoras ejecutado por esta institución. Los facilitadores eran responsables

de promover el diálogo a través de técnicas participativas, priorizando el desarrollo de competencias en las usuarias.

El proyecto identificó claramente los enfoques metodológicos con los que buscó transmitir los contenidos de educación financiera prioritarios:

- Constructivismo. Las participantes deben lograr apropiarse de los conocimientos, desarrollando habilidades y actitudes que se reflejen en nuevas prácticas financieras.
- Contenidos pertinentes y graduales. Los contenidos fueron diseñados para ser entregados partiendo de los más simples a los más complejos.
- Motivación para aprender. Se debe sensibilizar a las participantes sobre la importancia y las implicancias prácticas de los conceptos a tratar.
- Respeto a los saberes previos y aprendizajes significativos. Los contenidos deben integrarse con los saberes previos de las usuarias para reconfigurar su estructura de pensamiento y la construcción de nuevas prácticas.
- Participación activa. Los facilitadores y los participantes construyen espacios de aprendizaje a través de una participación activa.

Principales resultados

El equipo de la DGCPD del MIDIS diseñó un plan de monitoreo y los instrumentos necesarios para verificar el desarrollo de las actividades programadas.

Las participantes fueron evaluadas a través de una prueba de entrada y una prueba de salida, para comparar sus niveles de conocimientos financieros antes y después de haber asistido a las sesiones de capacitación. Asimismo, las usuarias respondieron encuestas de satisfacción sobre la metodología de enseñanza y los contenidos ofrecidos.

A continuación, se detallan algunos de los principales resultados reportados por la DGCPD:

Las pruebas de entrada y de salida demostraron que las participantes conocían muchos de los contenidos que el proyecto había incluido antes de asistir a las sesiones de capacitación. No se registraron diferencias significativas en las variables estudiadas, excepto en la referida al “conocimiento de las entidades reguladoras del sistema financiero” (incremento de 25 puntos porcentuales).

- 82% de las participantes calificó el taller como muy bueno.
- 77% de las participantes calificó el desempeño de los facilitadores como muy bueno.
- 82% de las participantes indicó que el incremento de sus conocimientos fue muy alto y 11% lo calificó como alto.
- 72% de las participantes consideró la metodología utilizada como muy buena.

Cuadro 1
Resumen de las iniciativas del sector público

PROGRAMA	INSTITUCIONES	PERIODO DE INTERVENCIÓN	ZONAS DE INTERVENCIÓN	POBLACIÓN OBJETIVO	BENEFICIARIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	COSTO POR BENEFICIARIO EN US\$
Corredor Puno-Cusco	FONCODES, FIDA	2002 - 2009	17 provincias de Cusco, Puno y Apurímac	Mujeres rurales pobres	7406	192
Sierra Sur	AGRO RURAL, FIDA	2005 - 2011	16 provincias de Arequipa, Puno, Cusco, Tacna y Moquegua	Mujeres rurales pobres	9155	169
Sierra Norte	AGRO RURAL, FIDA	2009 – en curso (*)	12 provincias de Amazonas, Cajamarca, La Libertad, Lambayeque	Mujeres rurales pobres	6072	120
Programa de Educación Financiera y Emprendimiento	MIDIS	setiembre - diciembre 2014	Lima Metropolitana	Socias de comedores populares	3198	No disponible

(*) en curso en el momento de la recolección de información

Elaboración propia.

2. INICIATIVAS PÚBLICO PRIVADAS

En esta sección se presentan las iniciativas público privadas identificadas en la investigación. Cabe resaltar que todas ellas se ejecutaron en el marco del Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres, JUNTOS.

El Programa JUNTOS empezó sus actividades en 2005 con la finalidad de contribuir a la reducción de la pobreza así como de romper la transmisión intergeneracional de la pobreza extrema. Su propósito es generar capital humano mediante la entrega de incentivos monetarios condicionados para el acceso y uso de servicios de salud, nutrición y educación, mejorando así la capacidad de consumo de las familias pobres. La transferencia monetaria condicionada (TMC), entregada cada dos meses a las madres beneficiarias, es de S/. 200 y se realiza generalmente a través de una cuenta de ahorros del Banco de la Nación luego de verificar el cumplimiento de las corresponsabilidades en salud y educación que las familias beneficiarias deben cumplir. El monto entregado es de libre disponibilidad.

Después de algunos años de trabajo, el Programa JUNTOS decidió aliarse con diversas instituciones para desarrollar un programa de movilización del ahorro con las madres beneficiarias de

las transferencias monetarias condicionadas. Es así como en octubre de 2009, en el marco de la Estrategia Nacional de Articulación Multisectorial Crecer, comenzó el programa piloto llamado: “Promoción del ahorro en las familias JUNTOS”, en los distritos de Coporaque, provincia de Espinar en la región Cusco; y San Jerónimo, provincia de Andahuaylas en la región Apurímac. El objetivo del programa piloto era “contribuir a mejorar las condiciones de vida de las familias beneficiarias, a través de su inserción en el sistema financiero formal; generando en los hogares rurales pobres capacidades básicas para iniciar y consolidar actividades productivas, mediante la movilización del ahorro formal y el manejo eficiente de liquidez, a fin de promover la auto sostenibilidad del hogar y su graduación progresiva de la condición de pobreza extrema”. (Trivelli et.al., 2011). Debido a los buenos resultados obtenidos en Coporaque y San Jerónimo, se escaló la intervención, ampliando el espacio geográfico y el número de beneficiarias.

El diseño e implementación de nuevos proyectos se logró gracias al establecimiento de nuevas alianzas con instituciones interesadas en promover la educación financiera en el país. De esta manera, en mayo de 2010 se sumó el proyecto “Promoviendo Una Microfinanza Rural Inclusiva - PUMRI”, implementado por AGRO RURAL y Care Perú y, en mayo de 2012, se inició el proyecto “Innovation for Scaling Up Financial Education” (Innovación para el escalamiento de la educación financiera) a cargo de CITI Foundation y el Proyecto Capital. Además, en 2014 se ejecutó el proyecto “Mininovelas, educación financiera y promoción del ahorro” a cargo del Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE), y el “Programa de Educación financiera para la Inclusión Financiera” del Centro de Estudios Financieros (CEFI) de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), ambos en colaboración con el MIDIS.

2.1 Alfabetización financiera del Programa de Desarrollo Productivo Agrario Rural – AGRO RURAL

Breve descripción del proyecto

La propuesta de Alfabetización Financiera del Programa de Desarrollo Productivo Agrario Rural - AGRO RURAL (Ministerio de Agricultura) se propone facilitar el acceso a productos y servicios financieros adecuados a las características, costumbres y condiciones de los grupos de población tradicionalmente excluidos a través del ahorro formal como medio para capitalizar a la familia, y que ello se convierta en un vehículo de acceso a otros servicios financieros como microseguros y microcréditos.

La experiencia de AGRO RURAL en temas de movilización de ahorro y capitalización financiera se inició en 2009 sobre la base de la primera etapa del programa piloto “Promoción del Ahorro en las Familias JUNTOS” desarrollada en los distritos de Coporaque (provincia de Espinar, Cusco) y San Jerónimo (provincia de Andahuaylas, Apurímac).

El objetivo general de la Alfabetización Financiera de AGRO RURAL es desarrollar una cultura financiera en el ámbito rural que permita a la población beneficiaria la toma acertada de decisiones con respecto al acceso y uso de los servicios que brinda el sistema financiero, así como

reforzar su ciudadanía y promover su empoderamiento, impulsando condiciones que mejoren la generación de ingresos que promuevan el desarrollo familiar.

Sus objetivos específicos son: i) concientizar sobre la importancia del ahorro como vehículo de acceso a otros servicios financieros como microcréditos y microseguros y su acceso a la generación de actividades económicas; ii) que las instituciones financieras desarrollen productos y servicios innovadores y ad hoc para esta población; y iii) fortalecer la ciudadanía y los procesos de empoderamiento de la mujer en el ámbito rural.

Metodología de educación financiera

La metodología de educación financiera de AGRO RURAL ha sido estructurada para habilitar conocimientos en las participantes sobre la base de los siguientes componentes:

Sensibilización. Tiene como objetivo promover el ahorro como medio de capitalización. Se debe conocer el ámbito de acción, conformar los grupos de ahorro y generar las condiciones óptimas para desarrollar los talleres de alfabetización financiera.

Capacitación. Tiene como propósito transferir conocimientos elementales acerca del acceso y uso de los sistemas financieros. Se debe realizar de manera diferenciada, adecuándose a las características de los participantes.

Acompañamiento. Tiene como propósito reforzar los conocimientos adquiridos. Se puede brindar a través de las lideresas financieras o de medios masivos de comunicación (radios, presentaciones de mimo o de teatro).

Los facilitadores de AGRO RURAL se encargaron de desarrollar los talleres de capacitación en los que impartieron cinco módulos con una duración total de 15 horas. Para ello contaron con una caja de herramientas que contiene numerosos y útiles materiales tanto para ellos como para las usuarias (por ejemplo, guías metodológicas, manuales, cuadernos de trabajo, etc.).

Principales resultados

La propuesta de Alfabetización Financiera de AGRO RURAL no había sido evaluada de manera formal. Sin embargo, se contaba con testimonios de beneficiarias que manifestaron sentirse empoderadas gracias a los conocimientos adquiridos sobre el manejo de las finanzas del hogar.

Es necesario realizar una evaluación objetiva del proyecto con la finalidad de identificar oportunidades de mejora en los diversos aspectos del programa para luego pensar en una futura aplicación en otras regiones del país, tomando en cuenta la diversidad lingüística y cultural que ello supone.

2.2 Proyecto Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva (PUMRI)

El Proyecto “Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva” (PUMRI) duró dos años (junio 2010–mayo de 2012) y fue una intervención desarrollada en el marco del “Programa Piloto de Promoción del ahorro en las familias JUNTOS”, en cuatro distritos de Cusco, Apurímac y Ayacucho. La ejecución estuvo a cargo de Care Perú en asociación con AGRO RURAL, JUNTOS, el

Proyecto Capital del IEP, el Banco de la Nación, la Secretaría Técnica de la Comisión Interministerial de Asuntos Sociales (CIAS), la Plataforma Internacional Banking on Change.

El objetivo general del proyecto PUMRI era promover de modo sostenible el uso de productos financieros como ahorros, microcréditos y microseguros por las mujeres rurales beneficiarias del Programa JUNTOS, fortaleciendo su vínculo individual con el sistema financiero, promoviendo la asociación para conformar grupos de apoyo para el ahorro y fortaleciendo su articulación con los mercados.

Los objetivos específicos y metas del proyecto PUMRI fueron: i) uso de productos financieros, en especial ahorros, microseguros y microcréditos, por 6050 mujeres rurales beneficiarias del Programa JUNTOS, de los departamentos de Ayacucho, Cusco y Apurímac; ii) capacitación y sensibilización en temas financieros de 2250 madres beneficiarias del departamento de Ayacucho, mediante capacitaciones, acompañamiento en el uso de servicios financieros e incentivos al ahorro; iii) empoderamiento de las mujeres líderes que guiarían y apoyarían a las 2250 madres beneficiarias del proyecto del departamento de Ayacucho; iv) colocación de por lo menos 3000 microseguros entre las beneficiarias de las tres regiones; v) colocación de por lo menos 2000 microcréditos entre las beneficiarias de las tres regiones; y vi) ahorro sostenido de por lo menos 1250 madres beneficiarias de la región Ayacucho.

Metodología de educación financiera

La alfabetización financiera del PUMRI fue parte de su segundo componente “Promoción del ahorro”, cuyo propósito era la capitalización de las familias a través del ahorro formal.

La metodología de educación financiera del PUMRI se diseñó siguiendo tres elementos básicos:

Sensibilización y capacitación. La sensibilización permite que las beneficiarias participen activamente en el proyecto y que las actividades se realicen en un marco de confianza. La capacitación consigue que las ahorristas conozcan el funcionamiento del sistema financiero y aprendan a usar de manera adecuada los productos y servicios ofrecidos.

Incentivo al ahorro. Tiene como objetivo monitorear e incentivar el proceso de vinculación efectiva al sistema financiero formal. El PUMRI sorteó canastas de víveres entre las madres cuyas cuentas de ahorro tenían saldos positivos. Los sorteos fueron eventos grandes y muy esperados en las comunidades.

Acompañamiento. Tiene como objetivo monitorear la conducta financiera, el ahorro y el nivel de aprendizaje de las ahorristas. Permite fortalecer las instancias grupales de soporte y respaldo para el proceso de inclusión financiera individual.

La metodología utilizada por los facilitadores se apoya en técnicas participativas y creativas para asegurar el mayor grado de retención de los conceptos financieros transmitidos. El PUMRI contó con innovadores instrumentos didácticos que forman parte de la “Caja de Herramientas para la Alfabetización Financiera”.

Principales resultados

A continuación se presentan algunos de los principales resultados del PUMRI:

- 453 lideresas y presidentas de grupos de ahorro recibieron capacitación financiera.
- 42% de las mujeres participantes en el proyecto ahorra parte de la transferencia monetaria condicionada recibida por ser beneficiarias del Programa JUNTOS.
- 62% de las mujeres que ahorran al final del proyecto, destinaba sus recursos para la educación y salud de sus hijos.
- 47% de las mujeres del proyecto invirtió en la compra de animales mayores y menores.
- 71% de las mujeres participantes prefiere ahorrar su dinero en el banco. (Resultados de la línea de base: 27%).
- 18% de las beneficiarias ahorra en su casa (resultados de la línea de base: 60%).

2.3 Proyecto Innovations for Scaling Up Financial Education (ISFE)

Breve descripción del proyecto

Innovations for Scaling Up Financial Education (ISFE) es un proyecto piloto de CITI Foundation ejecutado por el Proyecto Capital en Perú y Colombia. En Perú, el 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.

El proyecto ISFE se implementó en dos provincias del departamento de La Libertad, Santiago de Chuco y Julcán, entre los meses de marzo y julio de 2012, con 4910 beneficiarias del Programa JUNTOS.

El principal objetivo del proyecto era diseñar, desarrollar, probar y diseminar una alternativa viable y sostenible para proveer una educación financiera que pueda ser utilizada por los gobiernos a cargo de programas de transferencias monetarias condicionadas.

Los objetivos específicos fueron los siguientes: i) desarrollar herramientas, materiales y procesos institucionales social y culturalmente apropiados para las usuarias y beneficiarias de los PTMC, facilitando el desarrollo de capacidades financieras; ii) identificar y generar sinergias con las instituciones y organizaciones involucradas para facilitar y complementar las actividades del proyecto; iii) identificar, desarrollar y probar la información y las estrategias de comunicación más apropiadas para el desarrollo de capacidades financieras; iv) probar e identificar las diferentes oportunidades, desafíos y potenciales impactos del proyecto con relación a los PTMC, las instituciones financieras y el sector público y privado; y v) identificar los procesos necesarios para establecer una estrategia nacional de masificación para los sectores social y económicamente excluidos del sistema financiero formal.

El programa piloto pretende, además, lograr los siguientes cambios actitudinales en las beneficiarias: i) reconocer sus propios estados de vulnerabilidad, ii) valorar el respaldo de las

instituciones que velan por su seguridad, iii) reconocer la importancia del proceso de depósito y retiro de dinero de las cuentas de JUNTOS, iv) valorar la organización de las cuentas de ahorros mediante el cuaderno de cuentas y presupuesto y v) reconocer la importancia de los servicios financieros complementarios.

Metodología de educación financiera

Una de las premisas de la metodología utilizada por el proyecto ISFE es “educar a través del entretenimiento” y estimular el aprendizaje de las beneficiarias con materiales y contenidos amenos. En este sentido, su propuesta de educación financiera utilizó diversos canales y medios educativos, tales como sesiones presenciales de capacitación, programas de radionovelas, mensajes de texto y videos. Las madres líderes entrenadas por el proyecto se encargaron de llevar a cabo las sesiones mensuales de capacitación. Los cinco módulos de educación financiera diseñados por el proyecto se impartieron utilizando rotafolios que contaban las experiencias de un personaje llamado “Isidora, la ahorradora”.

Los episodios de la radionovela fueron protagonizados por “Isidora, la ahorradora” y sus compañeras ahorristas. Se transmitían, como mínimo, tres veces por día en los horarios de mayor audiencia para reforzar los contenidos de las sesiones de capacitación, fomentando el uso práctico de la información. Las beneficiarias recibían mensajes de texto a sus teléfonos móviles de parte de los funcionarios de JUNTOS para reforzar las actividades desarrolladas, reconocer su trabajo y recordarles sintonizar los programas radiales del proyecto. También, mientras las beneficiarias esperaban ser atendidas para retirar sus pagos en el Banco de la Nación, se transmitían videos con testimonios de sus pares que comentaban sobre el éxito de sus experiencias y el uso de sus cuentas de ahorro.

