

# en breve



Número 36 / febrero de 2013

## MINI-NOVELAS, TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y LA COMUNICACIÓN (TIC), EDUCACIÓN FINANCIERA Y FOMENTO DE AHORROS\*

MARTÍN VALDIVIA / ALBERTO CHONG

Dentro de la iniciativa Todas Cuentan, proyecto financiado por el Centro Internacional de Investigación para el Desarrollo (IDRC) de Canadá y ejecutado por el Departamento de Economía de la Universidad de Chile, junto con el Instituto de Estudios Peruanos y la Fundación Capital, y apoyado por la Fundación Ford y el IDRC de Canadá, se propuso evaluar una intervención que promueve el ahorro entre mujeres rurales beneficiarias del programa JUNTOS mediante el uso de TIC. Esta evaluación, a cargo de Martín Valdivia (GRADE) y Alberto Chong (BID) busca encontrar el efecto de exponer a las mujeres del programa JUNTOS a socio-dramas que transmiten mensajes pro-ahorro con los que se puedan identificar.

### RESUMEN

Esta propuesta busca evaluar una intervención que promueve el ahorro entre las mujeres beneficiarias del programa JUNTOS basándose en el uso de TIC para exponer a estas mujeres a socio-dramas que transmiten mensajes pro-ahorro con personajes e historias cercanas a sus realidades. La literatura reciente provee evidencia creciente acerca de la efectividad de las novelas o socio-dramas para generar cambios en los patrones de comportamiento, especialmente en las mujeres. Karlan et. al. (2010), por su parte, reporta efectos importantes sobre el nivel de ahorro cuando los mensajes recordatorios se relacionan con aspiraciones cercanas a su realidad. Así, planteamos que el uso de socio-dramas puede tener un impacto significativo sobre el nivel de ahorro de las mujeres de JUNTOS. El análisis propuesto plantea

\* Este documento está disponible en Proyecto Capital: <[www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)>.

además analizar las consecuencias de esta intervención sobre el empoderamiento de las mujeres en el hogar y los ajustes en sus estrategias de inversión en capital humano y de generación de ingresos. La estrategia de evaluación supone la asignación aleatoria de los centros poblados de uno o dos departamentos al grupo de control o los grupos de tratamiento. La estrategia de distribución se apoyará en los gestores de JUNTOS para fines de convocatoria, pero las reuniones serán específicas para ver los diferentes episodios. En caso de ser necesario, se aprovechará las reuniones periódicas de las mujeres beneficiarias de JUNTOS para recibir la transferencia, o para recibir charlas y capacitaciones. La evaluación utilizará información de encuestas breves así como de los registros bancarios para establecer efectos sobre el ahorro, el empoderamiento de las mujeres y sus estrategias de generación de ingresos. Apoyo del MIDIS y JUNTOS permitirá incorporar los resultados como política pública, así como formar capacidades acerca de cómo diseñar políticas basadas en evidencias rigurosas.

## MOTIVACIÓN Y JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

Este estudio busca explorar si las telenovelas o socio-dramas juegan un rol importante en la promoción del ahorro entre las mujeres beneficiarias de JUNTOS, sea a través del uso de tecnologías tradicionales (televisión, vídeo) o modernas (computadoras). Estudios recientes sobre el rol de los medios de comunicación demuestran que las tecnologías tradicionales como la televisión y los diarios; y las tecnologías modernas, como las computadoras y los celulares, pueden tener gran impacto sobre decisiones y comportamientos clave para el bienestar de las familias (Besley y Burgess 2002; Stromberg 2004; Gentzkow 2006; DellaVigna y Kaplan 2007; Olken 2006; entre otros). Recientemente, Jensen y Oster (2007) estiman el impacto de la entrada de televisión por cable en medidas de autonomía y rendimiento femenino y en fertilidad para el caso de India.

Quizás, más relevante para nuestro proyecto, Chong y La Ferrara (2010), La Ferrara, Chong y Duryea (2012), y Chong y Yáñez-Pagans (2012) demuestran que el contenido de las telenovelas puede tener un impacto tanto de corto como de largo plazo, en particular sobre las mujeres. En estos tres estudios, los autores muestran cómo las telenovelas han tenido un rol central en el funcionamiento de la sociedad brasilera contemporánea y cómo han sido cruciales en la articulación, institucionalización y cambios de actitudes y patrones en el país, en particular, en las actitudes de la mujer (fertilidad y divorcio) como en el crimen (homicidios). Nuestro proyecto se basa sobre las lecciones de las investigaciones mencionadas antes que demuestran que para ser efectivas, las telenovelas no solo deben ser de alta calidad, sino que deben contener también tramas inteligentes y aspiracionales. En el caso de Brasil, ya sea por diseño o por accidente, las novelas han sido históricamente “cargadas” de mensajes relacionados a emancipación y a un modelo de familia específico: pequeña, urbana, de clase media, con mujeres independientes y consumistas.

