



Conéctate

**Finanzas al alcance
de tus manos**

2021



Competencias financieras y digitales para el empoderamiento económico de las mujeres

Un programa de Educación Financiera para el empoderamiento económico de las mujeres a través del uso de nuevas tecnologías digitales en el Perú.

En el año 2018, **CARE Perú** y **Fundación Capital** se asociaron para fortalecer las competencias y prácticas financieras de las poblaciones más vulnerables a través de soluciones de inclusión financiera y digital. Vale destacar que *CARE Perú* es líder global dentro de un movimiento mundial dedicado a erradicar la pobreza a partir de diferentes proyectos enfocados en el fortalecimiento económico y financiero de la población, principalmente de las mujeres emprendedoras en situación de vulnerabilidad. De forma complementaria, Fundación Capital aporta su experiencia en el desarrollo de soluciones digitales diseñadas para cubrir las necesidades de la población de bajos ingresos en América Latina y en Perú que, a través del proyecto Conéctate, lo ha hecho con la aplicación **LISTA Perú**.

Gracias al financiamiento de Citi Foundation, Conéctate II logró implementarse en 2020 y contó con tres componentes:

1.- Sistema de mensajería y llamadas a través de la Asesora Móvil Financiera

La asesora móvil contesta dudas de la población a través de diferentes medios de comunicación, difunde contenidos de educación financiera a través de campañas de mensajes de expectativa y da refuerzo de la implementación de LISTA (vía SMS y WhatsApp). Debido a la COVID-19, se diseñaron mensajes dinámicos sobre la apertura de cuentas bancarias por vía digital, protocolos de bioseguridad, información sobre los bonos, etc. Además, se brindó capacitaciones en el uso del WhatsApp, Zoom, Meet, entre otras herramientas.

2.- Capacitaciones digitales en educación financiera con la aplicación LISTA Perú:

LISTA es una estrategia de educación financiera que utiliza la tecnología junto con el capital social de las comunidades para alcanzar a las y los usuarios y mejorar sus capacidades y prácticas financieras. LISTA fomenta la educación e inclusión financiera a través de la interacción directa con la herramienta tecnológica que sirven como plataforma para la integración de conocimientos sobre la productividad y sostenibilidad de los negocios.

LISTA se implementa mediante un esquema de rotación de tablets, a cargo de líderes y lideresas comunitarias y facilitadoras que visitan los hogares de las participantes. Durante la pandemia se reformuló la estrategia, creándose la figura de un personal oficial para la distribución y rotación de tablets que cumpliera con un protocolo de bioseguridad estricto, orientara a las personas en la etapa del registro y sincronizara los datos.

