

## Ahorro para Todos / Perú

### 1. Área geográfica de impacto

La experiencia se desarrolla en los distritos rurales de los Departamentos de Apurímac y Cusco, en la sierra central del Perú. Estas zonas son pobladas por comunidades campesinas con gran dispersión y escasas vías de acceso y comunicación, así como limitados medios de transporte y reducida oferta de servicios básicos.

### 2. Punto de partida y descripción del proyecto

En el Perú, más del 60% de la población se encuentra fuera del sistema financiero formal, es decir, no cuentan con servicios financieros formales (ahorros o créditos). Si bien es cierto que se han desplegado esfuerzos importantes para llevar la presencia del Estado a las comunidades rurales de la Sierra central, lo agreste de la geografía complejiza esta labor. En este contexto, el acceso al sistema financiero formal aún es incipiente, dejando a la población rural excluida o vulnerable financieramente. Por otro lado, el empoderamiento de la población rural para acceder a este tipo de productos también es limitado. Hay grandes avances en cuanto a la bancarización urbana, pero en lo rural, aún no se le han logrado considerar las características propias de esta población, así como sus códigos de comunicación e idiosincrasia, para hacer llegar la información requerida en cuanto a productos y servicios financieros y sus aportes a la calidad de vida.

Como una de las estrategias del Estado Peruano para combatir la pobreza y la desnutrición infantil, principalmente en las zonas más excluidas, se vienen implementando programas de Transferencias Monetarias Condicionada (TMC) que se otorgan a familias vulnerables de la zona rural (identificadas por las autoridades locales), a cambio de cumplir con ciertas condicionalidades como controles médicos para los niños, asistencia a la escuela, etc. Aunque tales iniciativas han sido exitosas en su ejecución, el reto que se mantiene pendiente es el de identificar mecanismos de graduación de las familias beneficiarias, que les permitan continuar su camino de superación con sus propios medios y den espacio a que nuevas familias pobres puedan recibir el subsidio. Para ello, es necesario fomentar en estas familias la capacidad para la generación de ingresos de manera sostenida. En este sentido, la educación financiera y promoción del ahorro formal, se convierten en un aliado importante. Asimismo, la inclusión financiera de estas familias, a través del acceso a las diferentes oportunidades que genera el sistema financiero formal, se convierte en un pilar importante para su reducción de la vulnerabilidad y para la superación de las brechas de desigualdad.

En este contexto, Financiera Confianza, entidad micro financiera privada, se propone brindar soluciones financieras a los más vulnerables, para contribuir a que mejoren su calidad de vida. La iniciativa considera el desarrollo de una metodología de educación financiera que logre en las personas la toma de conciencia respecto a la importancia del ahorro formal, así como los beneficios del mismo. Esta metodología contiene un modelo muy sencillo a través del cual se transmiten conocimientos elementales relacionados con las características y el funcionamiento del sistema financiero.

### 3. Juego de actores

Financiera Confianza es la entidad impulsora y la proveedora de los servicios y de la educación financiera. Financiera confianza es miembro de Fundación Microfinanzas BBVA, que tiene como misión el combatir la pobreza a través de las microfinanzas y las soluciones financieras que éstas proveen a las poblaciones de la base de la pirámide. Financiera Confianza dispone de un Equipo de diseño e implementación del proyecto, que constituye un actor fundamental del proyecto por tener el rol de catalizador y articulador entre las necesidades de la población objetivo y la entidad financiera. Los principales beneficiarios de la iniciativa son las familias rurales a las cuales se dirigen estos servicios.

#### 4. Tiempo de ejecución

La implementación del proyecto inició en el 2014 y se finalizará en diciembre del 2016.

#### 5. Recursos financieros

Para la ejecución inicial, el proyecto contó con recursos de la Fundación City, la Cooperación Australiana y el Banco Interamericano de Desarrollo a través del Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN). Por su parte, financiera Confianza aporta una contrapartida principalmente en especies (horas hombre, recursos materiales, etc.), que permite el avance de las acciones del proyecto.

#### 6. Recursos humanos

Financiera Confianza aporta los recursos humanos que conforman el Equipo impulsor, responsable del diseño de las estrategias, conceptos y productos que resulten soluciones financieras aplicables, según la regulación peruana, para atender las necesidades financieras (ahorros, créditos, seguros) del segmento al que se dirige. Para ello se involucra a profesionales de diferentes áreas de la entidad, así como a otros especialistas que desarrollan la concepción metodológica de estos productos. Se trabaja también con Promotores, que tienen el rol de articuladores sociales y llevan al campo los productos financieros, encargándose de implementarlos, validarlos con la gente y someterlos a una revisión continua que permita retroalimentación para lograr una oferta integral y eficiente de soluciones financieras rurales. De igual modo, los promotores dan las capacitaciones financieras a las comunidades campesinas.

#### 7. Actividades realizadas

- Se implementó la etapa inicial y se llevaron a cabo las primeras salidas al campo.
- Se redefinieron los objetivos y se ajustaron según la realidad. Se priorizó así la educación financiera como eje fundamental. En esta etapa se incluyó el diseño y validación de una metodología especializada de educación financiera.
- Se llevaron a cabo las sesiones de educación financiera a los pobladores de las comunidades.
- Se llevó a cabo la difusión de la experiencia con expertos y la red de Financiera Confianza para su optimización y ampliación, identificando la oportunidad que representa la generación de una propuesta de valor, dirigida a los pobladores de la zona rural.

#### 8. Logros y resultados

- Se generó una metodología de educación financiera altamente efectiva e innovadora para adultos de zonas rurales, principalmente mujeres.
- Se educó financieramente a más de 13,000 personas.
- Se generó una metodología de aproximación a la población del medio rural, en la que se transforma la oferta de productos financieros en una oferta de soluciones financieras que contribuyan a generar capital territorial en las comunidades campesinas en las que se interviene.

#### 9. Factores decisivos del éxito

- El diseño de la metodología de educación financiera nació de mirar a las personas del medio rural con una mirada horizontal, sin establecer distancias de “Alumno – Profesor”. Partiendo de las **características y necesidades propias de los pobladores**, la metodología logra romper las barreras de los códigos culturales. De este modo se logró generar una metodología de capacitación validada y eficiente.
- La **continuidad** del proyecto. Aunque el proyecto se acerca a su finalización, en estos últimos meses, las principales acciones están concentradas en lograr su sostenibilidad, trascendiendo la idea original de generar un producto de ahorro y buscando una propuesta de valor que permita a

Financiera Confianza desarrollar toda una línea de productos y servicios financieros sostenibles, dirigidos a la población rural.

#### **10. Efectos de red**

Se ha logrado acercar a las familias rurales al sistema financiero formal, tanto de manera física, a través de la presencia de los promotores, como también a través de flujos de conocimiento. El desarrollo de capacidades financieras en la población genera capital social e intelectual (conocimiento), empoderándola hacia el uso de los diferentes productos y servicios, partiendo de la base de la información y la concienciación. Las personas del medio rural pueden decidir convertirse en clientes en algún momento o no hacerlo, pero de cualquier modo han reforzado sus capacidades a través del conocimiento.

#### **11. Palabras clave**

Innovación, microfinanzas rurales, educación financiera, desarrollo de capacidades, poblaciones vulnerables.

#### **12. Contactos**

confianza.pe