En las comunidades que participaban en el programa piloto, los funcionarios de JUNTOS promovían la elección de lideresas en cada grupo de ahorristas. Estas personas fueron entrenadas por el equipo del proyecto para asumir, desde el inicio, la ejecución de las sesiones de capacitación con las beneficiarias planteando un modelo de capacitación horizontal entre pares. Esta es una diferencia importante con respecto a otros proyectos en los que el rol capacitador es asumido por facilitadores externos a la comunidad y se considera a las lideresas principalmente para tareas posteriores de refuerzo de conocimientos.

Principales resultados

El proyecto ISFE en el Perú realizó un estudio de evaluación con la finalidad de comprobar los niveles de logro de los objetivos planteados. Este estudio utilizó tanto métodos cualitativos como cuantitativos para recoger y analizar la información.

Los grupos focales aplicados dieron cuenta de lo siguiente:

- “Isidora, la ahorradora” logró captar el interés de las participantes, motivándolas a salir de su situación de pobreza.
- Las usuarias mejoraron sus percepciones sobre el ahorro y las instituciones financieras.

- Las participantes perciben que el ahorro formal les brinda mayor seguridad que el ahorro tradicional.
- Las participantes señalaron tener mayor control sobre sus gastos.
- Se generó interés en otros productos financieros como por ejemplo los seguros o giros a familiares.
- La metodología participativa de las sesiones de capacitación permitió crear lazos de confianza y un nivel mayor de cohesión entre las usuarias, facilitando la transmisión de los contenidos.

En cuanto al estudio cuantitativo, se obtuvo la información a través de encuestas aplicadas tanto a la población objetivo como a un grupo de control en la provincia de Pomabamba en la región Áncash. Los principales resultados fueron:

- En la encuesta de la línea de base, apenas el 3,9% de encuestadas sabía que era titular de una cuenta de ahorros; mientras que en la encuesta de salida el 46,3% manejaba esta información.
- En cuanto al Fondo de Seguro de Depósitos, en la encuesta de la línea de base solo el 2% de las encuestadas manifestó conocerlo; mientras que en la encuesta de salida la cifra llegó a 31,3%.
- 51,2% de mujeres participantes señaló ahorrar, en comparación con el 23,4% que se registra en la línea de base.
- Hubo un incremento significativo en los movimientos bancarios como retiros, depósitos y consultas en el grupo de intervención; tanto con relación a los resultados de la línea de base como del grupo control.
- Hubo un incremento significativo en el monto efectivo de ahorros de las beneficiarias que participaron en el proyecto.

2.4 Proyecto Mininovelas, educación financiera y promoción del ahorro - GRADE

La importante influencia de las diversas tecnologías de la información y comunicación (TIC) en los patrones de comportamiento humano ha sido comprobada por diversos estudios a nivel mundial. En este sentido, el Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE) diseñó una propuesta de intervención con la finalidad de contribuir a la inclusión financiera a través de estrategias innovadoras que fueran más allá de la sola transmisión de conceptos financieros.

Para GRADE, la exclusión de las poblaciones rurales del sistema financiero formal no se debe únicamente al desconocimiento del valor del ahorro o de los productos y servicios ofrecidos, sino que está relacionada con variables como la inexperiencia, la desconfianza o, incluso, el miedo. Frente a esta situación las telenovelas aparecían como un medio interesante a explorar en la medida en que planteaban (i) una historia empática con la población objetivo sobre el rol de la banca formal; (ii) elementos de *trade-offs* y (iii) acontecimientos críticos que ponen en evidencia la importancia de la participación financiera (Valdivia y Chong 2013).

En alianza con el Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres JUNTOS, GRADE dirigió su intervención a aproximadamente 6000 beneficiarias e intervino en 150 comunidades

rurales de la región Huancavelica que reunían los siguientes requisitos: i) estar dentro de la zona de intervención del Programa JUNTOS; ii) tener por lo menos 150 hogares, iii) que las beneficiarias de JUNTOS de la localidad reciban el pago a través de transferencias a cuentas del Banco de la Nación y iv) tener cobertura de servicio eléctrico.

El objetivo general del proyecto era establecer si las telenovelas con mensajes asociados a aspiraciones comunes a las mujeres beneficiarias de JUNTOS pueden aumentar su propensión al ahorro; y a través de ello favorecer su empoderamiento dentro del hogar, la mejora del bienestar de sus hogares y de las estrategias de generación de ingresos.

Los objetivos específicos del proyecto fueron: i) establecer si variantes de la intervención o intervenciones complementarias pueden generar efectos diferenciados, y si los mismos varían según las características de las mujeres, sus familias y las comunidades en que residen; ii) formalizar el proceso de aprendizaje social a través de la publicación de los resultados en diferentes medios que apunten a diferentes tipos de audiencias, incluida la academia local e internacional, los funcionarios públicos locales e internacionales y público en general; iii) desarrollar capacidades para desarrollar innovaciones basadas en las experiencias internacionales que incluyan una estrategia rigurosa de evaluación de impacto entre los funcionarios públicos de JUNTOS, del Banco de la Nación y del MIDIS; iv) promover el diseño de políticas y programas sociales para la lucha contra la pobreza sobre la base de evidencia rigurosa acerca de sus procesos y de su impacto; v) fortalecer las capacidades del MIDIS en el diseño de intervenciones que incluyan el uso de TIC para la lucha contra la pobreza en el país y vi) promover el ahorro y el empoderamiento de la mujer a través de la inversión productiva conjuntamente con la graduación del programa JUNTOS.

Metodología de educación financiera

El diseño del proyecto fue experimental y seleccionó aleatoriamente a dos grupos de tratamiento y uno de control conformados por cincuenta centros poblados cada uno. Para los grupos de tratamiento, el proyecto convocó a las mujeres beneficiarias de JUNTOS de las diversas localidades intervenidas a través de los gestores y las madres líderes, utilizando cartas y afiches recordatorios. Las usuarias del primer grupo vieron una telenovela orientada a enfatizar la importancia del ahorro en cinco sesiones emitidas con una frecuencia semanal. La trama central de la telenovela gira en torno a Josefa, una pobladora de la sierra sur rural del Perú cuyas características personales e historia de vida pretenden captar la atención y lograr identificación y empatía de las beneficiarias. Con este propósito se grabaron diálogos tanto en quechua como en castellano. Los videos también mostraban entornos físicos, tradiciones y costumbres comunes a la población intervenida. Cada de uno de los episodios desarrollaba los contenidos de educación financiera priorizados por el proyecto. Además, las beneficiarias participaban en discusiones al término de cada episodio, dirigidas por un facilitador entrenado por el proyecto.

En el segundo grupo de tratamiento, además de exponer a las usuarias a la emisión de la telenovela y a las discusiones dirigidas por los facilitadores, se organizaron concursos con la finalidad de incrementar la motivación y el interés de las participantes e involucrar a sus familias.

La comparación con el grupo de control establecería si la exposición a la telenovela tiene un efecto sobre los patrones de ahorro de las mujeres beneficiarias. También, demostraría la efectividad de los concursos y las discusiones participativas posteriores a la emisión de la telenovela.

Las preguntas de investigación fueron:

- ¿Puede el uso de las telenovelas cambiar los patrones de ahorro de estas mujeres, tanto el financiero como el no financiero (animales, joyas, etc.)?
- ¿Varían los efectos de las telenovelas cuando sus mensajes involucran a las familias de las participantes a través de los concursos?
- ¿En qué medida los cambios en los patrones de ahorro llevan al empoderamiento de la mujer dentro del hogar, al cambio en sus patrones de consumo y a la modificación de sus estrategias de generación de ingresos a nivel familiar?
- ¿Hasta qué punto se pueden utilizar las telenovelas para transmitir mensajes positivos relacionados con el uso de ahorros para inversión productiva futura, contribuyendo a que las participantes de JUNTOS se “gradúen”?
- ¿Los efectos de las novelas sobre los patrones de ahorro, el empoderamiento de las usuarias y el bienestar de los hogares difieren según determinadas características de las mujeres, sus familias y sus comunidades?

Principales resultados

El proyecto realizó un estudio de evaluación al término de la ejecución para medir los impactos de las variables. El informe final del estudio se encuentra aún en elaboración. No obstante, el sistema de monitoreo del proyecto brinda algunos alcances preliminares como, por ejemplo, información sobre los altos niveles de asistencia a las sesiones programadas con las usuarias (aproximadamente 70% de las personas convocadas). Además, se reportó una gran aceptación de la telenovela por parte de las participantes, quienes señalaron haber aprendido mucho gracias al material y solicitaron la emisión de capítulos adicionales. Sugirieron ampliar la trama y abordar nuevos temas relevantes para su propio desarrollo, así como para el de sus familias y comunidades (por ejemplo, nutrición, salud, entre otros). Asimismo, las usuarias remarcaron al inicio del proyecto su incapacidad de ahorrar pues consideraban que esto estaba “fuera de su realidad y posibilidades”. Los contenidos y mensajes de la novela les permitieron cuestionar creencias como esta e incorporar el ahorro como un elemento importante que, inclusive en cantidades menores, puede permitirles afrontar imprevistos y emergencias.

2.5 Proyecto “Educación financiera para la inclusión financiera” – CEFI de ASBANC

Breve descripción del proyecto

El Centro de Estudios Financieros (CEFI) es la institución del gremio bancario peruano encargada de promover la educación e inclusión financieras en el país. Con esta finalidad, en 2012,

firmó un convenio de cooperación interinstitucional con el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS). En este marco se desarrolla el proyecto “Educación para la Inclusión Financiera”, dirigido a las beneficiarias del Programa Nacional de Apoyo a los más Pobres, JUNTOS.

El proyecto se ejecutó en su primera fase entre mayo y noviembre de 2014, en tres distritos de la provincia de Piura, Catacaos, Cura Mori y La Arena, donde se capacitó a 11.399 participantes. Para elegir estas localidades se tomó en cuenta variables como la facilidad de acceso, el uso mayoritario del idioma castellano, la presencia de entidades financieras en la zona y la densidad poblacional. La segunda fase de la experiencia, programada para el año 2015, planteaba continuar con las participantes de la etapa anterior y ampliar la ejecución a tres nuevos distritos de la provincia de Piura, El Tallán, La Unión y Tambogrande, teniendo como meta capacitar a más de 22.300 usuarias.

Metodología de educación financiera

El proyecto apostó por un modelo de capacitación en cascada. En una primera etapa el equipo del CEFI capacitó a docentes de las zonas de intervención para que luego ellos transmitieran los contenidos de educación financiera a las madres usuarias del programa JUNTOS.

La capacitación para docentes fue ejecutada en dos talleres de dos días de duración cada uno. Después del primer taller se hizo una evaluación y se seleccionó a los mejores cincuenta participantes quienes demostraron tener las habilidades priorizadas por el CEFI como creatividad, claridad expositiva y un estilo participativo en el aula. Los profesores seleccionados asistieron a la segunda etapa de capacitación y recibieron también contenidos pedagógicos para la enseñanza de adultos, la formación del Programa de Asesoría Docente (PAD) de la SBS y contenidos sobre manejo de finanzas familiares por parte de la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional.

El siguiente nivel de capacitación ofrecido por el proyecto estuvo dirigido a las beneficiarias del programa JUNTOS. Los contenidos fueron desarrollados en ocho sesiones de una hora y media de duración cada una (12 horas en total), en horarios definidos entre los docentes y las usuarias.

Una de las estrategias del enfoque metodológico del CEFI más eficientes incorpora elementos del aprendizaje significativo a través del uso de lemas para cada sesión ejecutada (por ejemplo, “Ahorrando y ahorrando, salgo ganando”) que ponen los contenidos priorizados en relación con la vida cotidiana de las usuarias, haciéndolos representativos y fáciles de recordar.

Principales resultados

El CEFI encargó una evaluación de impacto externa para conocer los resultados de su intervención. El estudio estuvo a cargo de una consultora y utilizó métodos cuantitativos y cualitativos de investigación. Se encontró que las participantes del proyecto mostraron avances en todos los indicadores evaluados:

- autopercepción del manejo del dinero
- tenencia de ahorros
- necesidad de ahorrar

- capacidad de ahorrar
- conocimientos sobre presupuesto familiar
- conocimiento sobre tenencia de cuenta de ahorros en el Banco de la Nación

Como parte del estudio cualitativo se realizaron grupos focales con las usuarias quienes indicaron mejoras en sus relaciones familiares, así como en los niveles de confianza en el sistema financiero y sus entidades. El equipo del CEFI considera que los cambios positivos en las relaciones conyugales y los niveles de autoestima de las mujeres participantes, repercuten en su empoderamiento siendo uno de los resultados más valorados por la institución.

3. INICIATIVAS DEL SISTEMA FINANCIERO PÚBLICO Y PRIVADO

Cuadro 2
Resumen de las iniciativas público-privadas

PROGRAMA	INSTITUCIÓN EJECUTORA	PERIODO DE INTERVENCIÓN	ZONAS DE INTERVENCIÓN	POBLACIÓN OBJETIVO	BENEFICIARIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	COSTO POR BENEFICIARIO EN US\$
Alfabetización Financiera	AGRO RURAL	2009 – en curso (*)	Apurímac, Ayacucho, Cajamarca, Cusco, La Libertad, Puno, Huancavelica.	Mujeres beneficiarias del Programa JUNTOS	-	No disponible
Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva (PUMRI)	AGRO RURAL, CARE Perú	2010 - 2012	Ayacucho, Cusco, Apurímac	Mujeres beneficiarias del Programa JUNTOS	6965	No disponible
Innovations for Scaling Up Financial Education (ISFE)	Proyecto Capital	2012	La Libertad	Mujeres beneficiarias del Programa JUNTOS	4910	No disponible
Mini-novelas, Educación Financiera y Promoción del Ahorro	GRADE	2012 - 2014	Huancavelica	Mujeres beneficiarias del Programa JUNTOS	6000	No disponible
Educación Financiera para la Inclusión Financiera	CEFI de ASBANC	2014 – en curso (*)	Piura	Mujeres beneficiarias del Programa JUNTOS	11.399	2,70

(*) en curso en el momento de la recolección de información

Este grupo está compuesto por tres iniciativas. La primera fue diseñada y es implementada por el sistema financiero público y las dos siguientes por el privado. Se trata de una iniciativa pública, el Programa de Asesoría a Docentes (PAD) de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) ofrece desde hace algunos años capacitación financiera a docentes a nivel nacional.

Las otras dos iniciativas corresponden al sistema privado. Son: i) el Programa Diplomado de la Microempresa (DIME) de Mibanco, cuyo objetivo es ofrecer a sus clientes, reales o potenciales, capacitación sobre temas puntuales al respecto de la micro y pequeña empresa y ii) el programa “Promoción del uso de remesas” del Instituto de Formación Bancaria (IFB), que ofrece capacitación financiera para los receptores de remesas.

3.1 Proyecto “Finanzas en el cole” – Programa de Asesoría a Docentes de la Superintendencia de Banca, Seguros Y AFP (SBS)

Breve descripción del proyecto

La SBS tiene como uno de sus principales objetivos estratégicos liderar el fomento de la cultura e inclusión financiera en el país. Bajo este mandato y conociendo que en 2005 el MINEDU aprobó un nuevo Diseño Curricular Nacional en el que se incluyeron aprendizajes sobre educación financiera, propuso desarrollar iniciativas conjuntas que promovieran la educación financiera desde las aulas. Es así como en julio de 2006, ambas instituciones firmaron un convenio de cooperación interinstitucional.

En este marco, la SBS diseñó el Programa de Asesoría a Docentes (PAD), actualmente denominado Programa “Finanzas en el cole”, ejecutado en forma ininterrumpida desde 2007. Ha capacitado en educación financiera a más de 10.000 maestros de instituciones educativas públicas a nivel nacional.

Esta intervención tiene como finalidad contribuir a la generación de capacidades financieras en docentes de educación secundaria pública para incidir positivamente en su calidad de vida y a través de efectos multiplicadores, trasladar los conocimientos y capacidades financieras a sus alumnos y sus familias. El Programa consta de seis ejes temáticos: (i) manejo adecuado de dinero, (ii) uso del sistema financiero, (iii) derechos y deberes de los usuarios, (iv) protección ante actividades ilícitas “No te dejes utilizar”, (v) protección ante un futuro incierto y (vi) elecciones de sistemas de pensiones.

Sus metas específicas son: (i) colaborar con los docentes de educación secundaria mediante charlas, entrega de materiales de apoyo vinculados a los temas tratados e información, para que desarrollen en los estudiantes capacidades que en el futuro les permitan ser usuarios mejor informados y tomar mejores decisiones en cuanto a los productos y servicios que ofrece el sistema financiero y (ii) propiciar que los docentes de educación secundaria enseñen a los jóvenes cómo desenvolverse en el mercado financiero, de seguros y AFP de manera responsable, respetando las obligaciones asumidas y haciendo valer sus derechos como usuarios.

