

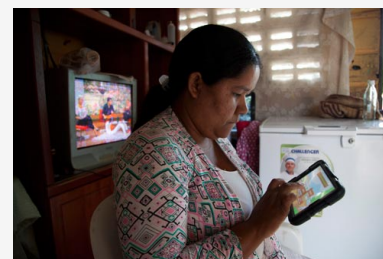
Educación financiera a través de tabletas en Colombia



Numerosos gobiernos en países de ingresos medios y bajos, como Brasil y México, han adoptado programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC) como una red de protección social, pero la mayoría de los beneficiarios de estas transferencias tienen poca o nula experiencia en el manejo de productos financieros formales. Para contribuir a cerrar la brecha respecto a la capacidad financiera de los beneficiarios del programa de transferencias condicionadas del Gobierno de Colombia, Fundación Capital diseñó LISTA, un programa basado en la noción de "liberar la educación financiera" del aula mediante el uso de aplicaciones diseñadas para usarse en tabletas. Los investigadores colaboraron con la Fundación Capital y el Gobierno de Colombia para realizar una evaluación aleatoria (RCT por sus siglas en inglés) de LISTA para estudiar su impacto sobre el conocimiento y el comportamiento financiero. LISTA tuvo impactos positivos significativos en el conocimiento financiero, las actitudes, las prácticas y el desempeño de los participantes. Muchos de estos impactos persistieron incluso después de dos años, mientras que algunos disminuyeron con el tiempo. El impacto a largo plazo en la participación en el sistema financiero formal fue limitado, lo que sugiere que la educación financiera por sí sola puede no ser suficiente para aumentar la inclusión financiera formal.

Descripción del problema

El acceso a los servicios financieros formales está aumentando globalmente: mientras que solo el 51 por ciento de los adultos tenía una cuenta bancaria en 2011, el 69 por ciento tenía una en 2017.¹ Sin embargo, hasta tres cuartas partes de la población en condición de pobreza a nivel global que ingresó recientemente al sistema bancario nunca han recibido ningún tipo de capacitación financiera y, a pesar de esto, deben tomar decisiones que afectarán su futuro financiero con poca ayuda o instrucción formal.² A medida que se expanden nuevos servicios financieros como las transferencias de efectivo y la banca móvil, se espera que esta población crezca. Los programas tradicionales de educación financiera pueden no ser la respuesta; evaluaciones aleatorias han encontrado resultados mixtos para este tipo de intervenciones en países en desarrollo.³ Incluso cuando la capacitación financiera conduce a mejoras en el conocimiento y el comportamiento financiero, puede ser difícil para los proveedores de educación financiera personalizar y adaptar el plan de estudios a las necesidades e intereses específicos de cada participante de una manera rentable y escalable. La integración de tecnología a los



INVESTIGADORES

Orazio Attanasio, Matthew Bird, Pablo Lavado

PAÍS

Colombia

ALIADOS

Fundación Capital, Departamento para la Prosperidad Social

ÁREA PROGRAMÁTICA

Inclusión financiera

TEMAS

Capacidad financiera, Tecnologías de la información y la comunicación (TIC), Formación y tutoría

CRONOGRAMA

2015-2016

programas de educación financiera puede ayudar a los proveedores a abordar algunos de estos desafíos.

Contexto de la evaluación

En Colombia, el programa de transferencias monetarias condicionadas Más Familias en Acción (MFA) llega a 2.6 millones de familias en situación de pobreza y pobreza extrema.⁴ Los hogares elegibles incluyen aquellos que se ubican por debajo de los umbrales establecidos por el instrumento de focalización usado en Colombia (Sistema de Selección de Beneficiarios Para Programas Sociales, conocido por sus siglas SISBEN), familias en extrema pobreza y víctimas del desplazamiento causado por el conflicto armado interno de Colombia. Las transferencias de efectivo se realizan a través de canales que incluyen cajeros automáticos, agentes locales y sistemas basados en tecnología de teléfonos móviles. En Colombia, como en otros contextos con programas de TMC, los beneficiarios en cada comunidad eligen a un representante para servir como líder local para el programa; estos representantes se denominan “madres líderes”. Dado que la gran mayoría de los receptores de MFA son mujeres, esta intervención se diseñó con énfasis en las mujeres que participan en este programa. De hecho, el 91% de los participantes en este estudio eran mujeres. El estudio fue implementado y evaluado en municipios de tamaño intermedio (poblaciones que van de 30,000 a 50,000 personas) en las costas del Atlántico y el Pacífico, dos de las regiones más pobres de Colombia. En el momento en el que se desarrolló el proyecto, no había otras intervenciones de educación financiera en esas áreas.