Por otro lado, existen muchos estudios que han buscado establecer los determinantes del ahorro, estudios recientes basados en la economía del comportamiento y el desarrollo de experimentos de campo han venido mostrando la complejidad de ese proceso. Karlan, et. al. (2010), por ejemplo, muestra que los mensajes recordatorios pueden tener impactos sustanciales sobre la propensión a ahorrar y la probabilidad de que cada individuo cumpla con las metas de ahorro que él/ella establecieron inicialmente. Lo más importante para los fines de este estudio es que ellos encuentran que los efectos son aún más fuertes cuando los mensajes son asociados a metas a las los individuos que aspiran. Esta conexión con las aspiraciones de los individuos es un elemento que puede potenciarse sustancialmente a través del uso de telenovelas que promuevan el ahorro entre las mujeres de JUNTOS. En ese marco, se podrá explorar los efectos de ese mayor ahorro sobre el empoderamiento de las mujeres, el

bienestar de las familias así como la propensión a innovar en emprendimientos económicos independientes.

Así, el potencial del uso de telenovelas en temas relacionados a educación, participación e inclusión financiera parece ser muy grande por, al menos, tres razones: (i) el rol de las mujeres en el manejo financiero del hogar y (ii) el empoderamiento en la mujer que una telenovela bien diseñada puede lograr, como demuestra el caso brasileño; y (iii) elementos relacionados a aumento de confianza. Mientras que (i) es bastante conocido en la literatura microfinanciera,; (ii) y (iii) son elementos que difícilmente se encuentran en otro tipo de herramientas de entrega de mensajes y es, posiblemente, la gran ventaja que proveen las telenovelas. La carga emocional ligada a las telenovelas provee un vínculo de identificación adicional con el espectador. No es por nada que en el caso brasileño, La Ferrar et al. (2012) encontraran que en los hogares en los que se ven telenovelas con regularidad los nombres de los niños estaban fuerte y estadísticamente vinculados a los nombres de los personajes de las telenovelas.

En este sentido, la literatura señalada arriba demuestra que un diseño exitoso de telenovela para incrementar inclusión financiera debe contener, por lo menos, tres elementos dentro del contexto de una trama bien diseñada: (i) una poderosa carga visual con una historia que tenga empatía directa con la población objetivo sobre el rol de la banca formal; (ii) un claro elemento de trade-offs, por ejemplo, en el uso del dinero, y (iii) elementos extremos en donde se resalte la importancia de la participación financiera (por ejemplo, un accidente en donde el personaje dilapidó recursos).

### OBJETIVO GENERAL

Establecer si los socio-dramas con mensajes asociados a aspiraciones comunes a las mujeres beneficiarias de JUNTOS pueden aumentar su propensión al ahorro, y a través de ello favorecer el

empoderamiento de la mujer dentro del hogar, la mejora del bienestar de sus hogares y de las estrategias de generación de ingresos.

### OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- 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 el desarrollo de 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.
- vi) Promover ahorro y empoderamiento de la mujer a través de la inversión productiva conjuntamente con la graduación del programa JUNTOS.

### PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

- 1) ¿Puede el uso de socio-dramas vincular las bondades del ahorro con mensajes asociados a metas específicas valoradas por las mujeres de JUNTOS cambiar los patrones de ahorro de estas mujeres, tanto el financiero como el no financiero (animales, joyas, etcétera)?
- 2) ¿Hay diferencias en los efectos de los socio-dramas sobre el ahorro cuando los mensajes se centran en los efectos positivos de haber

ahorrado, respecto a cuando los mensajes se centran en los efectos negativos de no haber ahorrado? Alternativamente, se fortalecen los efectos de los socio-dramas cuando son complementados con sesiones de discusión luego de la visualización de los episodios y con incentivos al seguimiento y discusión de los mensajes de los socio-dramas a través de concursos comunales que entreguen premios apetecibles para la población de JUNTOS?

- 3) ¿En qué medida esos 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?
- 4) ¿Hasta qué punto se pueden utilizar las telenovelas para transmitir mensajes positivos relacionados con el uso de ahorros para inversión productiva futura, contribuyendo a las participantes de JUNTOS a “graduarse”?
- 5) ¿Los efectos de las novelas sobre los patrones de ahorro, el empoderamiento de las mujeres, el bienestar de los hogares difiere según determinadas características de las mujeres, sus familias y sus comunidades? Las variables comunitarias pueden ser particularmente relevantes, especialmente en lo que respecta a la conectividad de los centros poblados con los mercados, los centros de educación y salud, el acceso a servicios de electricidad, etcétera.

