

en breve



Número 46 / febrero de 2014

INNOVACIONES EN EDUCACIÓN FINANCIERA: EXPERIENCIA Y LECCIONES DE UN PROYECTO DIRIGIDO A LAS USUARIAS DEL PROGRAMA DE TRANSFERENCIAS MONETARIAS CONDICIONADAS FAMILIAS EN ACCIÓN DE COLOMBIA*

NORMA B. CORREA ASTE**

INTRODUCCIÓN

Entre 2012 y 2013 el Proyecto Capital / Instituto de Estudios Peruanos implementó la intervención “Innovations for Scaling Financial Education” (ISFE) con el financiamiento de CitiFoundation. Dicho proyecto tuvo por objetivo desarrollar capacidades financieras en las usuarias de los programas de transferencias monetarias condicionadas de Perú (JUNTOS) y Colombia (Familias en Acción).¹

* Este documento está disponible en Proyecto Capital: <www.proyectocapital.org>.

** Docente e investigadora del Departamento de Ciencias Sociales de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Antropóloga especializada en políticas sociales y desarrollo. Consultora responsable de la evaluación externa. Correo electrónico: <ncorrea@pucp.pe>.

1. Los programas de transferencias condicionadas en Perú y Colombia brindan una cuenta de ahorros a nombre de la madre titular donde, se realiza el depósito de la transferencia monetaria luego de verificarse el cumplimiento de las corresponsabilidades en salud-nutrición y educación.

La estrategia de intervención del proyecto se basó en tres etapas. En primer lugar, se diseñaron medios y materiales comunicacionales para desarrollar capacidades vinculadas a la gestión del dinero, desde un enfoque innovador que combinó la educación con el entretenimiento. Se elaboraron cinco módulos basados en las fases de cambio conductual promovidas por el proyecto ISFE (Tabla 1), que sirvieron como base para el desarrollo de herramientas específicas (Tabla 2). Posteriormente, las madres líderes² del programa Familias en Acción fueron entrenadas como facilitadoras financieras (FF) del proyecto ISFE, siendo capacitadas en los contenidos modulares y en el

2. La madre líder es una usuaria del programa de transferencia monetaria condicionada que asume la coordinación de un grupo de madres titulares. En el caso colombiano, las madres líderes son formalmente designadas por el programa Familias en Acción. Entre sus funciones destaca ser el vínculo entre las usuarias y los enlaces municipales (coordinadores locales de los programas sociales).

uso de los materiales educativos producidos por el proyecto. Finalmente, se combinaron cinco capacitaciones mensuales —implementadas por las facilitadoras financieras en sus grupos de madres titulares— con intervenciones no presenciales, como por ejemplo la emisión de una radionovela, una campaña de mensajes de texto (SMS)³ y la difusión de un video con testimonios de mujeres que habían logrado desarrollar emprendimientos mediante el ahorro. De esta manera, el proyecto ISFE buscó generar conocimiento y experiencia para enfrentar los desafíos de la masificación y la sostenibilidad de las intervenciones de educación financiera asociadas a los programas de transferencias monetarias condicionadas en América Latina, Asia y África.

Este documento resume los principales resultados de la evaluación externa del componente de educación financiera comunicacional del proyecto ISFE implementado en Colombia. La metodología de investigación fue cualitativa e incorporó un periodo de trabajo de campo en los dos municipios de intervención durante abril de 2013: Rivera (Departamento de Huila) y Funza (Departamento de Cundinamarca). Se realizaron una serie de entrevistas y grupos focales involucrando a un total de 57 informantes, incluyendo a madres usuarias, padres de familia, facilitadoras financieras y enlaces municipales.⁴ La mayoría de las mujeres titulares tenía por lo menos cuatro años de relación con el programa Familias en Acción, aunque también se identificaron grupos más pequeños que habían sido incorporados entre 2011 y 2012. En el caso de Rivera, se trataba de familias desplazadas por la violencia interna. En el caso de Funza, el esquema Más Familias en Acción implementado por el gobierno del presidente Santos había posi-

ibilitado el ingreso de nuevas familias durante la implementación del proyecto ISFE.