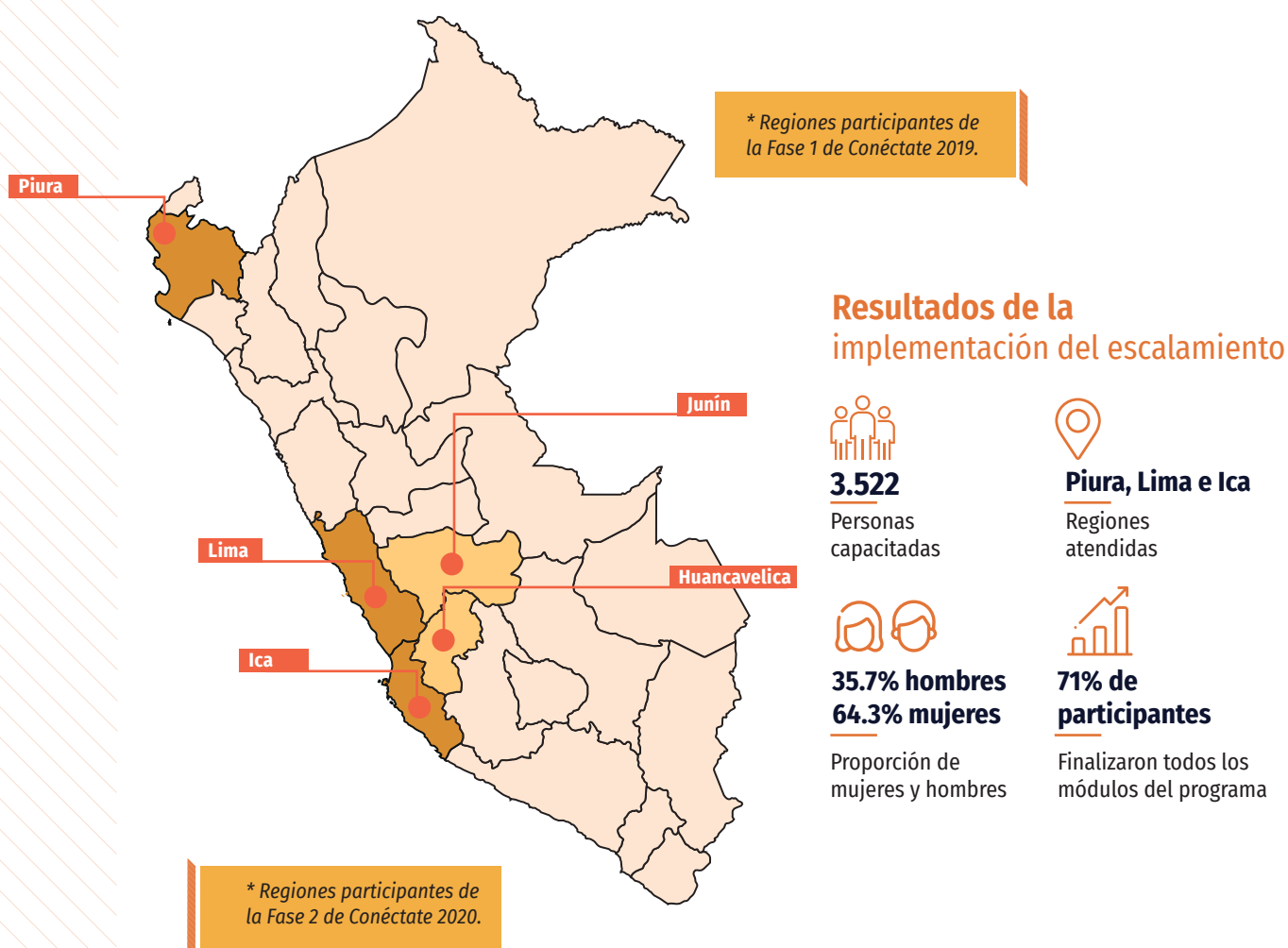
3.- Talleres con instituciones financieras:

Se trabajó en alianza con diferentes instituciones financieras y se facilitó el acceso a los servicios y productos financieros a la población. Debido a la crisis sanitaria, se logró una convocatoria virtual exitosa y muchas de las participantes adquirieron productos financieros tras los talleres.

Aprendizajes sobre los que se trabajó el escalamiento de Conéctate (tras fase de piloto realizada en 2019)

1) El involucramiento de los hombres en el proceso de empoderamiento económico de las mujeres: a diferencia de la fase piloto que trabajó exclusivamente con mujeres, en esta fase se incluyeron a los hombres en las capacitaciones. Asimismo, se desarrolló un nuevo módulo llamado “Familia”, que brinda consejos sobre las responsabilidades familiares compartidas y cómo organizarse de forma igualitaria en el hogar.

2) Debido a que las y los participantes fueron en su mayoría personas dedicadas a actividades agropecuarias, se complementó el módulo “En Comunidad” incluyendo temas sobre agricultura climáticamente inteligente, economía circular y finanzas verdes.