## METODOLOGÍA: DISEÑO DEL ESTUDIO E IMPLEMENTACIÓN

Este estudio se basa en una intervención que afecta a los patrones de ahorro de las mujeres beneficiarias de JUNTOS a través de su exposición a sesiones de vídeo en las que se les presentan socio-dramas de aproximadamente 20 minutos en los cuales se les enfatiza la importancia de ahorrar. Todos los capítulos de las novelas o socio-dramas se basarán en metas o requerimientos concretos de ahorro típicos de la población beneficiaria de JUNTOS; tales como los gastos aso-

ciados a la celebración de fiestas patronales, la educación de sus hijos, la enfermedad o muerte de un familiar, etcétera. El desarrollo de estos vídeos se hará con la colaboración de una empresa especializada en el desarrollo de vídeos con fines de proveer información o con fines de mercadeo, los mismos que serán apoyados por las lecciones recogidas por estudios previos que organizarán los autores y por estudios cualitativos específicos. Con el apoyo de profesionales especializados de la psicología social, la antropología, se desarrollarán grupos focales para establecer la concepción del ahorro que tienen las beneficiarias de Juntos, las situaciones que las conectan con la necesidad de ahorrar y sus experiencias de contacto con el sistema financiero, regulado y no regulado.

La idea es exponer los socio-dramas a las mujeres en sesiones quincenales organizadas con el apoyo de gestores y de madres líderes. Se plantea trabajar con dos grupos de tratamiento y uno de control, que serán seleccionados aleatoriamente a partir de un conjunto de centros poblados elegibles. En otras palabras, no habrá diferencias en el tratamiento al interior de un centro poblado, debido a que la diferenciación podría generar incomodidad entre la población tratada y no tratada, lo que pondría en riesgo el diseño experimental. En las localidades de control, el proceso de asignación de recursos y monitoreo continuará de acuerdo a lo generalmente establecido por el programa JUNTOS. Los dos grupos de tratamiento recibirán el mismo número de sesiones sobre los mismos casos de requerimientos de ahorro. Sin embargo, uno de los grupos de tratamientos verá vídeos en los que se les presenta el mensaje de manera negativa, es decir, enfatizando en el costo/pérdida que resulta de no haber ahorrado, mientras que el segundo grupo de tratamiento recibirá los mismos mensajes pero enfatizando en los beneficios de contar con algún nivel de ahorros. El tratamiento ocurrirá en al menos tres sesiones, una de ellas con un caso asociado a la educación de sus hijos, la otra en relación a algún evento de enfermedad de un familiar y la tercera con un evento asociado al desarrollo de capacidades productivas agrícola-

las y no agrícolas. Por otro lado, algunos de los grupos solo verán el vídeo, mientras que otros participarán también en discusiones guiadas por un facilitador al final de cada episodio. Además, este segundo grupo participará en un concurso, al final del tercer episodio, acerca de las historias y los mensajes pro-ahorro.

La viabilidad de esta intervención depende del acceso a electricidad en los centros poblados involucrados y de la disponibilidad de equipos que permitan mostrar los socio-dramas en cada caso (por ejemplo, computadoras con acceso a DVD o Internet para hacer streaming). Asimismo, se ha considerado que en una primera etapa se restrinja el ámbito a aquellas localidades que reciben la transferencia de JUNTOS a través de depósitos en sus cuentas en el Banco de la Nación, en el entendido de que aquellas localidades en las que una transportadora lleva el efectivo a las localidades están demasiado alejadas de las agencias bancarias.

La comparación con el grupo de control permitirá establecer si la exposición a los socio-dramas tiene un efecto sobre los patrones de ahorro de las mujeres beneficiadas. La comparación entre los grupos de tratamiento permitirá establecer, en

primer lugar, si los socio-dramas son más efectivos cuando se concentran en los beneficios de ahorrar que cuando lo hacen en las pérdidas que se asocian a no haber ahorrado oportunamente. Asimismo, se verá si las discusiones ex post y los concursos hacen que los socio-dramas sean más efectivos. La información de los patrones de ahorro se obtendría de los registros del Banco de la Nación, para lo cual se solicitará la autorización correspondiente a las mujeres de JUNTOS, asegurándoseles que se mantendrá la confidencialidad de la información y que la misma sólo será usada para fines de investigación sin necesidad de conectarla a casos individuales. Una encuesta corta a las mujeres permitirá establecer los cambios en el empoderamiento de la mujer al interior de su hogar, así como en su uso del tiempo y sus estrategias de empleo, entre otros indicadores.

### CONTRIBUCIÓN A LA APLICACIÓN DE POLÍTICAS

Los objetivos de política del proyecto contribuirán a desarrollar políticas públicas basadas en medios de comunicación formales y tecnologías de información que permitan influenciar positivamente la inclusión financiera de los individuos.

Martín Valdivia, GRADE  
Alberto Chong, BID

Esta publicación es posible gracias al apoyo de la Fundación Ford y  
el Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo de Canadá – IDRC



El contenido del presente documento puede ser utilizado siempre y cuando se cite la fuente.