Tabla I
Fases de cambio conductual promovidas por el proyecto ISFE

Fase	Módulo de trabajo
Desconocimiento de condición de vulnerabilidad	Módulo 1: Ya nos pasó otra vez, mejor ahorremos
Conciencia y preocupación	Módulo 2: Aprendiendo más sobre nuestra cuenta de ahorros.
Motivación para el cambio	Módulo 3: ¿Cómo saco dinero de mi cuenta de ahorro y cómo controlo mi saldo?
Aparición de la conducta de ahorro en el banco	Módulo 4: Mis gastos programando y mis ahorros controlando
Mantenimiento de conducta de ahorro en el banco	Módulo 5: ¿Qué servicios me ofrecen las instituciones financieras?

Fuente: Instituto de Estudios Peruanos / Proyecto Capital

CONTEXTO Y ALCANCE DE LA INTERVENCIÓN EN COLOMBIA

Comprender el contexto de implementación del proyecto ISFE permite dimensionar los cambios que eran factibles de lograr por una intervención piloto. Durante el trabajo de campo se constató que los imaginarios, percepciones y conductas de la población más vulnerable en relación con las entidades financieras estaban marcados por la desconfianza, la confusión y el temor. El recuerdo colectivo de estafas tipo pirámide, la quiebra repentina de cooperativas locales y la confusión asociadas al cobro de tasas bancarias agravaba esta situación. Si bien los bancos eran considerados como instituciones formales muy importantes para el desarrollo económico, eran percibidos como espacios ajenos y distantes para los más pobres. Las prácticas de ahorro informal estaban muy presentes en los municipios de intervención, así como sistemas de ahorro colectivo (por

3. Acrónimo para *Short Message Service*.

4. Correa Aste, Norma (2013). Evaluación cualitativa externa del componente de educación financiera comunicacional del proyecto “Innovations for Scaling Financial Education”. Caso: Colombia. Informe Final. Proyecto Capital / Instituto de Estudios Peruanos. 57 pp.



*Grupo focal con madres titulares
(18 a 35 años)*

ejemplo, cadenas) y crédito informal (por ejemplo, préstamo “gota a gota” o pago de deudas en cuotas diarias con altos intereses). Si bien los riesgos generados por las prácticas abusivas de los prestamistas informales eran ampliamente conocidos (como el uso de la extorsión y de violencia armada para realizar cobros), la población más pobre y excluida seguía utilizando estos mecanismos porque les permitían acceder a dinero rápido sin trámites o filtros administrativos.

Por otro lado, el sistema de pago del programa Familias en Acción en el municipio de Rivera cambió durante el primer semestre de 2013. En abril se inició el pago de transferencias monetarias por medio de celulares, empleando para ello el servicio financiero de billetera electrónica del Banco Davivienda de Colombia (conocido como Daviplata). En este contexto de transición, se generaron confusiones sobre la continuidad de las cuentas del Banco Agrario brindadas por el programa Familias en Acción, lo cual afectó el uso efectivo de las mismas desde el segundo semestre de 2012. Cabe señalar que todos los materiales educativos del proyecto ISFE estaban diseñados para un sistema de bancarización basado en

el uso del cajero automático o de las ventanillas de las agencias.

El proyecto ISFE entrenó presencialmente a 53 facilitadoras financieras, quienes a su vez capacitaron a un total de 2.047 usuarias en los municipios de Rivera y Funza. La mayoría de estas usuarias había accedido a su primera cuenta de ahorros gracias a su participación en el programa Familias en Acción. Las capacitaciones del proyecto se basaron en los grupos ya existentes de mujeres titulares, los cuales estaban organizados por criterios territoriales. Esto permitió que se llegara a mujeres sin educación financiera previa y sin experiencia de ahorro formal, que no suelen ser elegibles en los proyectos donde se debe demostrar capacidad de emprendimiento y/o ahorro, como es el caso del exitoso programa Mujeres Ahorradoras implementado por el gobierno colombiano.

POTENCIALIDADES Y LÍMITES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA NO PRESENCIAL

Uno de los elementos más innovadores de la estrategia de intervención del proyecto ISFE era su carácter no presencial, basado en el uso de me-

dios comunicacionales y materiales educativos dirigidos a las facilitadoras financieras y titulares.

La Tabla 2 describe los medios y materiales educativos elaborados en el marco del proyecto.

