

# Inclusión Financiera

*Ayudando a las personas que viven en situación de pobreza a manejar y crecer su dinero*



**Innovations for Poverty Action (IPA) trabaja para identificar y evaluar rigurosamente productos y programas innovadores que fomenten el acceso y uso de mejores servicios financieros por parte de hogares de bajos ingresos.**

En países avanzados y en vía de desarrollo, los hogares de bajos ingresos necesitan soluciones efectivas y asequibles para ahorrar y acceder a préstamos, realizar y recibir pagos, y enfrentar el riesgo. En años recientes, el acceso a los servicios financieros ha aumentado como resultado de la expansión de la tecnología y de los esfuerzos de proveedores financieros y gobiernos para acercarse a la población no bancarizada. No obstante, a medida que el acceso aumenta, debemos asegurarnos de que las herramientas disponibles para las personas que viven en situación de pobreza sean efectivas a la hora de ayudarles a manejar y hacer crecer su dinero.

IPA se asocia con proveedores de servicios financieros, gobiernos e investigadores para diseñar y evaluar servicios financieros y programas que ayuden a los hogares a manejar mejor sus finanzas. Con más de 130 evaluaciones en 29 países, el Programa de Inclusión Financiera (FIP) busca identificar soluciones efectivas para promover un comportamiento financiero saludable y compartir los resultados con proveedores de servicios financieros y gobiernos alrededor del mundo.

## **Iniciativas del Programa de Inclusión Financiera**

### **Iniciativa de Capacidad Financiera**

*Busca identificar, desarrollar y evaluar productos y programas orientados a aumentar el bienestar de los consumidores por medio del fortalecimiento de su capacidad financiera.*

### **Iniciativa de Servicios Financieros para personas en condición de pobreza**

*Pretende mejorar el diseño y oferta de servicios financieros digitales para personas en condición de pobreza. Tiene una competencia anual donde se apoyan colaboraciones entre investigadores y proveedores de servicios financieros que deseen usar técnicas de evaluación rigurosa para informar el diseño de sus productos.*

### **Iniciativa Finanzas E.E.U.U.**

*Busca desarrollar y evaluar productos y servicios financieros que ayuden a los consumidores de ingresos bajos y medios en Estados Unidos a mantener un comportamiento financiero saludable.*

# Resultados Clave

IPA ha trabajado para crear evidencia en más de 130 estudios de inclusión financiera. Conozca algunos de los resultados clave aquí. Para más información ingrese a [www.poverty-action.org/fip](http://www.poverty-action.org/fip)



Miembros de Asociaciones de Ahorro Rotativo y Crédito en Kenia incrementaron su gasto en productos de salud preventiva en un 66% cuando les fue dada una caja individual etiquetada para gastos de salud, y en un 128% cuando contribuyeron a un fondo colectivo de ahorro para salud.



Microempresarios en República Dominicana fueron de 6 a 12 puntos porcentuales más propensos a llevar registros contables y a mantener registros separados para los gastos del negocio y los personales cuando se les ofreció educación financiera basada en simples reglas de oro.



Mujeres casadas en Filipinas, con bajo poder de negociación, aumentaron su gasto en bienes durables orientados a la mujer (máquinas de coser, implementos de cocina, etc.) en 1457 pesos filipinos cuando se les ofreció una cuenta de ahorro personal, que restringía el retiro de los fondos hasta que se alcanzara una fecha o una cantidad determinada.



Trabajadores de un programa nacional asistencial de trabajo en India gastaron 19% menos tiempo recolectando cada pago y recogieron los pagos 10 días más rápido cuando recibieron sus salarios por medio de una tarjeta biométrica inteligente. Los ingresos de los hogares se incrementaron significativamente gracias a una menor filtración de los fondos transferidos.



Parejas de bajos ingresos en Kenia experimentaron efectos diferenciales cuando les fueron ofrecidas tarjetas débito que reducían los costos de transacción. Para las cuentas conjuntas y de los hombres, se evidenció un aumento en el número de depósitos del 51 al 57% y en el número de retiros de más del 100%. Sin embargo, las tarjetas débito no tuvieron un efecto en las cuentas de las mujeres, potencialmente como resultado de las diferencias en el poder de negociación al interior del hogar.



Clientes bancarios que fijaron metas de ahorro basadas en monto o tiempo en Filipinas, Perú y Bolivia, incrementaron sus ahorros en un 6% cuando recibieron recordatorios mensuales de ahorro. En Perú, los ahorros aumentaron un 13% cuando se recordó a los clientes sobre las tasas de interés y sus metas específicas de ahorro.



Pequeños agricultores en Ghana invirtieron 13% más en insumos, cultivaron 17% más tierra e incrementaron en un 29% la participación de tierra sembrada con maíz, un cultivo sensible a la lluvia, cuando se les dio acceso a un seguro de índice de lluvia.



Hogares que accedieron a micro-crédito en México, por medio de préstamos de responsabilidad solidaria, incrementaron los ingresos y gastos de sus negocios en un 27% y 36% respectivamente. En ningún caso se evidenció un crecimiento en el número de nuevos negocios.

**Desarrollo de Proyectos:** [schaskel@poverty-action.org](mailto:schaskel@poverty-action.org) | **Consultas Generales:** [contact@poverty-action.org](mailto:contact@poverty-action.org) | [www.poverty-action.org/fip](http://www.poverty-action.org/fip)

Innovations for Poverty Action (IPA) es una organización sin ánimo de lucro que descubre y promueve soluciones efectivas para los problemas de pobreza a nivel global. En alianza con investigadores y tomadores de decisiones locales, IPA diseña, evalúa y perfecciona estas soluciones y sus aplicaciones, asegurando que la evidencia se use para mejorar la vida de las personas que viven en situación de pobreza. Nuestras sólidas alianzas en los países en los que trabajamos, y un fuerte entendimiento de los contextos locales, nos permiten dirigir investigaciones de alta calidad. Las investigaciones han informado cientos de programas exitosos que ahora impactan la vida de millones de individuos alrededor del mundo.