La Fundación Capital, una organización social internacional dedicada a reducir la pobreza a escala a través de asociaciones entre el sector público y privado, diseñó el programa LISTA para Ahorrar entre 2012 y 2014, con el apoyo de la Fundación Citi y en cooperación con *Prosperidad Social* del Gobierno de Colombia. A través de LISTA, los líderes de la comunidad hacen circular el acceso a tabletas compartidas, lo que permite a los participantes pasar tiempo con la aplicación de capacitación financiera en los dispositivos. Los participantes pueden aprender desde la comodidad de sus hogares, estudiar a su propio ritmo y personalizar su aprendizaje al enfocarse en los temas más relevantes para ellos. LISTA integra elementos de audio, video y videojuegos con el fin de intentar superar barreras de alfabetización y hacer que la experiencia sea más entretenida. En 2015, Prosperidad Social incorporó LISTA a su política social y lanzó el programa LISTA, con el objetivo de llegar a 100,000 receptores de MFA en 30 municipios. Esta evaluación probó el impacto de la aplicación basada en tabletas de LISTA sobre el conocimiento y las actitudes financieras, las prácticas financieras formales e informales y el uso de productos financieros por parte de los beneficiarios del programa de transferencias condicionadas MFA.

Detalles de la intervención

Los investigadores e IPA se asociaron con Fundación Capital y el Gobierno de Colombia para evaluar el impacto de la Iniciativa LISTA en las actitudes financieras, el conocimiento, las prácticas y el desempeño de los beneficiarios. La aplicación permitió a los usuarios organizar y visualizar sus ahorros, gastos y deudas, e incluyó contenido educativo y videos testimoniales sobre temas como el presupuesto y el programa MFA. También contenía información y simulaciones sobre el uso de cajeros automáticos y billeteras móviles, así como juegos sobre reglas financieras que se podían jugar

individualmente o en grupo.

Los investigadores usaron una aleatorización de conglomerados en dos etapas para evaluar el impacto de LISTA:

Etapas 1:

Educación financiera a través de tabletas: los investigadores asignaron aleatoriamente a cada uno de los 60 municipios al grupo de tratamiento o al de control. En los municipios de tratamiento, se distribuyeron tabletas entre las madres líderes locales para compartirlas con otros participantes en sus comunidades que hicieran parte de la intervención. Fundación Capital realizó una sesión introductoria en la que se presentó LISTA a las madres líderes, quienes se ofrecieron como voluntarias para participar en el programa, y establecieron objetivos respecto a la cantidad de mujeres que ayudarían a capacitar con la aplicación de la tableta durante el período de rotación. Cada líder tenía aproximadamente dos meses para alcanzar sus objetivos, periodo luego del cual tuvieron que pasar la tableta a un líder diferente en la comunidad. Esto permitió llegar a más hogares con una pequeña cantidad de tabletas. También se distribuyó a los usuarios de LISTA un kit de materiales impresos, que incluía calendarios con calcomanías para crear un plan de ahorro y libros de contabilidad simplificados. Los materiales fueron diseñados para reforzar la motivación del usuario de LISTA, ayudarlo a poner en práctica lo que aprendieron en la aplicación y permitirle retener material de capacitación física y personalizada como referencia para cuando la tableta ya no estuviera en su hogar.⁵ Los participantes en los municipios de control no recibieron ningún tipo de intervención.

Etapas 2:

Recordatorios por SMS: después de que finalizó la intervención a través de tabletas, los investigadores asignaron aleatoriamente un subconjunto de madres líderes del grupo de tratamiento con tabletas para recibir mensajes de texto de seguimiento. Los beneficiarios de estos grupos de tratamiento con mensajes de texto recibieron cada uno 14 mensajes de "refuerzo" que ofrecían recordatorios y reglas de fácil recordación para mejorar su conocimiento financiero. Los mensajes se enviaron durante cuatro meses después de la intervención a través de tabletas para reforzar las lecciones de la aplicación LISTA y recordar a los usuarios acerca de la importancia del ahorro. Los participantes en los grupos que no fueron asignados para recibir recordatorios por SMS no recibieron ningún mensaje; únicamente los materiales del kit LISTA. Para evaluar el impacto de LISTA a lo largo del tiempo, los investigadores realizaron tres encuestas: una encuesta telefónica inmediatamente después de que finalizó el programa de la tableta, una encuesta en persona siete meses después y una encuesta final realizada por teléfono 25 meses después de que finalizara el programa. Los investigadores también analizaron datos administrativos proporcionados por Prosperidad Social, datos de transacciones de bancos socios de MFA y datos crediticios de la Superintendencia Financiera Colombiana.