Tabla 2
Medios y materiales educativos elaborados por el proyecto ISFE

Tipo	Utilidad
Rotafolios para cinco módulos de capacitación	Material en formato de “cuenta cuentos” que servía para apoyar las capacitaciones mensuales lideradas por las facilitadoras financieras (FF). Se presentaba al personaje “Diva, la ahorrativa” en diálogo con vecinas del barrio. Cada una de la FF capacitadas por el proyecto recibió un paquete de materiales y fue entrenada en su uso por el equipo del Proyecto Capital/Instituto de Estudios Peruanos.
Video	Documento visual basado en testimonios de tres usuarias de Familias en Acción que habían mejorado su calidad de vida a través del ahorro formal. Buscaba motivar e inspirar a las madres titulares para el cambio. Cada FF recibió un CD para que pueda ser reproducido en las capacitaciones grupales. “Diva, la ahorrativa” aparece presentando cada una de las historias y testimonios.
Radio-novela	15 micro-programas educativos basados en los contenidos de los rotafolios y diseñados de acuerdo a las fases de cambio buscadas por el proyecto (tres programas por cada módulo). De esta manera, los personajes del rotafolio cobraban vida. Los micro-programas se transmitieron por emisoras locales de Rivera y Funza una vez al día durante el transcurso del proyecto. El público objetivo eran las mujeres titulares participantes de las capacitaciones, así como el público en general. Asimismo, cada FF recibió un CD con ese material para reproducirlo durante las capacitaciones.
Cuaderno de cuentas y presupuesto	Material impreso que fue entregado a todas las titulares por las facilitadoras financieras. Ofrecía cuatro usos: a) formato para controlar las operaciones en la cuenta de ahorros del Banco Agrario; b) plantilla para elaborar un presupuesto familiar; c) resumen de las ideas fuerza de los módulos de capacitación; d) usos y costos de la cuenta del Banco Agrario. “Diva, la ahorrativa” aparecía guiando el uso de este material.
Mensajes SMS	Diseñados para apoyar las labores de capacitación realizadas de manera voluntaria por las facilitadoras financieras (FF). Servían como fuente de motivación, al brindar reconocimiento a las tareas de las FF, así como recordatorio sobre los temas del mes y la hora de la transmisión de la radio novela. Se enviaron 63 SMS tres veces por semana, durante 21 semanas (lunes-miércoles-viernes). Los mensajes eran firmados por “Diva La Ahorrativa” o por el Proyecto Capital.

Fuente: Elaboración propia con base en la información proporcionada por el Proyecto Capital / Instituto de Estudios Peruanos

Los materiales educativos producidos por el proyecto ISFE fueron reconocidos por su alta calidad reflejada en un diseño cuidadoso de contenidos, lenguaje visual atractivo, claridad de los mensajes y uso de personajes con quienes se identificaban las usuarias. Sin embargo, la eficacia de dichas herramientas fue mixta porque existieron notables variaciones en los niveles de uso efectivo durante

las sesiones de capacitación organizadas por las facilitadoras financieras. Las limitaciones logísticas y tecnológicas constituyeron la principal barrera para el uso masivo del video y la radionovela, razón por la que el potencial de estas herramientas no pudo ser aprovechado. La Tabla 3 presenta un breve balance sobre la efectividad de las herramientas de capacitación.



Tabla 3
Efectividad de los medios y materiales de capacitación diseñados por el proyecto ISFE

Tipo	Fortalezas más destacada	Limitaciones más destacadas
Rotafolio	<ul style="list-style-type: none"> Calificado como el mejor material de capacitación por su versatilidad y claridad. El formato de historieta permitió atraer la atención de adultos y niños. 	<ul style="list-style-type: none"> Sólo se disponía de un rotafolio modular por grupo de capacitación, los cuales podían oscilar entre 20 y 60 personas.
Video	<ul style="list-style-type: none"> Estructura atractiva y ágil basada en historias de superación con las que se identificaban las titulares. 	<ul style="list-style-type: none"> La mayoría de los grupos de capacitación no disponía de equipos de video y/o de los espacios adecuados con corriente eléctrica, razón por la que este material fue subutilizado.
Radionovela	<ul style="list-style-type: none"> Los personajes de los módulos de capacitación cobraban vida, lo cual permitía una continuidad con lo trabajado en los rotafolios. Se empleó un jingle que logró alta recordación. 	<ul style="list-style-type: none"> Las señales de las emisoras locales de radio tenían alcance geográfico limitado y/o menores niveles de sintonía. Algunos grupos de capacitación carecían de equipos de audio necesarios para reproducir los CDs entregados por el proyecto ISFE.
SMS	<ul style="list-style-type: none"> Contribuyó a consolidar la relación entre las facilitadoras financieras y el proyecto ISFE, pues ellas consideraban que su trabajo voluntario era reconocido y valorado. 	<ul style="list-style-type: none"> Ninguna
Cuaderno de control	<ul style="list-style-type: none"> Se incorporaron herramientas prácticas para monitorear el uso de la cuenta de ahorros y planificar el presupuesto familiar 	<ul style="list-style-type: none"> Varias mujeres optaron por no utilizar el cuaderno para llevar sus cuentas, pues lo valoraban más como un material de consulta familiar, pues se resumían los principales temas de los módulos.