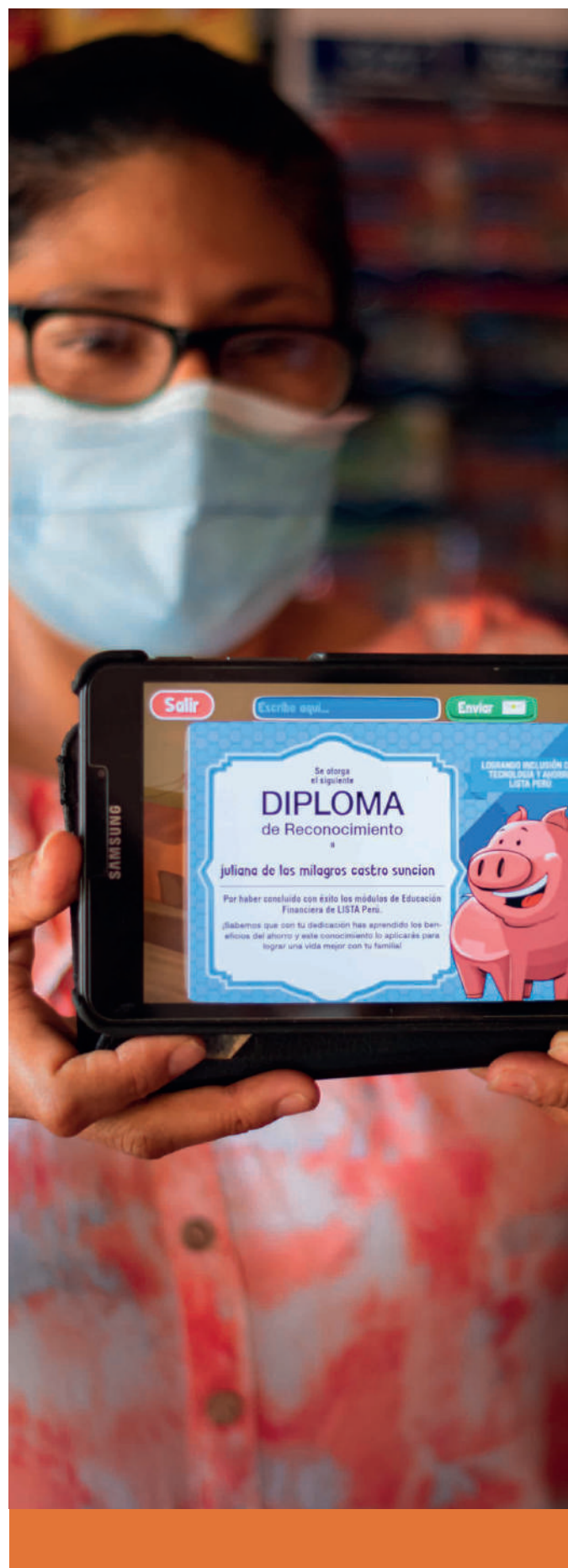


La evaluación de resultados consideró un análisis cualitativo y cuantitativo de los resultados de la línea de base y de salida. Estos estudios fueron realizados por Fundación Capital e indican el potencial impacto vinculado al período de implementación de Conéctate II sobre las y los participantes en:

- **El uso y adopción de tecnologías:** Los resultados de la línea de salida indicaron que el **79.8% de participantes** reportaron mejoras en al menos 1 indicador vinculado al uso y confianza de herramientas tecnológicas, principalmente referidos a la adopción de medios digitales financieros, de mensajería y de multimedia¹. Además, el **92% de hombres** y el **82% de mujeres mayores de 40 años**, por ejemplo, usa de manera cotidiana herramientas digitales como el WhatsApp para sus negocios.

- **Prácticas financieras e indicador de ahorro:** el primero de los términos se refiere a la gestión de las finanzas personales como la creación de presupuestos personales o del negocio; comportamientos formales e informales de ahorro, crédito, tasa de interés y seguros y el uso de productos y servicios financieros formales. El indicador de ahorro, en forma complementaria, indica la capacidad de ahorro y el número de objetivos definidos de ahorro.

