Educación financiera con base en tabletas en Colombia

Investigadores/as:

Orazio Attanasio

Matthew Bird

Lina Cardona-Sosa

Pablo Lavado

Sector(s): Finanzas, Gender, Protección Social

Fieldwork: Innovations for Poverty Action (IPA)

Ubicación: Regiones de la costa del Atlántico y del Pacífico de Colombia

Muestra: 3.000 personas en 60 municipios

Grupo objetivo: Women and girls

Resultado de interés: Empowerment Women's/girls' decision-making

Tipo de intervención: Digital and mobile Financial literacy Nudges and reminders Empowerment training

Número de registro del AEA RCT Registry: AEARCTR-0000696

Datos: http://www.nber.org/data-appendix/w25929

Research Papers: Freeing Financial Education via Tablets: Experimental Evidence from Colombia

Socios Implementadores: Departamento para la Prosperidad Social, Fundación Capital (FundaK)

Numerosos gobiernos de países en vías de desarrollo, tales como Brasil y México, han adoptado programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC) como una red de seguridad social que proporciona miles de millones de dólares en fondos transferidos a millones de ciudadanos en situación de pobreza, en muchos casos depositándolos directamente en una cuenta bancaria. No obstante, la mayoría de estos beneficiarios tiene poca a ninguna experiencia previa con productos financieros formales, proporcionando así la oportunidad de una capacitación ligada al producto. Para hacer frente a esta brecha de capacidad financiera entre los beneficiarios de Más Familias en Acción (MFA, programa de TMC del Gobierno de Colombia), la Fundación Capital ha diseñado LISTA, un programa creado bajo el concepto de "liberar la educación financiera" del salón de clases a través del uso de aplicaciones en tabletas o teléfonos inteligentes. Los investigadores colaboraron con la Fundación Capital y el Gobierno de Colombia para llevar a cabo una evaluación aleatorizada de LISTA, con el fin de estudiar el impacto que tiene en el conocimiento y comportamiento financiero. Los resultados preliminares indican que la aplicación para tableta de LISTA ha tenido impactos significativos en el conocimiento financiero, actitudes hacia servicios financieros formales, prácticas financieras y resultados financieros.

Problema de política pública

Tres cuartas partes de las personas en situación de pobreza a nivel mundial que recientemente consiguieron acceso a servicios bancarios –esto es, un estimado de 375 a 600 millones de personas–,[1] nunca han recibido capacitación financiera alguna, y deben tomar decisiones que afectan su futuro financiero casi sin ayuda o instrucción formal. Se espera que, a medida que

nuevos servicios como las TMC y la banca móvil se expandan, este número crezca. Los programas de educación financiera tradicionales pueden no ser la respuesta, pues las evaluaciones aleatorizadas han encontrado resultados mixtos para este tipo de intervenciones en países en vías de desarrollo.[2] Además, aun cuando la capacitación financiera conduce efectivamente a mejoras en el conocimiento y comportamiento financiero, resulta difícil personalizar el programa conforme a las necesidades, intereses y ubicación de cada participante de una manera rentable y escalable.

Con el fin de abordar estos desafíos, la Fundación Capital, una empresa social internacional dedicada a reducir la pobreza a gran escala a través de colaboraciones con el sector público y privado, diseñó la Iniciativa LISTA. A través de LISTA, líderes comunitarios distribuyen el acceso a tabletas compartidas y teléfonos inteligentes, permitiendo así que los participantes dediquen tiempo a la aplicación de capacitación en los dispositivos. Los participantes tienen la posibilidad de aprender desde la comodidad de sus hogares, estudiar a su propio ritmo, y personalizar su aprendizaje al enfocarse en los temas que son más relevantes para ellos. LISTA integra audio, video y juego, en un intento por superar las barreras de alfabetización, y hacer que la experiencia sea más entretenida. Esta evaluación midió el impacto de la aplicación para tabletas de LISTA en el conocimiento y las actitudes financieras, así como en las prácticas financieras informales y formales, y en el uso de productos financieros por parte de los beneficiarios de las TMC.

Contexto de la evaluación

En Colombia, el programa de transferencias monetarias condicionadas Más Familias en Acción (MFA) atiende a 2,6 millones de familias en situación de pobreza y de pobreza extrema.[3] Esto incluye a hogares que tienen índices menores a los umbrales establecidos por el índice de pobreza nacional (SISBEN), a familias en pobreza extrema, y a víctimas del desplazamiento causado por el conflicto armado interno de Colombia. Las transferencias monetarias se entregan a través de canales que incluyen cajeros automáticos, agentes locales y carteras móviles basadas en teléfonos. Dado que la gran mayoría de los beneficiarios de MFA son mujeres, esta intervención fue adaptada a mujeres que participan en el programa MFA, y fue implementada y evaluada en municipios de tamaño medio (poblaciones que varían entre 30.000 y 50.000) ubicados en las costas del Atlántico y del Pacífico, dos de las regiones más pobres de Colombia. Cuando se llevó a cabo el estudio, no existían otras intervenciones en educación financiera en dichas regiones.