Metodología de educación financiera

La propuesta del programa consiste en la capacitación presencial de docentes que responde a la capacitación en cascada, es decir que asume que los contenidos serán transmitidos a los estudiantes, que son los beneficiarios finales. Las sesiones de capacitación se centran en tres aspectos esenciales: contenidos, metodología y uso de materiales. Los talleres de capacitación se desarrollan a lo largo de tres días, con una duración de cuatro horas por sesión (12 horas en total). Estas actividades se programan en coordinación con las Direcciones Regionales de Educación (DRE) y las UGEL que se encargan de la convocatoria y de autorizar la participación de los docentes. Representantes de la SBS desarrollan y diseñan todos los contenidos financieros, mientras que consultores pedagógicos se encargan de los aspectos metodológicos para que los docentes puedan incorporar los contenidos en las sesiones de enseñanza y aprendizaje en el aula. Al final de la capacitación se entrega una constancia a los docentes que hayan asistido a por lo menos dos de las tres sesiones.

Principales resultados

En 2014, la SBS se trazó el objetivo de medir el impacto del programa “Finanzas en el Cole”. Para ello elaboró un instrumento de medición para constatar el grado de conocimiento de los alumnos sobre la importancia del sistema financiero y la gestión adecuada de los recursos. El recojo de la línea de base se realizó con alumnos de primero y cuarto grado de secundaria en la región Lima. A la fecha, la SBS viene trabajando la parte final de la evaluación de impacto. Se espera que los resultados contribuyan a mejorar la efectividad del programa.

3.2 Programa Diplomado de la Microempresa (DIME) - Mibanco

Breve descripción del proyecto

El Diplomado de la Microempresa (DIME) es un programa de capacitación gratuito implementado por Mibanco desde el año 2000 y está dirigido tanto a empresarios de la micro y pequeña empresa, como a clientes de su producto “Crédito Rural”. Los temas sobre educación financiera y gestión de negocios varían cada año de acuerdo a las sugerencias y demandas de los clientes.

El programa es diseñado por Aprenda, empresa del Grupo ACP especializada en brindar acceso al conocimiento a los emprendedores y empresarios de la microempresa. Se implementa a nivel nacional en todos los lugares que cuentan con una agencia de Mibanco. Se estima que a 2012 se había capacitado gratuitamente a más de 100.000 microempresarios y clientes de Mibanco en temas de *marketing*, ventas, finanzas, administración, estrategias de negocios, aspectos legales, liderazgo, planeamiento, trabajo en equipo y educación financiera. También se ha previsto un acompañamiento a los clientes relacionado a los servicios financieros que ofrece la entidad.

El objetivo del Programa DIME es lograr que los participantes se reconozcan como empresarios para mejorar las capacidades de gestión de sus negocios y brindarles las herramientas necesarias para su desarrollo y crecimiento. La importancia del programa no radica solamente en mejorar sus conocimientos técnicos y de gestión, sino también en reafirmar sus habilidades, corregir los

puntos débiles de sus negocios. Busca además ampliar sus redes, ya que les brinda la posibilidad de relacionarse con otros empresarios a través del intercambio de experiencias y conocimientos durante los cursos.

Metodología de educación financiera

El programa DIME brinda sesiones gratuitas de capacitación a las que asisten alrededor de 80 personas. La convocatoria se hace a través de los asesores financieros de las agencias de Mibanco, con la distribución de volantes y otros medios a cargo de Aprenda, como la difusión del programa en mercados con megáfonos, distribución de afiches, etc. Las sesiones se realizan en locales cedidos o alquilados en las diferentes zonas atendidas. La metodología empleada se basa en el análisis de casos, así como en el uso de ejemplos y ejercicios prácticos con los que el participante se identifica, reflexiona y asimila los contenidos que se le presentan.

Principales resultados

El seguimiento a las sesiones de capacitación se implementó a través de la aplicación de encuestas para recoger la opinión de los participantes y sus niveles de satisfacción con los contenidos recibidos, así como los temas de interés para próximas intervenciones. En líneas generales, los resultados de la encuesta muestran que los participantes tienen una buena percepción sobre las capacitaciones y que están satisfechos con las mismas. Sin embargo, se considera que los instrumentos aplicados deberían recoger más información y ser analizados rigurosamente. DIME se ejecuta desde el año 2000, no obstante no se han realizado estudios de evaluación de impacto para verificar el cumplimiento de sus objetivos.

3.3 Proyecto “Promoción del uso de remesas como medio para impulsar la inclusión financiera de los receptores” - Instituto de Formación Bancaria (IFB)

Breve descripción del proyecto

El Proyecto “Promoción del uso de las remesas como medio para impulsar la inclusión financiera de los receptores” (Remesas), es un programa del área de Responsabilidad Social del Instituto de Formación Bancaria (IFB). El proyecto comenzó sus operaciones en setiembre de 2010 y las finalizó en agosto de 2012. El Servicio Holandés de Cooperación al Desarrollo (SNV) estuvo encargado del diseño de la intervención y el IFB de la ejecución, con el apoyo financiero del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

El proyecto se ejecutó en el área geográfica correspondiente al corredor económico nororiental del país, entre Chiclayo, Jaén, Bagua, Moyobamba y Tarapoto. Los beneficiarios finales del proyecto fueron los pobladores rurales de las localidades mencionadas, receptores de remesas internas a quienes se les brindó capacitación en el uso de productos financieros como el ahorro, el crédito y otros servicios relacionados.

La finalidad del proyecto fue impulsar el uso de las remesas, fortaleciendo la cultura de ahorro, como respaldo de operaciones crediticias, tanto individuales como grupales, así como los servicios ligados a estas. A través del proyecto, se busca promover la cultura bancaria, la inclusión financiera y la modernización del Estado.

Metodología de educación financiera

El proyecto Remesas empleó la metodología CEFE (Competencias como base de la Economía a través de la Formación de Emprendedores), algunas técnicas lúdicas desarrolladas por AGUDESA (Asociación Guatemalteca para el Desarrollo) y las historietas de Ñaño, un personaje creado por el IFB. Todas estas metodologías se centran en actividades lúdicas para la enseñanza de adultos.

Las capacitaciones dirigidas a promotores, oficiales de microfinanzas y personas vinculadas a dichas instituciones, contaron con un proceso de acompañamiento y asesoría técnica para facilitar la implementación de productos financieros relacionados con las remesas; vinculados a ahorros, créditos y servicios.

Por otro lado, el IFB también desarrolló programas de difusión y divulgación de los productos financieros entre la población rural receptora de remesas, a fin de inculcar la cultura del ahorro. Los capacitadores debían familiarizar a estos grupos con conceptos financieros, enseñándoles a utilizar y a administrar los recursos recibidos a través de las remesas, así como a desarrollar aptitudes de organización que redundarían en el fortalecimiento de su autoestima. Los programas de capacitación se concentraron en el uso de las remesas o de los recursos ahorrados como medio para acceder a operaciones de crédito que permitieran mejorar las condiciones de vida de los habitantes rurales.

Se organizaron visitas de los pobladores rurales a entidades financieras para que conocieran cómo funcionan y comprendieran los procedimientos usados por estas entidades. Estas experiencias permitieron absolver sus dudas sobre el manejo de los ahorros y la función del crédito como un medio de apoyo a las actividades comerciales, productivas o de servicios.

Principales resultados

A continuación se detallan algunos de los principales resultados del proyecto:

- 8978 receptores de remesas recibieron educación financiera (180% de la meta establecida).
- 3506 receptores que reciben y mantienen productos y/o servicios vinculados a sus remesas. (140% de la meta establecida).
- 600 receptores de remesas obtuvieron acceso a productos o servicios vinculados con sus remesas.
- Tres entidades financieras disponen de productos y servicios financieros nuevos vinculados con las remesas (100%)

Cuadro 3
Resumen de las iniciativas del sistema financiero público y privado

PROGRAMA	INSTITUCIÓN EJECUTORA	PERIODO DE INTERVENCIÓN	ZONAS DE INTERVENCIÓN	POBLACIÓN OBJETIVO	BENEFICIARIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	COSTO POR BENEFICIARIO EN US\$
Programa de Asesoría a Docentes de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)	SBS y MINEDU	2007- en curso (*)	Todas las regiones del país	Docentes de IIEE públicas	9000	No disponible
Diplomado de Microfinanzas (DIME)	Mibanco	2000 - en curso (*)	Lugares en donde operen agencias de Mibanco	Clientes o potenciales clientes de Mibanco	100.000	52
Proyecto de Promoción del Uso de Remesas	Instituto de Formación Bancaria (IFB)	2010 - 2012	Lambayeque, San Martín, Cajamarca, Amazonas	Receptores rurales de remesas	8978	No disponible

(*) en curso en el momento de la recolección de información

4. INICIATIVAS DE ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES

El último grupo de iniciativas que se presenta comprende proyectos desarrollados para la población adulta y proyectos desarrollados para niños y adolescentes.

En el caso de las experiencias para adultos, se describe i) el programa “Microfinanzas con Educación” de la ONG Arariwa en Cusco, que trata a la educación financiera como parte de su oferta de bancos comunales y ii) el programa “Crédito con Educación” de la ONG Freedom from Hunger, que busca desarrollar capacidades en las instituciones microfinancieras (IMF) peruanas ofreciéndoles asesoría técnica y capacitación para fortalecer la gestión de su componente financiero.

La sistematización identificó las siguientes experiencias dirigidas a niños y adolescentes: i) Campaña Aflatoun para la Educación Social y Financiera, ii) Proyecto Emprendiendo y Proyecto MiCity de la ONG Visión Solidaria, iii) Proyecto de formación de emprendedores, Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama y Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro de la ONG World Vision, iv) Proyectos “Aprendiendo” y “Aprendiendo a emprender” de Plan Internacional Perú, v) Programa de educación social y financiera de la Organización para el Desarrollo Ambiental y la Educación Regional (ODAER), vi) Programa Aflatoun de FINCA Perú vii) las intervenciones de Junior Achievement Worldwide Perú.

4.1 Programa “Microfinanzas con Educación” - ONG Arariwa

Breve descripción del proyecto

Desde 2002, la asociación Arariwa cuenta con una unidad de microfinanzas con la finalidad de aportar al desarrollo desde una metodología de bancos comunales en ámbitos rurales y urbanos de la macro región sur del Perú. Cada banco comunal tiene entre diez y treinta clientes o “socios” que participan en grupos de ahorros, préstamos y mecanismos de aprendizaje.

Como parte de esta unidad, en 2009, se implementó el programa “Microfinanzas con Educación” que brindó capacitación mensual en temas financieros a través de sesiones grupales que acompañaron los servicios de microcréditos y ahorros. El proyecto estuvo destinado a aproximadamente 15.000 microempresarios de zonas rurales y urbanas de las regiones de Puno y Cusco, clientes de Arariwa.

Metodología de educación financiera

Los contenidos de educación financiera son tratados al final de las reuniones mensuales de los bancos comunales. Los facilitadores de Arariwa transmiten a los socios, en 12 sesiones presenciales, diversos conceptos financieros a través de una metodología que consiste en aprender a partir de casos reales, usando un lenguaje sencillo y ejercicios prácticos. Las sesiones de capacitación duran aproximadamente 45 minutos y son reforzadas por un programa radial, cuyo objetivo es lograr que los participantes compartan y reflexionen sobre lo aprendido con sus familias y demás personas de su entorno.

Principales resultados

El presente estudio no dispone de información sobre los resultados del proyecto.

4.2 “Crédito con Educación” - Freedom from Hunger

Breve descripción del proyecto

Desde 2004, Freedom from Hunger brinda asesoría técnica y capacitación a algunas instituciones microfinancieras (IMF) peruanas con el propósito de ayudarlas a fortalecer la gestión de su componente financiero e incorporar servicios de educación para sus clientes. La capacitación y la asesoría técnica tratan diversos temas sobre educación financiera, salud y gestión de negocios.

Los beneficiarios finales son principalmente mujeres de zonas urbano-marginales y rurales que, a pesar de estar en situación de pobreza, desarrollan alguna actividad económica dentro de los ámbitos de intervención de las contrapartes. En el Perú, Freedom from Hunger trabaja con las siguientes organizaciones: Finca Perú (Ayacucho y Huancavelica), Mentors Perú (distritos de Independencia, Los Olivos, Ventanilla, Ancón, Ate en Lima Metropolitana), ADRA-Perú (Tacna), Arariwa (Cusco), Fondesurco (distritos de Caylloma, El Pedregal, Islay en Arequipa; y Omate en Moquegua).

El objetivo general de esta propuesta es fortalecer las capacidades de las mujeres microempresarias de escasos recursos, dentro de los ámbitos de intervención de las contrapartes, entregándoles servicios financieros y educativos de alta calidad.

Los objetivos específicos son: i) capacitar a mujeres de escasos recursos en los procedimientos y mecanismos de los servicios financieros para que los utilicen de manera informada y responsable, con el propósito de mejorar su calidad de vida y lograr sus objetivos personales y emprendedores; y ii) transferir capacidades al personal de campo de las organizaciones socias para la enseñanza de módulos en educación financiera.

Metodología de educación financiera

Freedom from Hunger utiliza el modelo de capacitación en cascada. En primera instancia, el equipo técnico de la organización capacita a los oficiales de crédito y supervisores de campo quienes luego se encargarán de capacitar a sus compañeros y a las socias de los bancos comunales.

La metodología de “Crédito con Educación” se inspira en el diálogo y está dirigida a personas de escasos recursos de las áreas rurales a través del desarrollo de temas vitales y relevantes en los ámbitos de los negocios, las finanzas, la salud y la nutrición. Las “conversaciones técnico-educativas” presentan temas pertinentes y de utilidad para los participantes al inicio de las reuniones de los bancos comunales. Están diseñadas para satisfacer las necesidades de aprendizaje de mujeres pobres, quienes por lo general no saben leer ni escribir y carecen de tiempo para aprender por sí mismas. En cada conversación, el facilitador utiliza una guía para presentar la información y luego promueve la participación de las integrantes a través de ilustraciones, relatos, socio-dramas y actividades de resolución de problemas. Al concluir la conversación técnico-educativa, se anima a las participantes a utilizar y compartir la información recibida en sus hogares. La coherencia, sencillez, flexibilidad y facilidad para reproducir las conversaciones técnico-educativas las convierte en una excelente herramienta para las organizaciones que buscan respaldar cambios de comportamiento en sus clientas.

Principales resultados

A pesar de no haber evaluado aún su intervención en el Perú, Freedom from Hunger encuentra que en otros países en los que ha intervenido, el programa ha tenido resultados importantes en la medida en que ha impactado en la calidad de vida de las participantes. En comparación con las mujeres que no participaron en el proyecto, aquellas que recibieron los módulos de “Crédito con educación” tuvieron mayores ingresos y activos, mayores niveles de empoderamiento y capacidad de decisión, así como hijos más sanos y mejor nutridos. Freedom from Hunger no ha evaluado aún su intervención en el Perú.

4.3 Red Aflatoun para la Educación Social y Financiera - Aflatoun

Breve descripción del proyecto

Aflatoun es una organización internacional fundada en los Países Bajos en 2005 que ha diseñado un programa de educación social y financiera destinado a favorecer el empoderamiento de niños

y adolescentes, a través de la generación y fortalecimiento de habilidades sociales y económicas. Entre 2006 y 2007, Aflatoun ejecutó experiencias piloto en escuelas de educación primaria con el apoyo de diez organizaciones locales socias alrededor del mundo. Luego de validar los contenidos y la metodología, en 2008 se lanzó la “Campana Aflatoun para la Educación Social y Financiera”.

El objetivo principal de Aflatoun es promover el empoderamiento de niños, niñas y adolescentes a través de la implementación de un programa balanceado de educación social y financiera para convertirlos en agentes de cambio individual y colectivo.

Sus objetivos específicos son: i) crear conciencia sobre los derechos económicos y sociales de los niños, como se establece en el Artículo 4 de la Convención sobre los Derechos del Niño, ii) promover la inclusión de la educación social y financiera en los sistemas de educación formal e informal, iii) crear una cultura del ahorro y gestión financiera entre los niños a nivel global, iv) promover el desarrollo emprendedor de los niños a través de la formación de los clubes Aflatoun y v) promover la incidencia en la revisión de políticas y procedimientos del sistema financiero para garantizar el acceso de los niños a los servicios y productos bancarios.

A partir de 2011 se decidió ampliar el alcance de la propuesta a adolescentes de 14 a 18 años con el programa Aflateen, cuya etapa piloto se extendió hasta 2013. En la actualidad, el programa ha sido integrado a diversas estrategias de educación pública en instituciones a nivel global.

En el Perú, Aflatoun tiene organizaciones socias que ejecutan o han ejecutado el modelo como por ejemplo Finca Perú, Organización para el Desarrollo Ambiental y la Educación (ODAER), Plan Internacional, Visión Solidaria, World Vision Perú, entre otras. Estas organizaciones conforman una red voluntaria con el objetivo de compartir y optimizar los recursos y los aprendizajes de la implementación del programa con poblaciones infantiles, adolescentes y jóvenes. Además, Aflatoun ha establecido contacto con numerosas instituciones públicas y privadas interesadas en conocer la propuesta como la SBS, el Ministerio de Educación, el MIDIS, la Federación Peruana de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (FEPCMAC), entre otras.