Fuente: Elaboración propia

CONTRIBUCIÓN E IMPACTOS LOGRADOS POR EL PROYECTO ISFE EN LA GENERACIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS DE LAS USUARIAS DE "FAMILIAS EN ACCIÓN"

La participación en el proyecto ISFE constituyó la primera experiencia de educación financiera para la mayoría de las titulares. De esta manera, se respondió a una demanda insatisfecha de la población usuaria de Familias en Acción: aprender a vincularse con un sistema financiero que les genera desconfianza y temor. ¿Qué cambios son atribuibles al proyecto ISFE? La evidencia generada por la evaluación revela que la mayor contribución del proyecto fue ampliar la comprensión

sobre el funcionamiento del sistema bancario. Desde la perspectiva de las usuarias, esto constituye un paso previo para adquirir mayor confianza en la institucionalidad bancaria y evaluar la decisión de usar los servicios financieros. A continuación destacamos los principales ámbitos de impacto atribuibles al proyecto ISFE. La Tabla 4 lista una serie de impactos más específicos vinculados a la generación de capacidades financieras de las usuarias de Familias en Acción en cuatro dimensiones: conocimientos, habilidades, actitudes y conductas.

Ahorro como posibilidad al alcance de las titulares. Antes de las capacitaciones la mayoría de

las informantes consideraba que el ahorro era un objetivo deseable, pero que estaba fuera de sus posibilidades reales. A través del proyecto ISFE aprendieron que era posible ahorrar de manera constante si mejoraban la gestión cotidiana del dinero y no solo esperaban a tener excedentes. Como explicaron varias usuarias, aprendieron a “aterrizar” sus aspiraciones de ahorro familiar en pasos concretos a seguir.

Ahorro como protección y plataforma de superación familiar. Las titulares señalaron que a través de las capacitaciones aprendieron a evaluar la utilidad del ahorro en dos dimensiones: a) corto plazo, como protección ante emergencias; b) mediano y largo plazo, como plataforma para cumplir objetivos de inversión familiar. Se destacó que el ahorro podía brindar mayor autonomía a las familias al momento de egresar del programa Familias en Acción.

Empoderamiento de las madres titulares como usuarias del sistema financiero. Las informantes manifestaron que el proyecto ISFE las había motivado a demandar una mejor atención en las enti-

dades financieras, así como a ser más conscientes de su estatus como clientes, lo que asociaban a derechos específicos como recibir información clara y oportuna, ser tratadas con respeto, ser recibidas con la misma atención que los clientes con mayores recursos. Es decir, acceder a servicios orientados a ciudadanos y no servicios para pobres.

A la luz de estos hallazgos, es posible afirmar que el proyecto ISFE ha contribuido a generar y/o consolidar actitudes positivas vinculadas a la promoción del ahorro. Se han recogido una serie de testimonios de mujeres que empezaron a ahorrar después de acudir a las capacitaciones del proyecto ISFE o que motivaron a sus esposos e hijos a hacer lo mismo. Sin embargo, no es posible afirmar que dicho proyecto piloto ha transformado las actitudes hacia los bancos, pues persisten altos niveles de desconfianza que afectan la disposición para realizar ahorros regulares en las entidades financieras. Es por ello que las actitudes favorables generadas por el proyecto ISFE hacia el ahorro no necesariamente se han traducido en un incremento del uso efectivo de las cuentas bancarias.



Grupo focal con madres titulares (36 a 50 años)



Tabla 4
Impactos atribuibles al proyecto ISFE en la generación de capacidades financieras de las usuarias de Familias en Acción