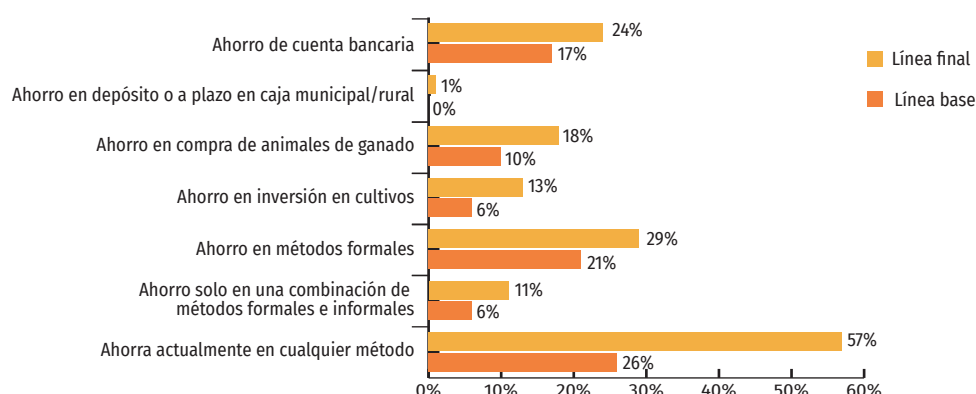
¹ Este indicador es generado mediante la definición de una variable dicotómica que toma el valor de 1 si el/la participante mostró, en la línea base, un mayor nivel en la frecuencia de uso del cajero automático, de uso de WhatsApp, y de uso de correo electrónico; así como en pasar de necesitar a no necesitar ayuda para utilizar el cajero automático, pasar de no usar a usar una tablet, y pasar de no ser capaz a ser capaz de enseñar a alguien más a usar una tablet.



LISTA Perú contiene los módulos principales de A de Ahorro, C de Cuentas Claras, D de Deudas Sanas, que tienen como objetivo sensibilizar a la población en estas competencias.

Tras la evaluación de Conéctate II, los resultados fueron positivos ya que el **69.1% de las y los participantes mostraron mejoras en al menos uno de los indicadores vinculados al ahorro y a las prácticas financieras²**. Por ejemplo, se detectó un incremento en la adopción de métodos alternativos de inversión (ganado, cultivos) y métodos formales; así como un mayor uso de ahorros y más objetivos de ahorro definidos.

Métodos de ahorro de los participantes

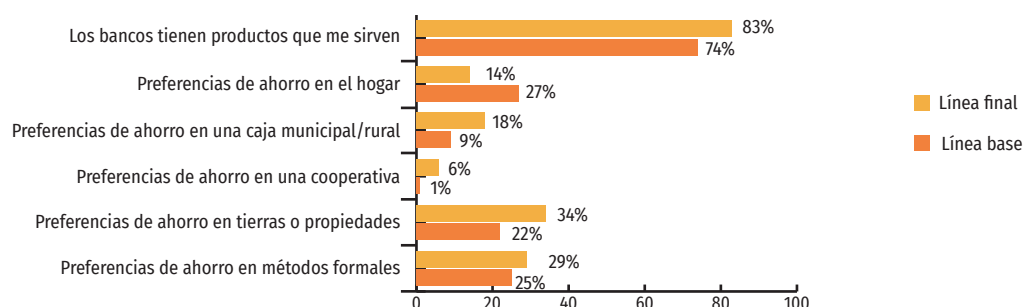


² Este indicador es generado mediante la definición de una variable dicotómica que toma el valor de 1 si el/la participante mostró, en la línea final, un incremento en el número de objetivos de ahorro definido tales como pasar de no ahorrar en ningún método a tener ahorros, pasar de no llevar a llevar la contabilidad del hogar, mejorar el nivel de preparación de la contabilidad del hogar, y pasar de no valorar a valorar diversos aspectos a tomar en cuenta al solicitar un préstamo