Metodología de educación financiera

El principio básico de la metodología utilizada en el programa Aflatoun es el aprendizaje participativo centrado en el niño. Se promueve el uso de métodos lúdicos de aprendizaje que incluyen cuentos, canciones, teatro, baile, juegos, clubes de ahorro, emprendimientos, entre otros. Además, existe un personaje que funciona como elemento motivador y guía a los participantes a través del proceso de aprendizaje, creando vínculos emocionales. Los contenidos y materiales desarrollados por la propuesta permiten tratar de manera balanceada conceptos de educación social y financiera a través de cinco temas guía, conocidos como los cinco elementos clave:

- Entendimiento y exploración personal
- Derechos y responsabilidades
- Ahorro y gasto
- Planificación y presupuesto
- Emprendimientos sociales y financieros

Aflatoun utiliza la capacitación en cascada o árbol de capacitación. Los niveles de capacitación son generalmente cuatro: capacitación a organizaciones socias, capacitación de capacitadores, capacitación de docentes o educadores y finalmente capacitación de los niños. En el caso del nuevo programa Aflateen, dirigido a adolescentes, se apunta a lograr una capacitación entre pares. La programación y duración de las sesiones de capacitación son definidas por las organizaciones que implementan la propuesta en los diferentes países, regiones o localidades. El modelo Aflatoun establece un máximo de 40 lecciones al año. Para que las implementaciones sean consideradas como intervenciones completas, deben desarrollarse un mínimo de 20 lecciones. En el Perú, el número de sesiones así como su duración dependen de los recursos financieros y humanos de las entidades ejecutoras y de las condiciones para trabajar con las escuelas en el marco de la educación formal y no formal.

Principales resultados

Los principales logros reportados por Aflatoun Internacional son¹

- 113 países activos, 190 socios de la red (a julio de 2014)
- Más de 3.9 millones de niños participantes (a julio de 2014)
- 58.756 maestros y facilitadores (a julio de 2014)
- 27.347 escuelas y centros de educación no formal participantes
- 2.1 millones de niños ahorrando de manera activa
- Cantidad media ahorrada al año: 2.23
- Cantidad total ahorrada: 2.76 millones
- 7139 emprendimientos sociales
- 5737 emprendimientos financieros

La sede central de Aflatoun Internacional recomienda y promueve el monitoreo y evaluación de las intervenciones entre sus organizaciones socias, brindando la asesoría técnica requerida. En los últimos años, Aflatoun ha buscado evaluar su modelo a nivel global realizando numerosos estudios para medir la efectividad de su propuesta en la creación y fortalecimiento de competencias personales, sociales, financieras y emprendedoras. Entre los resultados más relevantes destaca el empoderamiento de los participantes para mejorar sus condiciones personales y sociales, a través de un aumento en la autoconfianza y el conocimiento de sus derechos. En cuanto a los resultados financieros, se comprobó un incremento en el porcentaje de participantes que ahorran, así como de quienes mostraban actitudes positivas hacia el ahorro. Por último, en el caso de los resultados educativos, se consiguió instaurar la metodología participativa en los espacios de formación, promoviendo entre los docentes métodos de aprendizaje activo.

1 Véase: <http://www.aflatoun.org/achievements/>

4.4 Proyectos Emprendiendo y MiCity – Visión Solidaria

4.4.1 Proyecto Emprendiendo

Breve descripción del proyecto

Visión Solidaria es una organización privada sin fines de lucro que opera en el Perú desde 2001. En 2007, AFP Integra (en ese entonces AFP ING), a través de su gerencia de Responsabilidad Social, se acercó a la organización con la finalidad de explorar iniciativas educativas alineadas con sus objetivos empresariales. De esta manera conocieron el proyecto Emprendiendo y decidieron financiar su implementación.

Este proyecto fue formulado considerando la metodología y contenidos promovidos por el programa de educación social y financiera de Aflatoun, ejecutado en diversos países. El equipo técnico de Visión Solidaria estuvo encargado de contextualizar la propuesta a la realidad de las escuelas de Lima Metropolitana.

Emprendiendo comenzó en 2008 en 16 instituciones educativas seleccionadas por la Dirección Regional de Educación de Lima Metropolitana (DRELM), en primer, segundo y tercer grado de secundaria. Para 2012, el proyecto Emprendiendo había involucrado a 1.158 docentes y a más de 60.000 estudiantes.

El objetivo general de Emprendiendo es promover el empoderamiento de los niños, niñas y adolescentes a través de la enseñanza y práctica de la educación social y financiera.

Sus objetivos específicos son: i) incorporar en la gestión educativa de las instituciones educativas la enseñanza y práctica de la educación social y financiera; ii) fomentar el conocimiento sobre los derechos y responsabilidades de los Niños, Niñas y Adolescentes (NNA) según lo indicado en el artículo 4 de la Convención de los Derechos del NNA; iii) fomentar el conocimiento y la importancia de la prevención del *bullying* en los niños, niñas y adolescentes; y iv) desarrollar una cultura de ahorro y promover el uso de herramientas de gestión financiera entre los niños, niñas y adolescentes.

Metodología de educación financiera

Visión Solidaria realizó talleres presenciales de capacitación en temas de educación social y financiera para docentes, teniendo como premisa la capacitación en cascada y asumiendo que los contenidos serían transmitidos posteriormente a los estudiantes como beneficiarios finales. Esta capacitación trató tres aspectos esenciales: metodología, contenidos y herramientas. El proyecto fomenta el uso de una metodología centrada en el estudiante, promoviendo la participación continua y el pensamiento crítico. El desarrollo de habilidades emprendedoras se sustenta en el ciclo “explorar, pensar, investigar y actuar” del modelo Aflatoun.

Se espera que los docentes manejen claramente los ejes fundamentales del programa (entendimiento y exploración personal; y responsabilidades; ahorro y gasto; planificación y presupuesto; y emprendimientos sociales y financieros) y logren articularlos con los contenidos del Diseño Curricular Nacional. De esta manera, los docentes capacitados deben planificar sesiones de aprendizaje

que incorporen los contenidos de Aflatoun en los cursos que les corresponde dictar. Durante el año escolar se deben desarrollar 16 sesiones, distribuidas en dos horas pedagógicas semanales.

Principales resultados

Al inicio de la intervención se realizó un estudio de línea de base, cuyos principales hallazgos consistieron en comprobar que los contenidos propuestos en el programa Aflatoun estaban contemplados en el DCN, pero no eran tratados por los docentes de manera sistemática. Además, se pudo comprobar que los profesores y alumnos tenían conocimientos muy básicos sobre conceptos centrales para el proyecto como: los derechos y responsabilidades de niños y adolescentes; experiencias de ahorro; y plan de vida.

El proyecto fue evaluado internamente al término de cada año de implementación con la finalidad de conocer el monto ahorrado por los estudiantes, así como la percepción de los participantes y sus niveles de satisfacción con la intervención. Visión Solidaria espera realizar una evaluación externa para medir los resultados del proyecto de manera más objetiva y precisa, además de apuntar a los impactos reales de la intervención.

Tabla 2
Resultados reportados por el Proyecto Emprendiendo

AÑO DE INTERVENCIÓN	NÚMERO DE DOCENTES	NÚMERO DE ESTUDIANTES	MONTO AHORRADO EN S/.
2008	164	9872	14.122,00
2009	244	11.200	67.318,17
2010	242	11.617	97.627,50
2011	300	17.651	12.4437,55
2012 (meta)	208	10.500	-----
TOTAL	1158	60.854	303.505,22

Elaboración propia.

4.4.1 Proyecto MiCity

Breve descripción del proyecto

Durante 2011, habiendo consolidado el proyecto Emprendiendo y experiencias previas en el desarrollo de capacidades sociales y financieras bajo el modelo de la organización holandesa Aflatoun, Visión Solidaria inició la implementación del proyecto MiCity. Esta iniciativa fue financiada por Citibank Perú a través de la Fundación Citi y planteó contribuir a que los docentes y niños participantes fueran agentes de cambio para, eventualmente, romper el círculo de pobreza en sus comunidades de origen.

Durante su primer año de operación, el proyecto se desarrolló en las aulas de segundo y tercer grado de primaria en 12 colegios del distrito de San Juan de Lurigancho en la ciudad de Lima.

Se esperaba atender a 120 docentes y 3430 alumnos. Durante el segundo año de ejecución, se decidió ampliar las metas y llegar a 245 docentes y 7930 alumnos de segundo, tercer, cuarto y quinto grado de primaria.

El objetivo general de MiCity era empoderar financiera y socialmente a estudiantes de segundo, tercero, cuarto y quinto grado de primaria de las instituciones educativas participantes en el proyecto.

Sus objetivos específicos eran: i) incorporar el programa MiCity y la metodología en el plan de trabajo anual de las instituciones educativas participantes; ii) insertar las actividades del programa en las sesiones de aprendizaje; iii) fomentar el conocimiento sobre los derechos y responsabilidades de los niños, niñas y adolescentes según lo indicado en el artículo 4 de la Convención de los Derechos de los Niños, Niñas y Adolescentes; iv) desarrollar una cultura de ahorro, el conocimiento y el uso de herramientas de gestión financiera entre los niños y niñas; v) facilitar las condiciones para que los estudiantes desarrollen habilidades de organización y planificación; y vi) facilitar las condiciones para que los estudiantes se involucren en las problemáticas de su entorno inmediato.

Metodología de educación financiera

El proyecto MiCity realizó una capacitación presencial de diez horas dirigida a docentes en temas de educación social y financiera, teniendo como premisa la capacitación en cascada, asumiendo que los contenidos serían transmitidos a los estudiantes como beneficiarios finales. La capacitación, a cargo de Visión Solidaria, cubrió tres aspectos esenciales: metodología, contenidos y herramientas.

El uso de una metodología centrada en el estudiante, que promueve su participación continua y pensamiento crítico fue central. El desarrollo de habilidades emprendedoras entre los niños se sustenta en el ciclo “explorar, pensar, investigar y actuar” propuesto en el modelo Aflatoun.

En cuanto a los contenidos, se busca que los docentes manejen claramente los cinco ejes fundamentales del programa (entendimiento y exploración personal; derechos y responsabilidades; ahorro y gasto; planificación y presupuesto; y emprendimientos sociales y financieros) y logren insertarlos en sus sesiones de aprendizaje, articulándolos con los contenidos del Diseño Curricular Nacional.

Los estudiantes participantes, guiados por los docentes, deben organizarse en clubes de ahorro y formar un banco por aula. Además, deben elegir a un tesorero quien, bajo el monitoreo del profesor, se encarga de llevar el registro de los ahorros individuales a través de libretas. Estas actividades permiten poner en práctica los conceptos priorizados por el proyecto, motivando el interés de los niños y promoviendo nuevas actitudes y patrones de conducta.

Principales resultados

Entre 2011 y 2012, Visión Solidaria realizó estudios de línea de base y evaluación al final de cada periodo escolar, para obtener datos sobre los conocimientos y actitudes sobre derechos y ahorro con los que contaban los alumnos antes de la ejecución del programa y contrastarlos con los conocimientos tras la aplicación del mismo. En 2011, las aulas participantes fueron las de segundo grado y en 2012, las segundo y quinto grado.

Los principales resultados de la evaluación de 2011 fueron:

- 75% de los estudiantes es capaz de identificar sus derechos; mientras que en la línea de base sólo 19% lo hacía.
- 84% de los estudiantes es capaz de identificar sus responsabilidades; mientras que en la línea de base solo 14% lo hacía.

Los principales resultados en la evaluación del 2012 fueron (sólo para segundo grado):

- 80% de los estudiantes identifica sus derechos.
- Un incremento de 66 puntos porcentuales en los niños que identifican sus responsabilidades
- 36% más estudiantes afirma que tienen autoridades en su aula.
- 97% de los estudiantes votó para elegir los representantes de su aula; mientras que en la línea de base sólo 26% lo hacía.
- 97% de los estudiantes reconoce como un derecho la elección de autoridades en su aula; 65% más que antes de la implementación del programa.

Tabla 3
Resultados reportados por el Proyecto MyCity

AÑO DE INTERVENCIÓN	NÚMERO DE DOCENTES CAPACITADOS	NÚMERO DE ESTUDIANTES	MONTO AHORRADO EN NUEVOS SOLES
2011	120	3430	17.466
2012 (meta)	125	4500	55.104,20
TOTAL	445	7930	72.570,20

Elaboración propia.

4.5 Proyecto de formación de emprendedores, Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama y Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro - World Vision

4.5.1 Proyecto de formación de emprendedores (ámbito de educación formal)

Breve descripción del proyecto

WorldVision es una organización cristiana internacional de desarrollo, presente en el Perú desde 1994, cuyo principal objetivo es incrementar el bienestar y el desarrollo de habilidades entre los niños, sus familias y comunidades.

La propuesta de WorldVision para intervenciones con población adolescente priorizó la participación ciudadana; sin embargo, la organización buscaba introducir en sus zonas de intervención algún otro elemento que responda a las necesidades laborales y de capacitación de los jóvenes.

De esta manera, optó por los emprendimientos como generadores de capacidades financieras y de gestión. Buscó, sin éxito, alianzas con instituciones que tuvieran experiencia en el tema hasta que en 2008, la organización decidió ejecutar el proyecto por cuenta propia. Lo hizo de nuevo en 2009 y retomó el proyecto en 2012. Espera implementarlo hasta el 2016.

Esta iniciativa se ha desarrollado en 40 instituciones educativas de las regiones Cusco, La Libertad y Lima, con aproximadamente 4,000 estudiantes de segundo, tercer, cuarto y quinto año de secundaria, cuyas edades fluctúan entre los 12 y 18 años.

El objetivo general de Proyecto de Formación de Emprendedores era contribuir a mejorar las competencias para la inserción de los adolescentes en el mercado laboral. Sus objetivos específicos: i) los adolescentes cuentan con capacidades para el emprendimiento y ii) los adolescentes cuentan con capacidades para la empleabilidad.

Metodología de educación financiera

El proyecto planteó la capacitación y formación presencial dirigida a docentes, teniendo como premisa la capacitación en cascada, asumiendo que los contenidos serían transmitidos a los alumnos como beneficiarios finales. Para el diseño de la intervención se tomó en cuenta los contenidos contemplados en el Diseño Curricular Nacional (DCN).

Los aspectos centrales de las capacitaciones docentes fueron:

- La metodología propuesta por World Vision de enfoque lúdico.
- Los ejes de emprendimiento: proyecto de vida (segundo de secundaria), educación financiera (tercero de secundaria), plan de emprendimiento (cuarto de secundaria), cooperativa escolar (quinto de secundaria) y habilidades sociales (transversal a todos los años).
- El manejo de la caja de herramientas del proyecto.

Principales resultados

Un estudio de diagnóstico detectó que en los colegios de las zonas de intervención “los niveles de aprendizaje y comprensión de conceptos de educación financiera eran sumamente bajos” y que el conocimiento de los docentes de metodologías para trabajar estas nociones era “prácticamente nulo,” a pesar de que estos contenidos eran contemplados por el Diseño Curricular Nacional (DCN).

Si bien el proyecto no cuenta con un estudio de evaluación de impacto, el equipo responsable de su gestión considera como un logro importante haber construido y validado la propuesta y el paquete formativo. Por otro lado, se ha generado un gran interés por el proyecto, no solo entre los beneficiarios directos e indirectos, sino también en diversas organizaciones e instituciones a nivel local, nacional e internacional. Si bien se tiene información relevante sobre las metas conseguidas, se plantea la necesidad de tener datos sobre los impactos reales del proyecto entre los beneficiarios. Se espera que en el corto plazo se pueda conocer esta información a través, no solo de reportes internos de monitoreo, sino de evaluaciones externas más objetivas.

4.5.2 Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama y Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro

Breve descripción del proyecto

Durante el 2011, el equipo técnico de World Vision identificó la necesidad de ampliar el trabajo que venía realizando con adolescentes en temas de educación financiera y emprendimiento, hacia un grupo etario menor, que incluya a niños y niñas de seis a once años. En la búsqueda de contenidos y metodologías que pudieran servir a este fin, se pusieron en contacto con la organización holandesa Aflatoun y encontraron una propuesta que se ajustaba a sus necesidades. Como resultado, se formuló una iniciativa mixta en la que el enfoque de Aflatoun era un complemento ideal para el enfoque de World Vision.

Se inició la intervención con dos proyectos piloto. El primero se ejecutó en el centro poblado El Milagro en la provincia de Trujillo y el segundo en la zona del proyecto minero Alto Chicama, en las provincias de Santiago de Chuco y Otuzco (región La Libertad). Se intervino en el sistema educativo formal en todos los grados de primaria y en el sistema no formal en organizaciones comunitarias infantiles. El trabajo en el sistema no formal se planteó tomando en cuenta la constante rotación de docentes que suele afectar cualquier proceso de desarrollo e instrucción así como de fortalecimiento de competencias.

En el ámbito formal, se ejecutó una primera capacitación en El Milagro dirigida a 45 docentes procedentes de cinco instituciones educativas, sobre el modelo de Aflatoun y Escuela de mil colores, el modelo de World Vision. En la zona del Alto Chicama se llevó a cabo la misma capacitación con los directores de las 37 instituciones educativas participantes.