Ámbitos	Cambios
Conocimientos	<ul style="list-style-type: none"> • Gestión del dinero e importancia del ahorro. • Funcionamiento del sistema bancario: operaciones básicas (retiros, depósitos, consultas de saldo). • Diferencias entre ahorro formal e informal, comparando beneficios y riesgos. • Seguridad en el ahorro: confidencialidad de la clave secreta. • Existencia de un sistema de protección al ahorrista.
Habilidades	<ul style="list-style-type: none"> • Manejo del cajero: introducir tarjeta, interpretar pantalla, consultar el saldo y solicitar retiros. • Monitoreo de la cuenta de ahorros: identificación del número de cuenta, interpretación de tiquetes (<i>vouchers</i>), monitoreo de ingresos y egresos de la cuenta. • Elaboración de presupuestos familiares.
Actitudes	<ul style="list-style-type: none"> • Generación y/o consolidación de actitudes positivas vinculadas a la promoción del ahorro. • Informantes incluyen dentro de sus planes de vida el vincularse o ampliar sus nexos con entidades financieras formales. • Empoderar a las titulares como usuarias de los bancos.
Conductas	<ul style="list-style-type: none"> • Mujeres titulares empezaron a ahorrar después de capacitaciones y/o motivaron a sus esposos e hijos a hacerlo. • Evitar la divulgación de la clave secreta, así como solicitar ayuda a desconocidos para extraer dinero del cajero. • Consultas frecuentes de las titulares a las facilitadoras financieras sobre la gestión de sus cuentas bancarias. • Archivar tiquetes o <i>vouchers</i> para monitorear las cuentas de ahorro.

Fuente: Elaboración propia.

Finalmente, se identificaron algunos impactos en la capacidad de aspiración y motivación de las titulares. Por ejemplo, varias usuarias entrevistadas consideraron que las capacitaciones ISFE fueron una oportunidad de crecimiento personal porque les permitió mejorar o descubrir sus habilidades de liderazgo, así como aprender a expresarse mejor en público.

LECCIONES EMERGENTES DE LA EXPERIENCIA DEL PROYECTO ISFE EN COLOMBIA

La evaluación externa concluyó que el proyecto ISFE tiene un alto potencial de réplica y escala-

miento, tanto por los aprendizajes generados como por el valioso acervo de materiales y medios innovadores que ha producido, que merecen ser circulados en audiencias más amplias. Los principales aprendizajes derivados de la experiencia de este proyecto piloto son los siguientes:

1. La implementación efectiva del proyecto ISFE en Colombia se basó en cuatro factores críticos: a) la distribución oportuna de los medios y materiales educativos dirigidos a las usuarias; b) el compromiso y la capacidad de las facilitadoras financieras para replicar las capacitaciones, c) la asistencia regular de las madres

titulares a las sesiones de capacitación, d) la coordinación permanente con el Departamento de la Prosperidad Social del Gobierno de Colombia, cuyo aval fue indispensable para ganar la confianza de las titulares y recibir el valioso apoyo de los enlaces municipales.

2. El proyecto ISFE se posicionó en los municipios de Rivera y Funza como un proyecto independiente del gobierno y de las instituciones financieras, lo cual fue altamente valorado por los participantes. Los informantes destacaron que el proyecto no los obligó a tomar un curso de acción específico, sino que más bien concentró sus esfuerzos en esclarecer las dudas sobre el sistema financiero e informar sobre el abanico de opciones a su disposición.

“Cuando empecé el programa Familias en Acción todo lo que recibía yo lo gastaba, pues no era mucho lo que recibía, recibía algo, pero todo lo gastaba. Así que dije: yo gasto todo y yo no trato de ahorrar. Comencé a comprar unas alcancías. De allí mis hijas también me dijeron: ¿mami por qué a mí no me compras una alcancía?. Entonces les compré. Cuando llegaba Familias en Acción yo sacaba 10,000 e iba ahorrando cada vez. Hasta que un día se nos presentó una emergencia, no teníamos ni un peso, pues nos tocó romper la alcancía y nos sirvió esa platica. Yo le dí ése ejemplo a mis madres titulares (...). Entonces fue muy bueno para nosotras, muchas mamitas dicen: qué chévere que esto hubiera iniciado cuando se inició el programa Familias en Acción, desde el principio”
(Testimonio de facilitadora financiera, Rivera)

3. Las facilitadoras financieras fueron actores centrales para el éxito de la estrategia de implementación del proyecto ISFE. La difusión de los contenidos de capacitación dependía en gran parte de su compromiso y habilidad para enseñar a las madres titulares a su cargo. Durante el trabajo de campo se conocieron varios casos de facilitadoras financieras muy comprometidas cuyas funciones fueron más allá de brindar las capacitaciones mensuales, pues asumieron un rol de asesoras en temas bancarios para sus comunidades. Sin embargo,