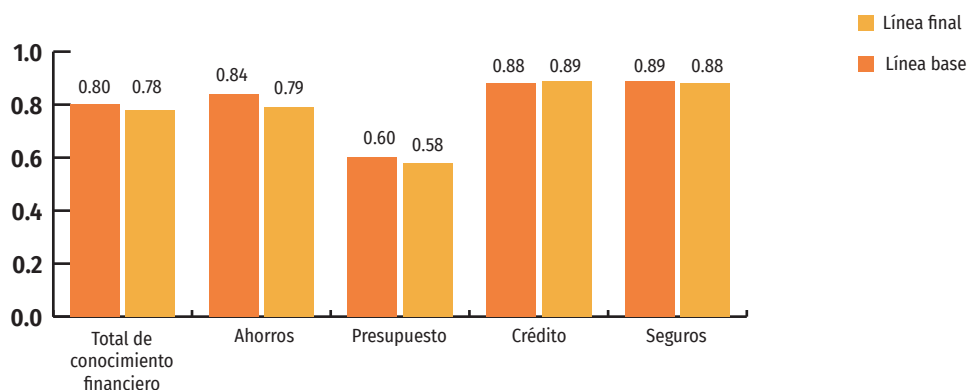
• **Actitudes y preferencias financieras:** Comprenden conocimientos financieros, actitudes o percepciones frente a las instituciones financieras y sus productos, y preferencias en el uso de productos y servicios financieros. Entre los principales hallazgos se encuentran:

1. Incremento en la escala de actitud positiva hacia el sector financiero formal, el cual contiene un cambio significativo y alto en la afinidad hacia los productos que ofrecen los bancos.
2. Transición de ciertos métodos informales hacia métodos formales.
3. Mayor preferencia de ahorro en cajas rurales o municipales y cooperativas.
4. Incremento significativo en el puntaje de la prueba de conocimientos de ahorros.

Actitudes y preferencias de los participantes



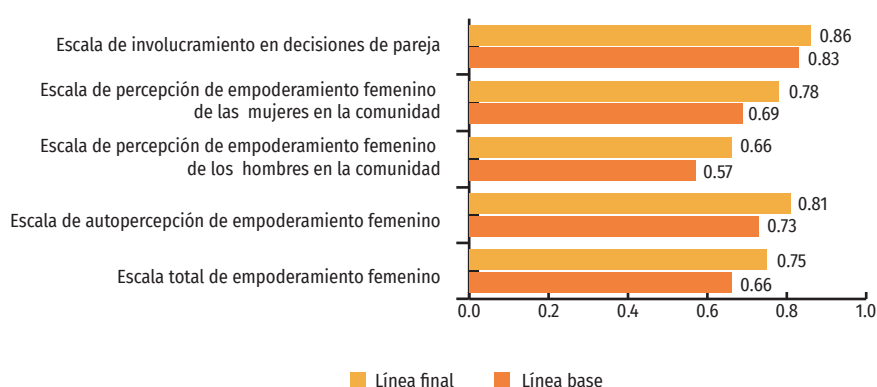
Puntajes en la escala de conocimientos



• **Empoderamiento, toma de decisiones y colaboración de pareja:** Mide los factores contextuales y percepciones acerca del empoderamiento de la mujer, su involucramiento en las principales decisiones del hogar y la distribución del tiempo en el cuidado del hogar entre la pareja. De acuerdo con la data telemétrica recopilada a través de las tablets con el aplicativo LISTA, se encontró que la tasa de finalización del módulo F de Familia fue del 48% de los participantes. Al vincular esta interacción con el potencial efecto se obtuvieron los siguientes resultados:

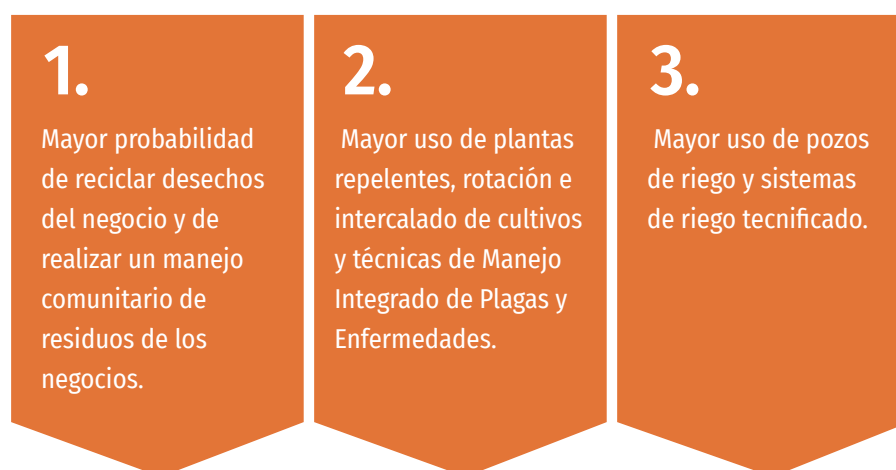
1. Las mujeres concentraron el potencial impacto del programa, al ser quienes reportaron incrementos estadísticamente significativos de entre un 10% y 16% en las escalas de percepción de empoderamiento femenino por parte de las mujeres y hombres de sus comunidades y también en la autopercepción de empoderamiento.
2. Las mujeres encuestadas reportaron una mayor propensión a estar involucradas en las decisiones de ahorro en el hogar, uso de subsidios monetarios y manejo de gastos del hogar.

Escala de variables en empoderamiento y toma de decisiones

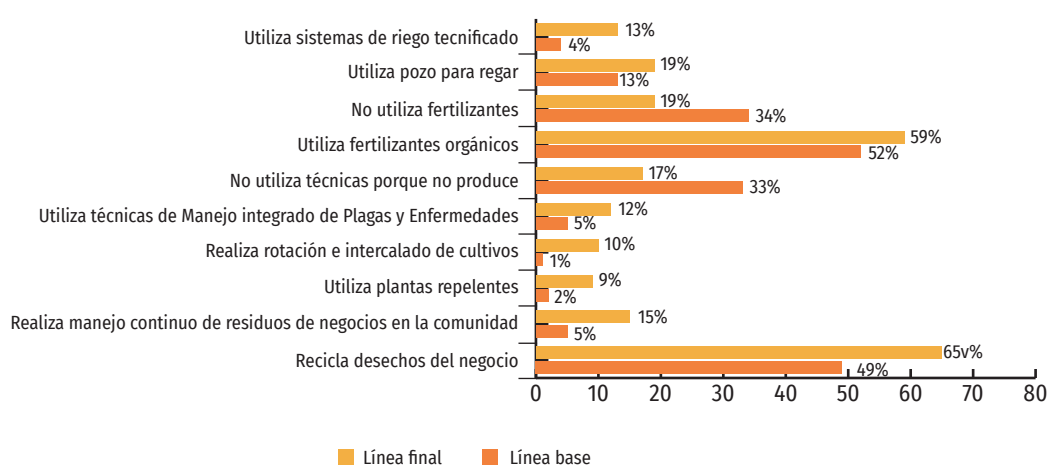


- **Manejo productivo:** Mide las prácticas y percepciones vinculadas a la sostenibilidad ambiental, y la sofisticación de las prácticas agropecuarias de los negocios. Muchos de estos resultados responden a las enseñanzas del módulo “En Comunidad” y a la implementación paralela del proyecto **Ella Alimenta al Mundo** de CARE Perú, que tiene como propósito reducir el retardo de crecimiento (desnutrición crónica) y la anemia en niñas y niños menores de 5 años e incrementar los ingresos económicos de las familias agropecuarias.

Entre los principales impactos detectados se encuentran:



Manejo de residuos, prácticas agropecuarias y sostenibilidad ambiental de los participantes





Para mayor información contactar a:

- **Julio Nishikawa**
Gerente del programa empoderamiento
económico de la mujer, seguridad alimentaria
y nutrición.
jnishikawa@care.org.pe
- **Josselyn Jauregui Mantilla**
Responsable de proyecto
jjauregui@care.org.pe
- **Gianmarco Cheng Portales**
Jefe de operaciones Fundación Capital Perú
gianmarco.cheng@fundacioncapital.org