Programa Educativo Innovador PDA Alto Chicama – Ámbito formal

El objetivo general del programa: enseñar habilidades financieras básicas a niños de quinto y sexto grado de primaria y lograr que reconozcan la importancia de la administración del dinero para una toma de decisiones de vida inteligentes.

Sus objetivos específicos: i) instituciones educativas de la zona de intervención cuentan con un proyecto educativo innovador que desarrolla aprendizajes para la vida de niños y niñas de seis a once años; ii) niños y niñas desarrollan capacidades de emprendimiento en el marco del plan educativo innovador para el desarrollo de aprendizajes para la vida.

A. Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro – Ámbito Formal

El objetivo general del proyecto era que las instituciones educativas implementen prácticas innovadoras para fortalecer habilidades para la vida esenciales entre niños y niñas de seis a once años.

El objetivo específico era que, a fines de 2012, las instituciones educativas de nivel primario intervenidas elaboren un proyecto educativo innovador para promover las habilidades para la vida entre niños y niñas.

En el ámbito no formal, el proyecto comenzó sus operaciones en abril de 2012. Se trató de una primera intervención en la que 62 participantes de 6 a 17 años de edad, luego de cinco meses, completaron la formación diseñada por World Vision.

B. Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro – Ámbito No Formal

Los objetivos generales del proyecto: i) Bases Comunitarias fortalecidas para el bienestar de niños, niñas y adolescentes, ii) Bases Comunitarias participan en espacios de toma de decisiones a favor del bienestar de niños, niñas y adolescentes.

Los objetivos específicos: i) a setiembre de 2015, niños, niñas y adolescentes de la organización comunitaria Voluntad.org, promovida por el proyecto y fundada por sus participantes, en el centro poblado El Milagro participan en el Programa de Fortalecimiento de Capacidades y ii) a setiembre de 2016, niños, niñas y adolescentes de Voluntad.org del centro poblado El Milagro participan en espacios de diálogo y participación.

Metodología de educación financiera

La metodología utilizada en los proyectos resulta de la convergencia de los enfoques de World Vision y Aflatoun. Plantea, para el ámbito formal, la capacitación presencial dirigida a docentes con un modelo de capacitación en cascada, en el que los alumnos son los beneficiarios finales. El equipo de WorldVision planteó un trabajo previo con los especialistas de las UGEL y la DRE para insertar los contenidos de la propuesta técnica en las mallas curriculares de manera adecuada.

En la localidad de El Milagro se llevó a cabo una primera capacitación sobre los contenidos y metodología de Aflatoun y Escuela de Mil Colores, el modelo de WorldVision, dirigida a 45 docentes, procedentes de cinco instituciones educativas. En la zona del Alto Chicama se desarrolló este mismo paquete, empezando con los directores de las 37 instituciones educativas priorizadas.

En el ámbito no formal, la intervención fue directa con 62 niños de la organización infantil Voluntad.org que participaron en sesiones de capacitación de dos horas de duración aproximadamente.

Principales resultados

World Vision realizó un estudio de diagnóstico a través del cual se comprobó que en las zonas de intervención no existían espacios de participación para niños. También, se identificó muy bajos niveles de autoestima y de comprensión lectora. Se espera realizar estudios de evaluación a mediano plazo que den luces sobre cómo han evolucionado estos indicadores luego de la ejecución del proyecto.

No se cuenta con información sobre estudios de evaluación de impacto de las intervenciones descritas.

4.6 Proyecto Aprendiendo a Emprender – Plan Internacional Perú

Breve descripción del proyecto

Las intervenciones lideradas por Plan Internacional Perú están alineadas con las políticas del Estado peruano. Por ello, con respecto a temas de educación, diseñaron propuestas cuyo objetivo era mejorar las competencias de comprensión lectora y matemática de niños y niñas. Los proyectos implementados por la organización empezaron a mostrar avances importantes en el área

de comprensión lectora; sin embargo, no hubo mejoras en el pensamiento lógico matemático. Se decidió, entonces, explorar nuevas metodologías y contenidos. Plan Internacional del Perú se puso en contacto con la organización holandesa Aflatoun, pues estaban interesados en su modelo de emprendimientos financieros y sociales dirigidos a estudiantes.

Plan Internacional dividió su intervención siguiendo el modelo de Aflatoun, en dos etapas:

- Proyecto Aprendiendo (2008 – 2011). Atendió a 210 escuelas en cinco distritos de la región Piura y a aproximadamente 14.000 estudiantes de todos los grados de primaria, además de primero y segundo de secundaria. Durante este periodo los contenidos sobre educación financiera y emprendimientos fueron tratados como parte de otros componentes de la intervención.
- Aprendiendo a emprender (2012–2015). Se amplió la ejecución a tercero, cuarto y quinto de secundaria, esperando alcanzar a 18.000 estudiantes, en los distritos de Las Lomas (Piura), Tambogrande (Piura), Querecotillo (Sullana) y Miguel Checa (Sullana), durante este periodo.

El objetivo general de Aprendiendo a emprender es lograr que los niños y adolescentes cuenten con proyectos de vida personal y mejores condiciones personales y técnicas para el emprendimiento y la empleabilidad.

Sus objetivos específicos: i) los maestros y directivos están capacitados para desarrollar capacidades de emprendimiento social y económico entre estudiantes de primaria y secundaria, ii) instituciones educativas cuentan con materiales para desarrollar capacidades emprendedoras entre los y las estudiantes y iii) niños, niñas y adolescentes poseen capacidades emprendedoras sociales y financieras fortalecidas.

Metodología de educación financiera

Al inicio de la implementación, Plan tuvo la compleja tarea de integrar los diversos enfoques de las instituciones directamente involucradas en el proyecto: Plan, Aflatoun y la Dirección Regional de Educación (DRE) de Piura. Luego de un proceso apoyado por expertos externos consiguieron consensuar una propuesta metodológica sólida, con contenidos y materiales adaptados a la realidad de las zonas de intervención.

El proyecto desarrolló un modelo de capacitación presencial en cascada, según el cual los contenidos serían transmitidos a los estudiantes, los beneficiarios finales. Plan Internacional capacitó a aproximadamente 45 docentes formadores encargados no solo de transmitir los contenidos de educación social y financiera del proyecto en sus aulas; sino de capacitar con réplicas a sus colegas, los beneficiarios intermedios.

Los docentes deben planificar sus sesiones de clase de manera tal que incorporen los contenidos del proyecto a los cursos que les corresponde dictar. Durante el año escolar, 100 horas de clase deben estar destinadas a tocar los temas propuestos por el proyecto, tomando en cuenta que se deben organizar de dos a tres horas pedagógicas por semana.

Principales resultados

Al término de *Aprendiendo a Emprender*, Plan Internacional realizó un estudio de evaluación interna cuyos informes se encontraban aún en elaboración al momento de recoger la información para esta investigación. El estudio contó con el apoyo técnico de la oficina central de Aflatoun, que les facilitó algunos instrumentos y les dio pautas generales de cómo se había evaluado intervenciones similares en otras partes del mundo. No obstante, se señala como logro significativo que el Proyecto Educativo Regional (PER) de Piura considera ahora los contenidos sobre habilidades sociales y financieras como una prioridad. Por otro lado, se considera que existen evidencias empíricas de que los alumnos participantes han desarrollado habilidades para el emprendimiento, conocen sus derechos y responsabilidades, se muestran más comprometidos con su familia y sus comunidades y han adquirido hábitos de ahorro no solo monetario, sino también de recursos.

4.7 Programa de educación social y financiera – ODAER

Breve descripción del proyecto

La Organización para el Desarrollo Ambiental y Educación Regional (ODAER) trabaja promoviendo la educación para el desarrollo sostenible en la región San Martín desde 1999. A través de un diagnóstico situacional participativo, esta organización identificó que la educación básica en la región San Martín estaba descontextualizada y tenía serias limitaciones para brindar a los estudiantes habilidades pertinentes y relevantes para la vida. Además, se encontró que el proceso de diversificación curricular estaba siendo dejado de lado, ya que la gran mayoría de esfuerzos se centraba en las áreas de comprensión lectora y matemática. En 2008, ODAER se puso en contacto con Aflatoun y encontraron un modelo que podría contribuir a revertir la situación con un balance ideal entre lo social y lo financiero.

De esta manera, el mismo año comenzó la ejecución del Programa de Educación Social y Financiera, financiado por el banco Rabobank de los Países Bajos. El programa piloto estuvo dirigido a 60 docentes y 2250 estudiantes de tercer y cuarto grado de primaria. En años posteriores la implementación se expandió a nuevas zonas y grados escolares. A partir de 2011, se inició el programa piloto del Programa Aflateen dirigido a adolescentes y a alumnos de Educación Básica Alternativa (EBA).

El objetivo general del proyecto era mejorar el nivel de la calidad educativa con aprendizajes significativos orientados al desarrollo de capacidades cognitivas y técnico productivas vinculadas al mercado de trabajo, por medio de la Educación Comunitaria en la región San Martín; dentro del marco de una sociedad educadora.

Los objetivos específicos: i) fortalecer las capacidades cognitivas y las competencias laborales con aprendizajes significativos, articulándolas y complementando a la educación que se imparte en los programas e instituciones educativas en los pobladores urbano marginales y rurales, con o sin escolaridad, de la región San Martín; ii) niños, niñas, jóvenes y adultos del área rural y urbano marginal de la región San Martín participan en programas que desarrollan aprendizajes significativos con perspectiva de género y orientados a mejorar la calidad de vida en complementariedad educativa; y iii) mejorar el sistema educativo formal e informal, enriqueciendo la

propuesta curricular y concreción de objetivos del PER con relevancia y pertinencia, a través de la Educación Comunitaria, promoviendo la articulación y complementariedad educativa en la EBA de la región San Martín.

Metodología de educación financiera

El equipo técnico de ODAER, conformado íntegramente por docentes, diseñó un proyecto educativo que articuló una versión contextualizada del modelo Aflatoun con los contenidos propuestos por el Ministerio de Educación en el Diseño Curricular Nacional (DCN). La capacitación docente propuesta por ODAER es presencial y se imparte en tres días. Se trabaja con un modelo de capacitación en cascada, asumiendo que los contenidos recibidos por los profesores serán transmitidos luego a los estudiantes, los beneficiarios finales. Se busca que al término de los talleres los docentes manejen claramente los ejes fundamentales del programa Aflatoun (entendimiento y exploración personal; derechos y responsabilidades; ahorro y gasto; planificación y presupuesto y emprendimientos sociales y financieros) y sepan cómo insertarlos en sus sesiones de aprendizaje, tomando en cuenta la diversificación de la propuesta curricular. El equipo encargado de las capacitaciones fue a su vez capacitado por el Coordinador General del proyecto, que es el capacitador oficial regional para América Latina de Aflatoun.

ODAER resalta la importancia de desarrollar capacitaciones participativas, pero considera que lo más eficiente es tener sesiones “personalizadas” con los docentes, que permitan un seguimiento individual y les brinde el apoyo técnico necesario para que cumplan con las metas trazadas.

Los profesores desarrollan los contenidos del programa en 21 sesiones de clase para Educación Inicial, 25 para Educación Básica Regular (primaria y secundaria) y 21 para Educación Básica Alternativa.

Principales resultados

Al inicio del proyecto se realizó un estudio de línea de base con la finalidad de evaluar sus impactos. Sin embargo, deberán superarse las restricciones presupuestales que hasta el momento han impedido cumplir con este objetivo.

4.8 Programa de educación social y financiera – FINCA Perú

Breve descripción del proyecto

FINCA Perú inició sus operaciones en la región Ayacucho en 1993. Esta institución maneja productos microfinancieros según la metodología de bancos comunales, dirigidos a mujeres de zonas urbano marginales o rurales. Durante 2008, FINCA Perú se puso en contacto con la organización holandesa Aflatoun, pues conocía su experiencia en el desarrollo de iniciativas de educación social y financiera para niños. Además, había encontrado convergencias entre los enfoques de ambas organizaciones, sobre todo con relación a los sistemas de organización y formación de clubes. Así, en 2009, FINCA Perú decidió implementar la propuesta de Aflatoun con los hijos de sus socias, como un complemento a la labor que venía realizando con ellas. También para aprovechar el tiempo y

espacio que se tenía con los niños destinándolo a actividades que puedan mejorar sus capacidades. Esta intervención en la ciudad de Huamanga estuvo dirigida a 208 niños entre 8 y 12 años de edad que asistían con sus madres a las reuniones semanales de la organización.

En 2010, y sobre la base de los resultados positivos de la primera experiencia, se decidió ampliar el ámbito del proyecto y llevarlo a diez escuelas en localidades de Ayacucho y Huancavelica en las que FINCA opera como entidad microfinanciera. La meta establecida para 2012 fue llegar a 20 instituciones educativas y 1682 alumnos. Para esta ejecución más amplia se requería un presupuesto mucho mayor debido a los costos operativos que implicaba llegar a los usuarios ubicados en zonas rurales alejadas de la ciudad. FINCA Perú consiguió financiamiento de la Fundación Proniños, institución holandesa que actualmente aporta al presupuesto total de la ejecución del proyecto.

El objetivo principal del proyecto es generar cambios en las actitudes y conductas de los niños y niñas fomentando la educación social y financiera balanceada para un desarrollo pleno del capital humano en las comunidades de menores recursos.

Sus objetivos específicos son: i) desarrollar una cultura de ahorro; ii) incentivar el cuidado del medio ambiente; iii) fomentar un cambio de imagen de sí mismos, conociéndose y motivando la exploración personal; y iv) promover el conocimiento de planificación y presupuesto mediante emprendimientos sociales y financieros.

Metodología de educación financiera

En la intervención en el área urbana, FINCA Perú contó con el apoyo de voluntarios de diferentes países que se hicieron cargo de la facilitación de los talleres con los niños beneficiarios del proyecto. Las 24 sesiones del programa, desarrolladas con una frecuencia semanal, trataron los módulos de educación social y financiera priorizados por FINCA Perú.

En el caso de la intervención rural desarrollada en escuelas, facilitadoras de FINCA Perú estuvieron encargadas de las sesiones semanales en el aula. Esta es una variación importante con respecto a otros proyectos que aplican el modelo Aflatoun y que utilizan la capacitación en cascada. Para FINCA Perú, los resultados se optimizan cuando se pone a cargo de las primeras ejecuciones a personas con un claro manejo de los contenidos y la metodología. Los docentes están permanentemente en el aula durante el desarrollo de las sesiones, por lo que se espera que el desempeño de las facilitadoras les sirva como modelo para luego asumir la intervención de manera eficiente.

La metodología utilizada por FINCA Perú está basada en el enfoque de aprendizaje vivencial, que prioriza lo creativo, lúdico y participativo. Adaptar los insumos de Aflatoun a la realidad de las comunidades de Ayacucho y Huancavelica y a la edad de los participantes, significó un esfuerzo importante para el equipo técnico de la organización.

Principales resultados

El monitoreo del proyecto en la zona urbana ha consistido en revisar el nivel de avance en las sesiones planificadas y hacer seguimiento al ahorro de los niños. Las acciones de monitoreo son esporádicas debido a la falta de recursos humanos específicamente asignados para la ejecución

del proyecto, más allá del equipo de voluntarios que facilita las sesiones. Se espera que esta situación cambie en el corto plazo.

En la intervención en zonas rurales, las facilitadoras elaboran informes en los que consignan el contenido de las sesiones desarrolladas, los recibos por los ahorros que los niños y niñas han depositado y el material audiovisual de soporte. Además, al término de cada año escolar se aplican encuestas a niños y niñas, docentes y padres de familia participantes para evaluar su nivel de satisfacción con el proyecto. A través de estos instrumentos se ha podido conocer cuáles son los temas más valorados por estas personas y se ha recogido testimonios valiosos sobre el destino de los ahorros anuales de los alumnos, como la compra de uniformes para el siguiente año escolar, compra de cenas navideñas para compartir con la familia, entre otros.

Si bien aún no se ha realizado un estudio de evaluación, se considera que se han logrado resultados importantes en cuanto al fomento de la cultura de ahorro entre los estudiantes. Se ha conocido que algunos niños ahorran también durante las vacaciones, es decir, fuera del marco del proyecto.

4.9 Junior Achievement Worldwide (JAW) Perú

Junior Achievement Worldwide (JAW) es una organización internacional sin fines de lucro, creada en los Estados Unidos, que inició sus operaciones en el Perú en 1996. Su principal objetivo es “impartir a niñas, niños y jóvenes en edad escolar una formación emprendedora que les permita alcanzar todo su potencial; además busca despertar en ellos las aptitudes y valores necesarios para un exitoso futuro laboral”.

A continuación se presentan cuatro intervenciones, sugeridas por las personas entrevistadas, en las que el componente de educación financiera ha tenido un rol protagónico. Estos proyectos responden a iniciativas regionales de JAW y pretenden mejorar las habilidades de los estudiantes para tomar decisiones sobre el manejo de los recursos que se encuentran a su alcance, definiendo metas claras y realistas para invertir, asumiendo riesgos y promoviendo su desarrollo económico.