se trataba de una proporción menor en el conjunto de mujeres líderes existentes en cada municipio. Es preciso tener en cuenta que no todas las mujeres líderes del programa Familias en Acción contaban con las habilidades necesarias para brindar capacitaciones sobre educación financiera, para lo cual no sólo se requiere contar con conocimientos, sino también con capacidad para transmitir confianza y explicar contenidos complejos con mucha paciencia. Es por ello recomendable que en proyectos similares se preste mucha atención a la selección y acompañamiento de las facilitadoras financieras, así como se introduzcan incentivos simbólicos⁵ para aquellas que demuestran un mayor compromiso con el proyecto. Finalmente, es importante que intervenciones similares eviten un diseño tan dependiente en la disposición de tiempo voluntario de las madres líderes, que también deben responder a otras obligaciones propias de su cargo y a sus responsabilidades familiares.

4. Para dar el salto desde la transmisión de conocimientos a la generación de habilidades se requiere espacios y oportunidades de práctica. Un desafío emergente de esta experiencia es el desarrollo de ejercicios aplicados para actividades clave, como el uso del cajero o la elaboración de presupuestos familiares. Durante la evaluación se comprobó que algunos conocimientos adquiridos no se tradujeron en habilidades por falta de práctica. Continuar realizando esfuerzos para mejorar las habilidades referidas al uso del cajero resulta crí-

5. Las facilitadoras financieras entrevistadas señalaron que no esperan un incentivo monetario por realizar este tipo de actividades, sino más bien desean acceder a mejores condiciones de trabajo. Por ejemplo, contar con instalaciones debidamente equipadas para realizar las capacitaciones, recibir apoyo para solventar los gastos asociados a la convocatoria a reuniones (llamadas a celulares, fotocopias), contar con bebidas y bocaditos para invitar a las madres asistentes a los talleres y, de manera especial, tener la oportunidad de capacitarse y recibir certificaciones.

tico, pues los problemas derivados de su mal manejo demandan una cantidad importante de tiempo de los enlaces municipales y suponen muchos inconvenientes para las titulares.

“Lo que pasa es que para ser sinceros, ellos (el banco) no nos ven a nosotras como clientes (...) no ven unas personas que nos merecemos respeto, no merecemos interés porque no les estamos dando nada. Es un negocio, entonces si nosotros ahorráramos e invirtiéramos en el banco si nos atenderían, pero como ellos saben que las mamás de Familias en Acción siempre van con que ‘se me bloqueó la tarjeta’, ‘se me olvidó la clave’, ‘se me perdió la tarjeta’, ellos creo que nos ven como un problema”
(Grupo focal con madres titulares, Funza).

5. La calidad de trato recibido en las agencias bancarias puede desincentivar el uso frecuente de los servicios financieros. En el marco de la evaluación se reportaron algunas quejas de las usuarias de Familias en Acción sobre los malos tratos recibidos en las agencias del Banco Agrario. Algunos informantes percibían dichas situaciones como formas de discriminación por su origen y estatus económico. Por ejemplo, no poder acceder a un representante que absuelva sus dudas o ser atendidas sin interés luego de largos tiempos de espera.
6. La experiencia del proyecto ISFE ha contribuido a visibilizar un aspecto crítico para la masificación y sostenibilidad de los programas de

educación financiera asociados a transferencias monetarias condicionadas: la importancia de introducir un enfoque integral que incorpore como audiencias a los esposos e hijos. Esto fortalecería la capacidad de las mujeres para realizar cambios de comportamiento sostenibles a favor del ahorro, pues son actores con quienes negocian cotidianamente sobre el uso del dinero.

En conclusión, el proyecto ISFE alcanzó niveles de logro elevados en las fases dedicadas a sensibilizar a las usuarias sobre la importancia del buen manejo del dinero y del ahorro. Para lograr mayores resultados en los cambios de actitudes y comportamientos se requieren iniciativas de mayor escala implementadas en alianza con los bancos locales, pues estos son actores claves para generar oportunidades y espacios propicios para la implementación de los conocimientos financieros adquiridos por las usuarias. Finalmente, sería muy importante que los medios y materiales educativos generados por el proyecto ISFE sean utilizados en campañas de difusión masiva a través de los medios de comunicación públicos y privados, pues son de alta calidad y constituyen importantes contribuciones para fortalecer los esquemas de graduación de los programas de transferencias monetarias condicionadas en América Latina. ●

Norma B. Correa Aste,
Pontificia Universidad Católica del Perú

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

 **PROYECTO CAPITAL**
Oportunidades de inclusión financiera en América Latina y el Caribe
Una mujer que ahorra es una vida que cambia vidas

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