Fundación Capital diseñó la Iniciativa LISTA entre 2012 y 2014 como una innovación piloto, apoyada por la Fundación Citi y en cooperación con Prosperidad Social, del Gobierno de Colombia. En 2015, Prosperidad Social incorporó LISTA a su política social y lanzó la Iniciativa LISTA Para Ahorrar con el propósito de llegar a 100.000 beneficiarios de MFA en 30 municipios.



The tablet-based financial education application included testimonial videos and other tools

Fundación Capital

Detalles de la intervención

Los investigadores e IPA se asociaron con la Fundación Capital y el Gobierno de Colombia para evaluar el impacto que tiene la Iniciativa LISTA en las actitudes, el conocimiento, las prácticas y el desempeño financiero de los beneficiarios. La aplicación permite a los usuarios organizar y visualizar los ahorros, los gastos y la deuda, e incluye contenido y videos educativos sobre temas tales como la elaboración de presupuestos y el programa MFA. También contiene información y simulaciones sobre el uso de cajeros automáticos y de otros productos financieros, así como juegos acerca de “reglas de oro” financieras que pueden jugarse en forma individual o grupal.

Para evaluar el impacto de LISTA, los investigadores utilizaron una aleatorización en grupos, en dos etapas:

1) Etapa 1- Educación financiera con base en tabletas: Los investigadores asignaron de manera aleatoria 60 municipios a grupos de tratamiento y de comparación. En las comunidades de tratamiento, se distribuyeron tabletas entre las líderes locales de MFA para que las compartieran con otras participantes de la intervención dentro de sus propias comunidades. La Fundación Capital llevó a cabo una sesión introductoria en la que las líderes fueron introducidas a LISTA, aceptaron voluntariamente participar en el programa, y fijaron metas para el número de mujeres a las que ayudarían a capacitar con la aplicación de tableta durante el período de rotación de tabletas. Cada líder tuvo alrededor de dos meses para alcanzar su meta y, transcurrido este periodo de tiempo, tuvieron que circular la tableta pasándosela a otra líder de la comunidad, permitiendo así que se llegara a un número mayor de hogares con un número limitado de tabletas. Una vez que las usuarias de LISTA completaron la capacitación, se les distribuyó un kit de material impreso que incluye recordatorios de las reglas de oro financieras, un calendario de ahorros, formatos y plantillas para la elaboración de presupuestos, y diplomas de finalización. Los materiales se diseñaron para reforzar la motivación de las usuarias de LISTA, poner en práctica lo que aprendieron con la aplicación, y permitirles conservar material de capacitación físico y personalizado como referencia para cuando ya no contaran con la tableta en sus hogares. Los participantes en los municipios de comparación no recibieron ninguna intervención.

2) Etapa 2- Recordatorios por SMS: Luego de completar la intervención con base en tabletas, los investigadores asignaron de manera aleatoria a tratamiento o comparación a grupos de líderes. Los grupos de tratamiento recibieron mensajes de texto de

“reforzamiento” que incluían recordatorios y “reglas de oro”. Estos mensajes de texto se enviaron durante los cuatro meses posteriores a la intervención con base en tabletas. Los mensajes se diseñaron para recordar a las usuarias en momentos oportunos –por ejemplo, justo antes o después de un pago por transferencia– el contenido de la aplicación LISTA y del kit impreso. También informaron a las usuarias acerca de los productos financieros que provee el gobierno y que estaban disponibles para ellas mediante el programa MFA. Los participantes del grupo de comparación no recibieron recordatorios por SMS, y sólo tuvieron acceso a los materiales del kit LISTA.

Resultados y lecciones de la política pública

Resultados preliminares indican que la iniciativa de tabletas LISTA tuvo impactos significativos en el conocimiento financiero, actitudes hacia los servicios financieros formales, adopción de prácticas financieras, y resultados financieros. Las mujeres que recibieron las tabletas LISTA tuvieron un mejor entendimiento de conceptos de ahorro y presupuesto, tendieron a preferir ahorrar de manera formal más que de manera informal, y tuvieron mejores habilidades aritméticas que las mujeres que no recibieron acceso a las tabletas (el último fue un resultado positivo inesperado). También reportaron más confianza en los bancos y otros miembros de la comunidad y declararon mayor optimismo.

De manera importante, las participantes de LISTA demostraron una mayor habilidad de poner su conocimiento en práctica que aquéllas en el grupo de comparación. Fue más probable que determinaran metas de ahorro y se sintieron más capaces de enseñar a alguien más cómo utilizar los cajeros automáticos. Las mujeres también reportaron más veces sus ahorros, tanto formalmente (inmediatamente después del uso de la tableta), como informalmente (inmediatamente después del uso de la tableta y un año después de que se inició el programa).

---

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. See, for example, Fernandes, et al. 2014, , Miller, et al. 2015, , or Kaiser and Menkhoff 2017.
4. Departamento para la Prosperidad Social. "Familias en Acción." Accessed July 1 2015.