A. Programa “Más allá del Dinero”: financiado por el banco HSBC, dirigido a alumnos de educación primaria de instituciones educativas públicas y privadas.

El objetivo general de este programa es enseñar habilidades financieras básicas a niños de quinto y sexto grado de primaria, así como fomentar que los estudiantes reconozcan la importancia de la administración del dinero para la toma de decisiones inteligentes de vida.

Sus objetivos específicos son: i) los alumnos podrán comprender los fundamentos del dinero y aplicar estas habilidades a su vida diaria y ii) los alumnos podrán reconocer la importancia de la administración del dinero al tomar decisiones informadas.

B. Programa Bancos en Acción: financiado por la Fundación Citi y ejecutado en diez países, dirigido a alumnos de quinto de secundaria de instituciones educativas públicas y privadas.

Los objetivos de este programa son: i) los alumnos comprenderán cómo está organizado el sistema financiero y cuál es el papel de la banca en la economía, ii) los alumnos desarrollarán habilidades de análisis de información financiera, iii) los alumnos aprenderán a identificar pro-

blemas, averiguar sus causas y plantear posibles soluciones, iv) los alumnos aprenderán cuáles son los beneficios, riesgos y costos de la libre competencia, v) los alumnos incrementarán sus conocimientos sobre banca y finanzas de manera didáctica y vi) los alumnos comprenderán la importancia del trabajo en equipo en la búsqueda de un objetivo común.

C. Programa Economía para el Éxito: dirigido a alumnos de cuarto de secundaria de instituciones educativas públicas y privadas.

Los objetivos de este programa son: i) ayudar a los estudiantes a definir sus habilidades e intereses personales, ii) ayudar a explorar posibles profesiones y aprender las mejores formas de conseguir empleo, iii) descubrir el valor de la educación para el logro de los objetivos, iv) aprender a elaborar presupuestos, administración financiera personal y familiar y v) conocer las ventajas y desventajas del crédito.

D. Programa “Habilidades para el Éxito”: financiado por Mastercard, dirigido a alumnos de cuarto y quinto de secundaria de instituciones educativas públicas y privadas

Los objetivos de este programa son: i) los alumnos reconocen los elementos fundamentales de sus finanzas personales: ingresos, ahorro e inversión, presupuestos, crédito, gestión del riesgo y donaciones; y ii) los alumnos aplican estos elementos fundamentales a un plan de finanzas personales que les permita establecer metas específicas para sus necesidades financieras futuras y obtener una calidad de vida deseada.

Metodología de educación financiera

JAW Perú utiliza en sus programas el modelo de capacitación en cascada. A través de estas capacitaciones se forma a los voluntarios que se inscriben en la organización, a voluntarios corporativos de las empresas que financian los programas y a docentes de las instituciones educativas intervenidas, según corresponda. Luego, estas personas son las encargadas de transmitir los contenidos priorizados por los diferentes programas a los alumnos, que son los beneficiarios finales. La capacitación a docentes no es una práctica común para JAW Perú, sin embargo, surgió como una alternativa en contextos rurales en los que los voluntarios, tanto “regulares” como corporativos, hubieran tenido dificultades en establecer una relación empática con las poblaciones objetivo.

En todas las intervenciones, JAW promueve el uso de una metodología lúdica, didáctica y entretenida, en la que los estudiantes puedan aplicar los conocimientos aprendidos de una forma participativa e interactiva. Esto ha facilitado la transmisión de contenidos financieros que podrían resultar “distantes” para los alumnos, ya sea por su edad y/o condición socioeconómica en general.

Principales resultados

Todos los programas ejecutados por JAW Perú consideran en su diseño evaluaciones previas y posteriores a su ejecución. Los indicadores medidos son: aspiraciones empresariales, plan de vida, objetivos personales y conocimientos vinculados a los conceptos trabajados en el programa.

Al momento de la elaboración de la presente sistematización no se había realizado ningún estudio de evaluación de los proyectos descritos previamente.

Cuadro 4
Resumen de las iniciativas de organizaciones no gubernamentales dirigidas a adultos

PROGRAMA	INSTITUCIÓN EJECUTORA	PERIODO DE INTERVENCIÓN	ZONAS DE INTERVENCIÓN	POBLACIÓN OBJETIVO	BENEFICIARIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	COSTO POR BENEFICIARIO EN US\$
Microfinanzas con Educación	Arariwa	2005 - 2011	Cusco y Puno	Microempresarios y clientes de microfinanzas Arariwa	15.000	No disponible.
Crédito con Educación	Freedom from Hunger	2004 – en curso (*)	17 países de América, África y Asia. En Perú: Junín, Huancavelica, Ayacucho.	Mujeres rurales y urbano marginales	1.6 millones a nivel mundial 20.000 mujeres en el Perú al 2010	No disponible.

(*) en curso en el momento de la recolección de la información

Cuadro 5
Resumen de las iniciativas de organizaciones no gubernamentales dirigidas a niños y adolescentes

PROGRAMA	INSTITUCIÓN EJECUTORA	PERIODO DE INTERVENCIÓN	ZONAS DE INTERVENCIÓN	POBLACIÓN OBJETIVO	BENEFICIARIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	COSTO POR BENEFICIARIO
Campaña de Educación Social y Financiera	Aflatoun	2008 – en curso (*)	89 países de Asia, Europa, África y América.	Niños y adolescentes	1.3 millones	US\$ 10
Emprendiendo (modelo Aflatoun)	ONG Visión Solidaria	2008 – en curso (*)	Lima Metropolitana y Callao	Docentes y alumnos de 1.º, 2.º y 3.º de secundaria	1158 docentes y más de 60.000 estudiantes	No disponible
MiCity (modelo Aflatoun)	ONG Visión Solidaria	2011 – en curso (*)	Lima Metropolitana	Docentes y alumnos de 2.º, 3.º, 4.º y 5.º grado de primaria	245 docentes y 7930 estudiantes	No disponible
Proyecto de formación de emprendedores	World Vision Perú	2009 – en curso (*)	Cusco, La Libertad y Lima	Docentes y alumnos de 2.º, 3.º, 4.º y 5.º año de secundaria	4000 estudiantes	No disponible

PROGRAMA	INSTITUCIÓN EJECUTORA	PERIODO DE INTERVENCIÓN	ZONAS DE INTERVENCIÓN	POBLACIÓN OBJETIVO	BENEFICIARIOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	COSTO POR BENEFICIARIO
Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama	World Vision Perú	2011 – en curso (*)	La Libertad	Docentes y alumnos de primaria	45 docentes y 37 directores	No disponible
Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro	World Vision Perú	2012 – en curso (*)	La Libertad	Niños y adolescentes de asociaciones comunitarias	62	No disponible
Aprendiendo a emprender	Plan Internacional Perú	2008 – en curso (*)	Piura	Estudiantes de Educación Básica Regular y adolescentes y jóvenes de comunidades.	18.000	No disponible (US\$ 450.000 por 3 años de intervención)
Programa de Educación social y financiera.	ODAER (Organización para el Desarrollo Ambiental y la Educación Regional)	2009 – en curso (*)	San Martín	Docentes y alumnos de 3.º, 4.º y 5.º grado de primaria	240 docentes y 7000 estudiantes	No disponible (US\$ 26.000 por la intervención del año 2012)
Programa Urbano Finca - Aflatoun	Finca Perú	2008 – en curso (*)	Ayacucho	Hijos de las socias de Finca Perú	845	S/ 2,30
Programa Rural Finca - Aflatoun	Finca Perú	2010 – en curso (*)	Ayacucho y Huancavelica	Alumnos de 3.º, 4.º 5.º y 6.º grado de primaria y 1.º de secundaria	1682	S/ 59,5
Programas Más allá del dinero, Bancos en acción, Economía para el éxito y Habilidades para el éxito	JAW Perú	2004 – en curso (*)		Alumnos de Educación Básica Regular	-	No disponible

(*) en curso en el momento de la recolección de la información

IV. SÍNTESIS Y ANÁLISIS DE LAS EXPERIENCIAS

En esta penúltima sección se presenta el análisis de las iniciativas descritas en el presente estudio. Es importante señalar que los niveles de acceso a la información divergen según los programas revisados debido a que éstos no han tenido, por lo general, actividades orientadas a organizar su documentación ni sistematizar sus experiencias.

El siguiente análisis tratará los temas que consideramos transversales a cada uno de los cuatro grupos de programas identificados. Luego, se hará un análisis comparativo según cada una de las categorías de análisis, tomando en cuenta cada iniciativa. Finalmente se esbozará algunas lecciones aprendidas y conclusiones.

Con relación al primer grupo de programas, que hemos llamado iniciativas del sector público, que comprende los proyectos Corredor Puno-Cusco (2002-2009), Sierra Sur (2005-2011), Sierra Norte (2009-2015) y Programa de Educación Financiera y Emprendimiento (2014), se encuentra lo que sigue:

- Tres de las iniciativas del sector público identificadas para esta sistematización son parte de una estrategia de desarrollo rural implementada conjuntamente entre el Estado peruano, a través del Ministerio de Agricultura, y la cooperación internacional, a través del Fondo Internacional para el Desarrollo Agrícola (FIDA). El Proyecto de Desarrollo del Corredor Puno Cusco fue el pionero en la movilización del ahorro rural y la educación financiera, sirviendo como referencia para los proyectos posteriores.
- El componente de educación financiera de los programas financiados por FIDA tiene como propósito llegar a los hogares rurales y pobres, excluidos del sistema financiero formal, para que tengan más oportunidades de acceder a productos y servicios que les permitan ahorrar. En esta línea, este componente está diseñado para mujeres, tradicionalmente encargadas de administrar las finanzas familiares.
- El proyecto Corredor usó una metodología apoyada en facilitadores que capacitaban directamente a las beneficiarias, algunas de las cuales se convirtieron luego en lideresas de sus comunidades. Este mecanismo de transmisión de información fue luego incorporado por

- los proyectos Sierra Sur y Sierra Norte, además de otros programas de AGRO RURAL, como el programa de Alfabetización Financiera y el Proyecto PUMRI.
- Los tres proyectos combinan sus programas de educación financiera con un programa de ahorro y un esquema de incentivos al ahorro, lo que permitió llevar a la práctica los conceptos aprendidos. El programa de incentivos diseñado por el proyecto Corredor, si bien buscaba desarrollar un esquema óptimo, fue muy complejo para la población atendida y esto limitó su efectividad. En los siguientes programas, Sierra Sur y Sierra Norte, el esquema de incentivos se simplificó significativamente, permitiendo una mayor comprensión e interiorización de los conceptos y prácticas por parte de las beneficiarias.
 - En el caso del programa Sierra Sur, se dio un paso adelante con relación al proyecto Corredor, al incorporar un nuevo eje temático en el componente de educación financiera: los microseguros. Este nuevo eje tuvo también un esquema de incentivos para promover la compra de este producto. Esta innovación fue luego adoptada por el programa Sierra Norte.
 - Por otro lado, observamos que, en estos tres programas, los beneficiarios respondieron a las diferentes convocatorias y participaron voluntariamente en las actividades planteadas. Este mecanismo permitió identificar a los beneficiarios como individuos con un interés particular en temas financieros. Este es un elemento que se debe tomar en cuenta para la réplica de la experiencia en otros proyectos.
 - El Programa de Educación Financiera y Emprendimiento de la Dirección General de Calidad de Prestaciones Sociales del Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS) estuvo dirigido a socias de comedores populares de Lima Metropolitana por lo que el perfil de las beneficiarias difiere mucho del de los proyectos anteriores. Estas son mujeres urbanas, con experiencia en participación en organizaciones de base y explícitamente interesadas en realizar actividades comerciales y emprendimientos. Si bien la intervención fue considerablemente más corta, permitió poner en práctica contenidos, materiales y, sobre todo, un enfoque metodológico sumamente estructurado que sigue principios pedagógicos claros.

El segundo grupo de iniciativas comprende un conjunto de proyectos públicos y privados vinculados al Programa de Transferencias Monetarias Condicionadas, JUNTOS: el Programa de Alfabetización Financiera de AGRO RURAL; el Proyecto Promoviendo una Finanza Rural Inclusiva (PUMRI) de AGRO RURAL y Care Perú; Innovations for Scaling Up Financial Education (ISFE) a cargo de CITI Foundation y el Proyecto Capital; el proyecto Mini-novelas, educación financiera y promoción del ahorro, a cargo del Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE); y el Programa de Educación financiera para la Inclusión Financiera del Centro de Estudios Financieros (CEFI) de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC).

- Los proyectos de educación financiera de AGRO RURAL parten de las experiencias del proyecto Corredor, Sierra Sur y Sierra Norte, principalmente por el rol que asumió esta institución como ente aglutinador de los programas públicos de desarrollo rural. Es importante resaltar que, desde un primer momento, se trató de aprovechar las lecciones aprendidas en cada una de las intervenciones, lo que resultó central para lograr los objetivos propuestos.

- En tal sentido, se encuentran importantes paralelos entre los programas de AGRO RURAL con las experiencias de Corredor, Sierra Sur y Sierra Norte. Esto se evidencia principalmente en el contenido de los módulos y en la metodología de implementación.
- Si bien la metodología del proyecto implementado por el CEFI apuesta también por la capacitación vertical, introduce además un elemento innovador al recurrir a los docentes de las zonas intervenidas como facilitadores de grupos de mujeres adultas, captando la atención del público objetivo. Por otro lado, la propuesta metodológica buscó priorizar el cambio de actitudes por sobre la enseñanza de conocimientos. Durante la ejecución se hizo evidente que lo importante para el logro de los resultados era que las usuarias comprendieran los contenidos y los interiorizaran para poder ponerlos en práctica.
- El Proyecto ISFE planteó, a diferencia de los previamente mencionados, una metodología de transmisión de información horizontal, de las lideresas nombradas por la comunidad hacia las beneficiarias. Esto podría favorecer la sostenibilidad del proyecto y su escalamiento, dados los menores costos de implementación. Por otro lado, esta metodología no pretende profundizar en los temas complejos asociados al sistema financiero –pues las lideresas son responsables de la capacitación– busca, más bien, brindar lecciones muy puntuales y cotidianas a las beneficiarias finales. En tal sentido, los módulos que ofrece el proyecto ISFE responden a la necesidad de presentar los contenidos de manera sencilla, para que estos brinden (i) la información relevante, así como (ii) para que sean transmitidos de manera eficiente.
- En la intervención de GRADE, la transmisión de los mensajes y contenidos priorizados se hizo básicamente a través de la emisión de una telenovela producida especialmente para el proyecto, que usaba tecnologías de información y comunicación para la educación financiera de las beneficiarias de JUNTOS. Este elemento novedoso capta poderosamente el interés de la población objetivo, permite estandarizar el mensaje disminuyendo el sesgo del capacitador o facilitador y amplía su alcance. Si bien existen muchas ventajas, es necesario resaltar el alto costo monetario de las producciones audiovisuales, por lo que se requiere hacer análisis claros de costo beneficio, tomando en cuenta las posibilidades de escalar las intervenciones y, por lo tanto, los costos de la difusión del material.
- Las beneficiarias del Programa JUNTOS y sus familias han demostrado interés en productos y servicios financieros, pese a sus bajos niveles de ingreso.
- Todos los proyectos previamente mencionados cuentan con una importante ventaja al trabajar de la mano con el Programa JUNTOS en la medida en que simplifica el proceso de convocatoria y ofrece una amplia base de potenciales ahorristas, ya que son personas en situación de pobreza que reciben una cantidad constante de dinero, es decir, la transferencia monetaria condicionada. El principal reto es lograr que las beneficiarias logren un manejo financiero adecuado que les permita obtener el máximo provecho de su dinero.

En el siguiente grupo de proyectos están las iniciativas impulsadas por el sistema financiero público y privado. Estas son: el Programa DIME de Mibanco, el Programa de Asesoría a Docentes (PAD) de la SBS, y el Proyecto “Promoción del sistema de remesas como medio de impulsar

la inclusión financiera de los receptores” (Remesas) del IFB. Entre las principales características de estos programas destacan:

- En contraste a los otros programas, los programas de este grupo tienen públicos objetivos muy variados, que responden a los intereses particulares de cada institución. Por un lado, DIME está dirigido a los clientes reales o potenciales de Mibanco, y los temas que se cubren varían de año en año. Por otro lado, el Programa de Asesoría a Docentes está dirigido a profesores de colegios del nivel secundario y pretende que la educación y las capacidades financieras lleguen a los jóvenes estudiantes. Finalmente, el Programa de Remesas se dirige a los receptores de remesas de una zona específica del país, de tal manera que esta transacción pueda ser un impulso hacia la inclusión financiera.
- Mientras que en los proyectos DIME y Remesas la transmisión de la información se realiza directamente a los beneficiarios finales; en el proyecto de la SBS la transmisión de la información está dirigida a los profesores, para que luego ellos la repliquen en sus aulas.
- En este grupo de proyectos, los módulos son muy diversos y responden a las necesidades y objetivos de cada intervención. Mientras en el caso de Mibanco, los módulos varían anualmente, en el caso de Programa de Asesoría a Docentes y Remesas, los módulos, si bien son susceptibles a mejorar en el tiempo, mantienen los mismos temas centrales.
- Un elemento fundamental en este grupo de iniciativas es la acreditación, como mecanismo de reconocimiento y empoderamiento de los capacitados. Esto se puede apreciar en el caso del Programa de Asesoría a Docentes en el que los profesores capacitados son acreditados y certificados como instructores, lo que sirve de incentivo para participar dado que les ayuda en su carrera pública magisterial.