Resultados y lecciones de política

En general, LISTA tuvo un impacto positivo significativo en el conocimiento financiero, las actitudes, las prácticas y el desempeño de los participantes. Sin embargo, este no fue el caso de la intervención por mensajes de texto. Muchos de los impactos de la aplicación persistieron después de dos años (25

meses), mientras que algunos disminuyeron con el tiempo. El impacto a largo plazo en la participación en el sistema financiero formal fue limitado, lo que sugiere que la educación financiera por sí sola puede no ser suficiente para aumentar la inclusión financiera formal.

Efectos sobre el conocimiento financiero, actitudes y preferencias

Los participantes evidenciaron niveles más altos de conocimiento financiero como lo demostró el hecho de que los beneficiarios de MFA asignados a LISTA tuvieron una mejor comprensión de los conceptos de ahorro y presupuesto que los del grupo de control, medido por el desempeño en las pruebas tipo "verdadero o falso" hechas como parte de las encuestas de seguimiento. Además, el conocimiento financiero mejorado persistió durante al menos dos años después de que finalizó el programa. Las preferencias de los participantes también cambiaron: aquellos asignados a LISTA tenían más probabilidades de informar que preferían el dinero en el banco al efectivo. También tenían menos probabilidades de elegir una cantidad de dinero hoy en lugar de una cantidad mayor en el futuro. Si bien los participantes informaron que la confianza y la comodidad con los bancos aumentaron inmediatamente y siete meses después de LISTA, estos impactos se disiparon en gran medida después de dos años.

Efectos sobre prácticas financieras y desempeño

Los participantes de LISTA tenían más probabilidades de tener objetivos de ahorro y, de hecho, esto se reflejó en la práctica ya que, en general, ahorraron más que el grupo de comparación. LISTA parece haber tenido un mayor impacto en los ahorros informales que en los formales: si bien los participantes informaron un mayor ahorro formal a corto plazo, el aumento general a largo plazo fue impulsado por un aumento en los ahorros informales. Otras formas de compromiso con las instituciones financieras formales, como dejar dinero en la cuenta de MFA después de que se desembolsaron las transferencias, también aumentaron al principio, pero se disiparon a largo plazo. Este resultado es consistente con el aumento de confianza y comodidad con los bancos en el corto plazo, pero no en largo plazo. Mientras tanto, LISTA redujo la probabilidad de obtener un préstamo formal, especialmente para mujeres. Las mujeres en el grupo LISTA tenían un 26 por ciento menos de probabilidades de haber obtenido un préstamo formal después de dos años (en la muestra completa, los participantes de LISTA tenían un 19 por ciento menos de probabilidades de haber obtenido un préstamo formal).

Impacto de los recordatorios por SMS.

Los recordatorios vía mensaje de texto llevaron a mejoras de mediano plazo en conocimiento financiero, pero no cambiaron las actitudes o prácticas financieras.

Posibles mecanismos de impacto

En general, los impactos fueron mayores para las poblaciones más pobres, menos educadas, más jóvenes y más rurales, lo que sugiere que la información proporcionada por LISTA fue particularmente importante para los hogares que enfrentan desafíos financieros relativamente mayores. Los investigadores plantean la hipótesis de que cuatro factores que se refuerzan mutuamente pueden

haber contribuido a estos impactos: contenido simple, enfocado y de fácil recordación; el "aprendizaje social" que involucra a múltiples miembros del hogar hecho posible mediante el uso de tabletas dentro del hogar; la estrecha relación entre los líderes locales de MFA y los usuarios finales de LISTA con quienes compartieron directamente el programa; y el "aprendizaje social" al interior de las comunidades, así como dentro de los hogares. Los impactos más limitados en el compromiso con el sistema financiero formal pueden indicar que el acceso geográfico, el diseño del producto u otras barreras para participar en el sistema financiero formal estaban presentes en este contexto.

[Lea sobre el impacto de esta investigación en Colombia, México, Honduras y República Dominicana.](#)

Fuentes

[1] Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, and Jake Hess. 2018. *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Overview Booklet. Washington, DC: World Bank.

[2] Anamitra Deb and Mike Kubzansky. March 2012. *Bridging the Gap: THE BUSINESS CASE FOR FINANCIAL CAPABILITY*. Monitor and Citi Foundation.

[3] Ver, por ejemplo, Fernandes, et al. 2014, Miller, et al. 2015, o Kaiser y Menkhoff 2017.

[4] Departamento para la Prosperidad Social. "Familias en Acción". Consultado el 1 de julio de 2015.

[5] Durante la segunda encuesta de seguimiento en persona, se preguntó a los encuestados sobre el uso del kit LISTA. En la mayoría de los casos, estos materiales no se utilizaron activamente y se almacenaron en lugares no visibles.

SEDE GLOBAL

101 Whitney Avenue
New Haven, CT 06510 USA
+1 203.772.2216 | contact@poverty-action.org

poverty-action.org