El último grupo de iniciativas es implementado por organizaciones no gubernamentales y está compuesto por proyectos dirigidos a adultos y proyectos dirigidos a niños y adolescentes.

En el caso de los proyectos para adultos, se identificó al Programa de Microfinanzas con Educación de la ONG Arariwa y el Programa de Crédito con Educación de la ONG Freedom from Hunger.

- En el caso de la experiencia de bancos comunales a cargo de la fundación Arariwa, la capacitación se orienta tanto a los beneficiarios como a los funcionarios de las IMF, dado que el objetivo a largo plazo es empoderar a estos últimos para que transmitan luego la información a sus clientes. Por otro lado, Freedom from Hunger cuenta con un paquete predeterminado de capacitación y se encarga de brindar servicios de educación financiera a las instituciones de microfinanzas (IMF), ya que su público objetivo son los responsables de capacitación de estas IMF y/o el personal de campo (oficiales de crédito, supervisores). Estas personas serán responsables a su vez de replicar las sesiones de capacitación con sus compañeros. Finalmente, el personal capacitado (por Freedom from hunger o sus pares) deberá encargarse de capacitar a los clientes.
- Es interesante notar que los módulos de capacitación de Freedom from Hunger incluyen un componente completo sobre microseguros.

En el caso de los proyectos para niños y adolescentes se identificó: Campaña Aflatoun para la Educación Social y Financiera; Proyecto Emprendiendo y Proyecto MiCity de la ONG Visión Solidaria; Proyecto de formación de emprendedores, Proyecto Educativo Innovador PDA Alto Chicama y Proyecto Formación para la Vida PDA El Milagro de la ONG World Vision; proyectos Aprendiendo y Aprendiendo a emprender de Plan Internacional Perú; Programa de educación social y financiera de la Organización para el Desarrollo Ambiental y la Educación Regional (ODAER); Programa Aflatoun de FINCA Perú; y las intervenciones de Junior Achievement Worldwide Perú.

- En países en desarrollo, los programas de educación financiera se implementan desde hace relativamente poco tiempo en comparación con los países desarrollados. Las iniciativas dirigidas a niños y adolescentes son aún más recientes. De los programas presentados en este documento, aquellos que tienen un mayor tiempo de ejecución en el país son los que se encuentran a cargo de JAW Perú (2004) y la alianza entre la SBS y el MINEDU (2007). Entre 2007 y 2008, la organización holandesa Aflatoun entró en contacto con organizaciones e instituciones peruanas para presentar su propuesta de educación social y financiera y conseguir socios que pudieran implementarla por lo que en años posteriores se iniciaron una serie de proyectos piloto bajo este modelo en diferentes regiones del país.
- Los proyectos se han desarrollado tanto en ámbitos formales de educación (escuelas) como en ámbitos no formales, por ejemplo en organizaciones de niños y adolescentes. En muchas ocasiones el ámbito formal fue priorizado porque representa un espacio en el que los ejecutores tienen un mayor control de variables externas que pueden afectar las actividades, como por ejemplo la asistencia de los niños. Se constató que los recursos asignados a intervenciones no formales son escasos.
- Las localidades intervenidas y el tipo y número de beneficiarios fueron seleccionados en la mayor parte de los casos tomando en cuenta las condiciones de financiamiento y los recursos con los que contó cada organización. Excepto JAW Perú, las intervenciones orientadas al ámbito formal han priorizado el trabajo con instituciones educativas públicas. Existen experiencias con un número acumulado reducido de beneficiarios, como por ejemplo la intervención en ámbitos no formales de FINCA Perú (845 niños en cuatro años de intervención) y otras que llegaron a más de 14.000 estudiantes, como la de Plan Internacional en la región Piura.
- La mayoría de organizaciones ha redefinido su población objetivo, ampliando o reduciendo el rango etario de sus beneficiarios. Esto sucedió, por lo general, luego de los primeros años de ejecución, al comprobar que existían altos niveles de satisfacción con los proyectos por parte de los actores involucrados, como docentes, padres de familia, autoridades educativas, entre otros. Si bien se trata de algo positivo; es importante señalar que a veces estos cambios no tuvieron un correlato en modificaciones de contenidos, materiales o estrategias por lo que en algunas ocasiones el crecimiento de los proyectos se hizo de manera paralela a la ejecución programada.
- Es importante mencionar que se han identificado proyectos en los que la educación financiera es el núcleo central de la intervención y otros en los que es un componente más de programas que abarcan diversos elementos.

Como segunda parte del análisis, se presenta una mirada transversal a todas las iniciativas descritas en este documento, cubriendo algunos de los componentes de los programas explorados por la sistematización.

Definición de Objetivos

- Cada vez las organizaciones ejecutoras de proyectos destinan más recursos para establecer objetivos e indicadores claramente definidos, con la finalidad de mostrar los logros obtenidos por sus iniciativas.
- Respecto a lo anterior, en el caso de las experiencias revisadas se pudo comprobar que, si bien se han realizado esfuerzos, los resultados no han sido los óptimos. Se pudo detectar que en algunos documentos de gestión los objetivos e indicadores no presentaban niveles equivalentes, es decir que a un objetivo de impacto le correspondía a veces un indicador de resultado o inclusive de actividad (por ejemplo, el objetivo señalaba cambios en los niveles de logro de alguna competencia y el indicador se refería al número de personas capacitadas).
- En otros casos se definieron objetivos, pero no indicadores por lo que la medición de resultados se hace muchas veces a través de apreciaciones subjetivas, tanto de los beneficiarios o participantes, como de los miembros de los equipos ejecutores.
- Los proyectos de educación financiera deben contar con claras definiciones de logros e indicadores que permitan la medición eficiente y objetiva de los conocimientos y habilidades generados o fortalecidos así como de las capacidades para tomar decisiones correctas en la gestión de la economía personal. Es relevante mencionar que, en el caso de la educación financiera para niños, la medición de algunas de estas variables podría hacerse solo a mediano o largo plazo.

Metodología de educación financiera.

En estas experiencias, las metodologías utilizadas para la transmisión de la información partieron de dos principios distintos: transmisión vertical (de arriba hacia abajo) y transmisión horizontal (de forma lateral, de beneficiario a beneficiario). Sobre este tema se destacan los siguientes puntos:

- La mayoría de los programas promovidos por el sector público siguieron la experiencia del Proyecto Corredor en lo que respecta a la aplicación de una metodología vertical de transmisión de la información, donde los facilitadores del programa capacitaban directamente a las beneficiarias. Se identificó que esta metodología generaba cierta desconfianza pues, si bien en la mayoría de los casos se buscó facilitadores locales que hablaran el idioma de los beneficiarios, la brecha cultural entre estos dos actores fue difícil de superar. El sistema horizontal, usado por ejemplo por el Programa ISFE, genera una dinámica distinta al otorgar una mayor legitimidad a los facilitadores y permitir más ascendencia con las beneficiarias.
- Es necesario contar con facilitadores con un perfil profesional adecuado. Sin embargo, se ha constatado que en estos casos el perfil personal es igual de importante. Los facilitadores

deben ser capaces de construir relaciones cercanas y empáticas con los participantes, evitando crear barreras culturales o comunicativas.

- Se ha podido comprobar que la información brindada a los beneficiarios debe ser accesible, transparente y sobre todo contextualizada, tomando en cuenta las características socioeconómicas de la población y variables relevantes en algunos ámbitos de intervención como el nivel de alfabetización.
- Si bien los enfoques metodológicos utilizados incorporan aspectos lúdicos, estos se deben centrar en el uso de herramientas participativas que permitan articular lo aprendido con el desempeño cotidiano y los planes a futuro de los beneficiarios.
- Una de las estrategias más exitosas fue el acompañamiento a los beneficiarios. La puesta en práctica de los conceptos aprendidos en las sesiones de capacitación requiere un estrecho seguimiento. La interiorización de los contenidos y la ejecución de nuevos patrones de conducta requieren de una guía adecuada para disminuir los errores, absolver dudas y reforzar la confianza. Por ejemplo, el acompañamiento de facilitadores a usuarias en el uso de cajeros automáticos o teléfonos móviles.

Contenidos y materiales

- En general, los contenidos tratados por los proyectos identificados en el presente estudio estuvieron centrados en el desarrollo de habilidades personales y sociales así como en habilidades financieras. El balance entre estos dos temas es heterogéneo y depende de las organizaciones ejecutoras.
- Se debe tener especial cuidado en la manera de tratar los contenidos propuestos, considerando que en muchos casos el nivel educativo de la población objetivo puede resultar insuficiente para la comprensión e interiorización de los contenidos.
- En el caso de las intervenciones para niños y adolescentes desarrolladas en espacios educativos formales como escuelas, las instituciones ejecutoras articularon los contenidos de sus propuestas con los aprendizajes incluidos en el Diseño Curricular Nacional (DCN) para insertarlos en los planes de estudio.
- En términos de la masificación de la educación financiera, se considera útil contar con una base de módulos validados y estandarizados, como una forma de desarrollar una educación continua y responder a las inquietudes y necesidades de las diversas poblaciones objetivo.
- Las iniciativas exploradas utilizaron diferentes tipos de materiales y canales para transmitir los contenidos de educación financiera de sus propuestas. Se registró desde materiales tradicionales como cuadernos de trabajo o afiches; hasta materiales audiovisuales innovadores, como la telenovela sobre la vida de Josefa, una pobladora de la sierra sur rural del Perú, producida para la intervención de GRADE.
- La cantidad y calidad de los materiales producidos y entregados depende en muchas ocasiones de los recursos financieros y humanos con los que cuentan las instituciones ejecutoras.

- Los entrevistados señalaron que hacer materiales de calidad y en cantidad suficiente para todos los actores de los proyectos representa un costo que en ocasiones no puede ser cubierto.
- En cuanto a los canales para comunicar los mensajes de las iniciativas, destaca la experiencia del Proyecto ISFE que utilizó un conjunto de ellos para “bombardear” con información a las participantes, reforzando las ideas y los conocimientos adquiridos. Este proyecto empleó capacitaciones presenciales, mensajes de texto enviados a los teléfonos móviles de las usuarias, programas radiales y videos proyectados en el tiempo de espera en el Banco de la Nación. Se trata de mostrarle a las beneficiarias cómo estos temas están presentes en varios aspectos de su cotidianidad, además de tener la ventaja de incluir a otros miembros de la familia, generando un mayor impacto en la población.

Sistema de evaluación y resultados

- La mayoría de los programas descritos cuenta con planes de monitoreo e instrumentos para verificar el avance y cumplimiento de las actividades proyectadas en el marco de sus intervenciones. La frecuencia de las acciones de monitoreo depende de diversos factores, como de la disponibilidad de recursos económicos y humanos, la ubicación de los lugares en los que se deberá realizar el monitoreo, la política de cada organización, entre otros.
- Cualquier sistema de evaluación debe establecer desde un inicio los niveles de análisis en los que se situará y definir los indicadores que utilizará. Se pudo constatar, tras la revisión de las iniciativas incluidas en este documento que, si bien existen cada vez mayores esfuerzos para medir los resultados de los proyectos, son muy pocos los que cuentan con información que brinde evidencias sólidas sobre el impacto de la educación financiera en las poblaciones beneficiarias.
- Prácticamente todos los entrevistados consideraban que los estudios de evaluación realizados para medir los logros de sus proyectos no eran adecuados y esperan poder elaborar sistemas y estrategias de evaluación más eficientes en el corto plazo, con la finalidad de documentar el impacto generado por las intervenciones.
- Los responsables de los proyectos identificados para la sistematización resaltaron la importancia de los cambios observados en los patrones de conducta de los beneficiarios y en variables cualitativas o “subjetivas” como empoderamiento, autoestima, confianza en sí mismos, reconocimiento, entre otras. Sin embargo, esto no tiene un correlato en términos de medición de impacto pues no se generaron las estrategias ni los instrumentos de medición para recoger esta información, quedándose a nivel de reportes anecdóticos de las intervenciones.

Elementos de innovación

- Los principales elementos de innovación aparecieron en los procesos de diseño y contextualización de las propuestas. Los equipos técnicos estuvieron encargados de adaptar los contenidos, la metodología y los materiales a la realidad de las zonas en las que pensaban intervenir. Los entrevistados señalaron que las innovaciones son frecuentes en estos casos

pues el proceso de diseño es continuo y recibe retroalimentación constante, en la medida en que recoge los aportes de los distintos actores involucrados.

- Por otro lado, se reportaron también elementos de innovación provenientes de los actores del proyecto, como docentes, niños, adolescentes y padres de familia. Estos surgieron en el marco de los emprendimientos sociales y financieros como ideas innovadoras para la creación de negocios o de iniciativas para mejorar las comunidades en las que se desarrollan los proyectos.

Sostenibilidad

- Las organizaciones ejecutoras de los proyectos identificados establecen una relación muy fuerte entre la sostenibilidad de la propuesta técnica y la capacidad de transferir, fortalecer y generar competencias y habilidades entre los actores del proyecto. En la medida en que lo segundo se cumpla, será posible que los modelos de intervención se mantengan y puedan, incluso, ser replicados en otros espacios.
- La dimensión institucional y política de la sostenibilidad cobra una gran importancia en el análisis de estas ejecuciones debido a las relaciones de cooperación establecidas con instituciones y programas estatales, como el MIDIS, el MINEDU, programas como AGRO RURAL o JUNTOS. En este caso, fueron fundamentales las acciones de incidencia efectuadas con la finalidad de involucrar a los funcionarios gubernamentales, permitiendo que se familiaricen con los proyectos e interioricen sus objetivos.
- La difusión de los logros e impacto de los proyectos puede promover acciones de incidencia más sólidas y sostenibles.
- En este contexto, es necesario generar redes de trabajo articulado entre las diferentes organizaciones que tienen a su cargo proyectos de educación financiera para realizar acciones de incidencia de manera centralizada y eficiente.

Costos

La información recogida sobre los costos de las intervenciones es muy asimétrica pues no todas las personas entrevistadas contaban con la información o la consideraban confidencial. Además, ha sido difícil hacer un análisis comparativo de los costos de los programas debido a que la poca información obtenida estaba en formatos distintos. Es así que algunas intervenciones brindaron los costos totales por año de ejecución, otras los costos por usuario, algunas incluyeron los costos indirectos y otras no, etc.

Se pueden destacar algunos elementos clave:

- Los costos por usuario en el sector público han mostrado una tendencia decreciente en el tiempo, producto, al parecer, de la capitalización de las lecciones aprendidas en cada etapa. El Proyecto Corredor empezó con un costo de US\$ 192 por usuario, luego Sierra Sur tuvo un costo de US\$ 169, y finalmente Sierra Norte y PUMRI tuvieron un costo de US\$ 120 y US\$ 137 por usuario, respectivamente. Ello significa que luego de un promedio de ocho años de experiencia previa, hubo una reducción de costos de, aproximadamente, hasta 35%.

- Por otro lado, los costos de la educación financiera en programas como DIME de Mibanco y Remesas del IFB son bajos porque son módulos cortos que no contemplan aspectos como la capacitación en cascada o la intervención de diversos actores sociales, que desarrollan otros programas, especialmente los públicos, que son más complejos.
- Como se ha identificado previamente, los facilitadores pueden constituir la clave del éxito de los programas también en cuanto a sus costos. La capacitación directa de líderes ha sido una buena estrategia, en parte porque permite reducir costos de implementación, sobre todo en comunidades de difícil acceso.
- Asimismo, se ha encontrado que las redes ya establecidas, como las ofrecidas por el Programa JUNTOS o las Instituciones Micro Financieras (IMF), pueden simplificar ciertos procesos contribuyendo a la reducción de costos operativos. En el caso de las IMF, apoyar este tipo de programas les sirve para incrementar su base de clientes dado que a mayor información, mayor será la posibilidad de que los individuos busquen acceder a servicios que ofrecen.
- En muchos casos, los incentivos entregados a los beneficiarios fueron el aspecto más costoso de algunas experiencias, como Sierra Sur o Sierra Norte, pero también fueron un aspecto central para impulsar la apertura y manejo de las cuentas de ahorro. Resulta elemental determinar claramente los requerimientos en cuanto a montos y tiempos de entrega de incentivos para lograr los objetivos esperados.
- Finalmente, se considera fundamental tener un buen registro de los costos totales de los programas. Esto permitirá no solamente conocerlos a profundidad y evaluarlos adecuadamente; sino que servirá también como referencia para futuros aprendizajes.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

- El Perú ha obtenido por varios años consecutivos el primer lugar mundial en cuanto a las condiciones para las microfinanzas y la inclusión financiera; sin embargo, esto no se ha podido plasmar en la realidad pues tenemos una de las tasas de inclusión bancaria más bajas de Sudamérica. Uno de los avances más representativos en aras de revertir esta situación ha sido el diseño y lanzamiento oficial de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, en julio de 2015. Existen grandes retos que deberán afrontarse desde un marco de cooperación interinstitucional coherente, que promueva la inclusión desde la coordinación de todos los actores involucrados.
- La educación financiera brinda las herramientas adecuadas para que la población tome decisiones financieras correctas y alcance condiciones de bienestar en el contexto económico actual. De esta manera, se traduce en mejores y mayores oportunidades individuales y colectivas, ya que funciona como un elemento catalizador hacia una verdadera inclusión social.
- Resulta imperativo establecer los mecanismos necesarios que faciliten la articulación de las políticas nacionales de educación financiera y las intervenciones que la promueven. Se debe alinear las estrategias para conseguir objetivos comunes, evitando la duplicidad de esfuerzos y optimizando los recursos.
- Los principios de la OCDE para planes de educación financiera de alta calidad, establecidos en 2007, también deberían ser tomados en cuenta para el diseño y ejecución de cualquier intervención de educación financiera. Estas directrices recogen la necesidad de que la formación financiera sea accesible a lo largo de todas las etapas de la vida de las personas, empezando por la escuela; de asegurar la imparcialidad y objetividad en las políticas formativas; y la adaptación de los programas de formación a las necesidades específicas del segmento de población al que se dirigen. Además, resaltan la necesidad de coordinación y cooperación entre todos los actores interesados para facilitar el intercambio de las mejores prácticas, situación posible siempre y cuando las intervenciones ejecutadas sean correctas y oportunamente evaluadas.

- Según los principios de la OCDE, la educación financiera debe ser impartida en todas las etapas del desarrollo humano, comenzando en una edad temprana. Los niños y adolescentes tienen gran capacidad de aprendizaje y en lo que respecta a temas de educación financiera arrastran, por lo general, menos creencias erróneas y hábitos inadecuados, a diferencia de la población adulta.
- En el Perú, el ámbito formal de educación concentra la mayoría de las intervenciones. Introducir la educación financiera en los programas curriculares no es una tarea sencilla. En la actualidad existe una atención focalizada en la mejora de los aprendizajes en las áreas de Comunicación y Matemática, por lo que incluir áreas adicionales requiere estrategias coordinadas con las autoridades educativas correspondientes. Lograr el compromiso del sector facilita los procesos y brinda legitimidad a las intervenciones.
- Es recomendable incrementar las intervenciones en el ámbito educativo no formal, sobre todo dirigidas a adolescentes no escolarizados que suelen estar en contacto directo y constante con el mercado financiero.
- Los programas de educación financiera deben ser diseñados para responder a las necesidades y características de su población objetivo. Si los beneficiarios no logran entender el valor de los contenidos transmitidos, ni aprenden a utilizarlos en su vida cotidiana, los esfuerzos dedicados habrán sido en vano.
- Los proyectos deben plantear estudios de diagnóstico que permitan establecer claramente los escenarios en los que se ejecutará la propuesta para adecuar sus estrategias de intervención. La experiencia demuestra que ciertas condiciones como el acceso a las zonas priorizadas, la densidad poblacional, la disponibilidad de tiempo de los participantes, entre otras, pueden ser factores facilitadores o limitantes para la implementación y, en consecuencia, para el logro de resultados.
- Es indispensable que exista una alineación estratégica entre todos los actores involucrados en una propuesta de educación financiera, tanto en los objetivos esperados, como en la metodología de intervención. Esto facilita mantener una clara comunicación y evita situaciones que podrían derivar en una eventual pérdida de confianza por parte de los beneficiarios, lo que afectaría los resultados.
- Se ha observado que para una real inclusión financiera es indispensable que las entidades financieras formales ingresen a nuevos mercados y diseñen productos y servicios orientados a poblaciones que, por lo general, no son parte de su público objetivo. Además, deben generar estrategias para acercarse a esta población no solo físicamente, instalando sucursales; sino también en el plano comunicacional y emocional.
- Las alianzas entre diversas instituciones para la ejecución de propuestas de educación financiera contribuirían a maximizar los retornos de las inversiones realizadas a través del escalamiento de propuestas. Esto cobra especial sentido cuando se trata de ejecuciones con altos costos que pueden verse diluidos al ampliar el alcance.
- Es necesario innovar en metodologías de educación financiera para llegar cada vez a públicos más numerosos y heterogéneos. En este sentido, es fundamental aprovechar las

herramientas tecnológicas con las que se cuenta y explorar nuevas plataformas de capacitación y asesoría técnica a través de las redes sociales o el aprendizaje virtual (e-learning).

- La sostenibilidad de las propuestas reposa sobre el empoderamiento de las instituciones y de los actores clave, de manera tal que se genere y fortalezca las competencias necesarias para continuar e inclusive para escalar las ejecuciones.
- La evaluación es central para determinar qué elementos de las intervenciones funcionan y cuáles no, lo que aumenta la eficiencia general de las propuestas de educación financiera impulsadas desde cualquier sector.
- La evaluación resalta como una de las carencias más visibles de los proyectos explorados en la sistematización. Sin evidencia empírica sobre resultados e impactos reales de las intervenciones, es complicado desarrollar programas y políticas basados en la experiencia.

PRINCIPIOS BÁSICOS PARA UNOS PLANES DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE ALTA CALIDAD (OCDE 2007)

La educación financiera debe ser promocionada de manera activa y estar disponible en todas las etapas de la vida de manera continua.

- Los programas de educación financiera tienen que orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos.
- Los consumidores deben recibir educación sobre asuntos financieros y económicos lo antes posible, empezando en la escuela. Las autoridades nacionales deben estudiar la posibilidad de que la educación financiera forme parte obligatoriamente de los planes de estudios.
- Los planes de educación financiera deben incluir instrumentos generales de sensibilización respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.
- La educación financiera que imparten los prestadores de servicios financieros debe ser equitativa, transparente e imparcial. Se debe prestar atención para que esta educación esté siempre al servicio de los intereses de los consumidores.
- Los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados para dar cursos de educación financiera de manera fructífera y con confianza.
- Se debe promocionar la coordinación nacional entre los interesados a fin de que las funciones de cada uno estén claramente definidas, facilitar el intercambio de experiencias y racionalizar y priorizar recursos. La cooperación internacional entre los prestadores de servicios de educación financiera tiene que fortalecerse para facilitar el intercambio de las mejores prácticas.
- Los prestadores de servicios de educación financiera tienen que evaluar regularmente y, en caso sea necesario, actualizar los planes que gestionan, para adecuarlos a las mejores prácticas en este campo.

REFERENCIAS

- Banamex-UNAM. (2008). Primera encuesta sobre cultura financiera en México. Disponible en https://www.banamex.com/demos/saber_cuenta/pdf/encuesta_corta_final.pdf
- Beverly, S. (1997) How Can the Poor Save? Center for Social Development. Washington University. Working Paper N° 97-3.
- Chaia, A., Dalal, A., Goland, T., Gonzalez, M., Morduch, J. y Schiff, R. (2009) Half the World is Unbanked. Financial Access Initiative.
- Clancy, M., Grinstein-Weiss, M., y Schreiner, M. (2001). Financial Education and Savings Outcomes in Individual Development Accounts. Washington University in ST. Louis; Center for Social Development.
- Cole, S., Sampson, T. y Zia, B. (2009) Financial Literacy, Financial Decisions, and the Demand for Financial Services: Evidence from India and Indonesia. Harvard Business School Working Paper 09-117.
- Collins, D., Morduch, J., Rutherford, S. y Ruthven, O. (2009) Portfolios of the Poor: How the World's Poor Live on \$2 a Day. Princeton University Press.
- Consultative Group to Assist the Poor (2010) Financial Access 2010. La inclusión financiera durante la crisis: Estado de situación. The World Bank Group.
- De Los Rios, J. (2010). "Synergetic affect of micro savings and micro insurance on vulnerability in the Peruvian Southern Highlands" (ms). Proyecto Capital. <http://www.proyectocapital.org/en/all-publications/all-publications/203-synergetic-affect-of-micro-savings-and-micro-insurance-on-vulnerability-in-the-peruvian-southern-highlands.html>
- Financial Access Initiative (2009) Half the World is Unbanked.
- García Bohórquez, Nidia. (2012). El impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. Disponible en <http://mba.americaeconomia.com/biblioteca/papers/el-impacto-de-la-educacion-economica-y-financiera-en-los-jovenes-el-caso-de-finanz>

- Gómez Yubero, María José. (2008). Financial education: from information to knowledge and informed financial decision-making. Disponible en: http://www.childfinanceinternational.org/index.php?option=com_mtree&task=att_download&link_id=892&cf_id=200
- Glave, M. Documento de resultados e impactos al cierre del sub- componente de servicios financieros del Proyecto Sierra Sur Lima, 201.
- Gómez-Soto, F.M. (2009). Educación Financiera: Retos y Lecciones: A partir de experiencias representativas en el mundo. Bogotá, Proyecto Capital
- Hilgert, M., Hogarth, J. y Beverly, S. (2003) Household Financial Management: The Connection between Knowledge and Behavior. Federal Reserve Bulletin, pp. 309–322.
- Johnson, E. y Sherraden, M. (2006) From Financial Literacy to Financial Capability among Youth. Center for Social Development. Working paper 06-11.
- Kotlikoff, L. y Bernheim, B. (2001) “Household Financial Planning and Financial Literacy” en Kotlikoff, L. (editor). Essays on Saving, Bequests, Altruism, and Life-Cycle Planning (pp. 427–478). Cambridge, MA: MIT Press.
- Lusardi, A. (2004) “Savings and the Effectiveness of Financial Education” in Mitchell, O. y Utkus, S. (editors), Pension Design and Structure: New Lessons from Behavioral Finance. Oxford: Oxford University Press, pp. 157–184.
- Lusardi, A. (2008) Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice? Leer fonéticamente Diccionario - Ver diccionario detallado National Bureau of Economic Research. Working Paper N° 14084.
- Lyons, A.C. (2005). “Financial Education and Program Evaluation: Challenges and Potentials for Financial Professionals”. Journal of Personal Finance, 4 (4): 56–68.
- MIDIS (2015) Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del Programa De Complementación Alimentaria (PCA). Sistematización de la propuesta metodológica y herramientas. Documento de Trabajo de la Dirección General de Calidad de Prestaciones Sociales
- MINAG – AGRO RURAL, Alfabetización Financiera – Ahorros – Guía para la formación de facilitadores financieros, Lima 2012.
- OCED. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis for Issues and Policies.
- Portal de Educación Financiera del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros SNC, disponible en: <https://www.gob.mx/bansefi/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Proyecto Sierra Sur (2012), Informe final de ejecución Convenio de préstamo no 602-pe. Arequipa; enero 2012.
- Sebstad, Jennefer, Cohen, Monique, Stack, Kathleen. (2006) Evaluación de resultados de la educación financiera. Documento de trabajo n.º 3. Disponible en: http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/2_documento_de_trabajo_2_evaluacion_de_resultados.pdf
- Trivelli, C. y Gutiérrez, MC. (2009) Promoviendo el uso de cuentas de ahorro individuales: el caso de las ahorristas apoyadas por el Proyecto Sierra Sur. En breve. Proyecto Capital, N° 12; setiembre 2009.

- Trivelli, C. y Yancari, J. (2008) *Las Primeras Ahorristas del Proyecto Corredor: Evidencia de la Primera Cohorte de Ahorristas de un Proyecto*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos, Documento de Trabajo N.º 153.
- Trivelli, C. (2007) *Mejorando el acceso de las mujeres a servicios financieros*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos.
- Trivelli, C.; Montenegro, J. y Gutiérrez, MC (2008) *Un año ahorrando. Primeros Resultados del Programa Piloto “Promoción del Ahorro en Familias Juntos”*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos, Documento de Trabajo N.º 159.
- Valdivia, M y Chong, A. (2013) “Mini-novelas, tecnologías de la información y la comunicación (TIC), educación financiera y fomento de ahorros”. En *Breve 36, Proyecto Capital*.
- Zhan, M., Anderson, S. y Scott, J. (2006) “Financial Knowledge of the Low-Income Population: Effects of a Financial Education Program”. *Journal of Sociology and Social Welfare*. Vol. 33(1), pp. 53-74.

ANEXO 1. RELACIÓN DE PERSONAS ENTREVISTADAS

Proyecto	Nombre del entrevistado y organización
Proyecto Corredor Puno-Cusco	César Sotomayor Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social – FONCODES
	Mauro Monzón Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social – MIDIS
Proyecto Sierra Sur	José Sialer Proyecto Sierra Sur II
Proyecto Sierra Norte	Verushka Zilveti Fundación Capital
	Wilder Mamani Proyecto Sierra Norte
Programa de Educación Financiera y Emprendimiento dirigido a las madres del Programa De Complementación Alimentaria (PCA)- MIDIS	Luis Tello Zumarán Director General – Dirección General de Calidad de Prestaciones Sociales Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social – MIDIS
	Ángela Bravo Chacón Dirección General de Calidad de Prestaciones Sociales Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social – MIDIS
Proyecto Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva (PUMRI) y AGRO RURAL	Alejandro Rojas CARE Perú
	Julio Villanueva AGRO RURAL
	Yesenia Cornejo AGRO RURAL
Innovations for Scaling Up Financial Education del CITI Foundation y Proyecto Capital	Jaime Ramos Instituto de Estudios Peruanos (IEP), Proyecto Capital
Mini-novelas, educación financiera y promoción del ahorro - GRADE	Martín Valdivia Investigador Principal - Grupo de Análisis para el Desarrollo (GRADE)
Educación Financiera para la Inclusión Financiera - CEFI	Hans Landolt Coordinador de Educación e Inclusión Financiera, Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú (CEFI de ASBANC)
	Konrad Valladares Coordinador Sectorial de Educación e Inclusión Financiera – Centro de Estudios Financieros de la Asociación de Bancos del Perú (CEFI de ASBANC)

Promoción del Uso de Remesas Instituto de Formación Bancaria	Hans Landolt Instituto de Formación Bancaria – IFB
Programa de Asesoría a Docentes Superintendencia de Banca, Seguros y AFP	César Portalanza Departamento de Educación e Inclusión Financiera Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
	Juan Carlos Chong Departamento de Educación e Inclusión Financiera Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
	Alfonso Villanueva Velit Departamento de Educación e Inclusión Financiera Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones
	Marco Antonio Rodríguez Dirección de Educación Secundaria MINEDU
Microfinanzas con Educación ONG Arariwa	Clotilde Amables ONG Arariwa
Programa DIME Rural IMF Mibanco	Carolina Benavides Mibanco
Crédito con Educación ONG Freedom from Hunger	Luis García Bedregal ONG Freedom from Hunger
Campaña de Educación Social y Financiera - Aflatoun	Valérie Meza de León Coordinadora para América Latina y el Caribe
Proyectos Emprendiendo y MiCity - Visión Solidaria	Diana Castañeda Herrera Directora Ejecutiva
	Magaly Ponce Rodas Coordinadora de Proyectos
World Vision Perú	Jonathan Romero Coordinador de Desarrollo Económico
	Karin Moncada Muñoz Facilitadora de Empoderamiento Social – PDA El Milagro
Proyectos Aprendiendo y Aprendiendo a Emprender - Plan Internacional Perú	César Saldarriaga Taboada Asesor Temático Nacional de Calidad Educativa
Programa de Educación Social y Financiera - Organización para el Desarrollo Ambiental y la Educación Regional (ODAER)	Nexar Babilonia Torres Presidente del Consejo Directivo y Coordinador general del Programa de educación social y financiera
Programa Aflatoun Urbano y Rural - Finca Perú	Viviana Salinas Lanao Directora Regional Ayacucho
	Derek Visser Director de zonas rurales
	Carlos Poma Vivas Jefe de agencia Comunidades campesinas y Coordinador del proyecto Aflatoun Finca Perú
Junior Achievement Perú	Carla Muñoz Directora Ejecutiva
	José Gálvez Jefe de proyectos y planeamiento

ANEXO 2. MAPA TEMPORAL DE LAS INICIATIVAS

PROYECTOS E INSTITUCIONES EJECUTORAS	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Proyecto Corredor Puno-Cusco			■	■	■	■	■	■	■	■						
Sierra Sur						■	■	■	■	■	■					
Sierra Norte										■	■	■	■	■	■	■
Programa de Educación Financiera y Emprendimiento - MIDIS															■	
Alfabetización Financiera – AGRO RURAL										■	■	■	■	■	■	■
Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva (PUMRI) - CARE											■	■	■			
Innovations for Scaling Up Financial Education (ISFE) – Proyecto Capital													■			

Aprendiendo y Aprendiendo a emprender - Plan Internacional Perú																
Programa de Educación Social y Financiera - ODAER																
Proyecto Aflatoun Urbano - Finca Perú																
Proyecto Aflatoun Rural – Finca Perú																
Diversas iniciativas - JAW Perú																

