

Annex 3. Experiencias Previas de Educación Financiera

Para contribuir a la implementación del PIF, el Programa Juntos solicita la cooperación técnica al Instituto de Estudios Peruanos (IEP), con quienes desde el año 2009 tienen un acuerdo de colaboración para el desarrollo de iniciativas de inclusión y educación financiera en el marco del Proyecto Capital (PK). Este acuerdo facilitó que durante un trabajo sostenido por cerca de 10 años se implementaran múltiples metodologías y estrategias para promover capacidades financieras entre las mujeres receptoras de Juntos. Ante el desafío que planteó el PIF en el año 2016, el PK colaboró con el Programa Juntos en el diseño de un Manual de Capacitación, creado para orientar conceptual y metodológicamente al Gestor durante sus sesiones de capacitación. Así, para el diseño del Manual del Gestor, se toman lecciones aprendidas de tres (3) iniciativas previas implementadas por Juntos en articulación con PK:

- a. **Piloto de Promoción del Ahorro (2009-2010 y 2010-2012):** Este programa permitió articular la entrega de transferencias monetarias con un programa de promoción del uso de cuentas de ahorro. Así, el piloto tuvo como objetivo el promover y fomentar entre las usuarias de Juntos, el acceso y uso de servicios financieros, en especial el uso de sus cuentas de ahorro y el ahorro financiero (Trivelli, Montenegro y Gutiérrez, 2011). Participaron más de 28.000 hogares de Juntos pertenecientes a 20 distritos de 7 departamentos (todos ubicados en la zona de la Sierra del Perú)²². Para la implementación, se hizo un esfuerzo de articulación interinstitucional entre el Programa Juntos, el Banco de la Nación, Agro Rural, la Secretaría Técnica de la Comisión Interministerial de Asuntos Sociales y de la sociedad civil, a través de CARE Perú y el IEP a través del PK.

La modalidad fueron talleres presenciales en grupos de 20 a 30 mujeres. Cada capacitación duraba aproximadamente cuatro horas con 3 módulos de capacitación: i) el sistema financiero; ii) los servicios financieros; y iii) el programa de desarrollo productivo agrario de Agrorural. Las capacitaciones debían culminar en un lapso máximo de cinco meses. “Los actores encargados de la implementación del piloto eran *el facilitador financiero de Agrorural*²³, encargado de la sensibilización, capacitación y acompañamiento financiero. Ellos asistían a las localidades para reunirse con cada uno de los grupos de mujeres cada mes y en cada una de estas sesiones se trabajaba en el módulo correspondiente. *El Gestor Local*, encargado de la absolución de dudas de usuarias sobre su participación en el programa piloto y coordinar con otros actores del programa piloto para su ejecución, los *Agentes/Cajeros en el Banco de la Nación*, encargados de entregar la TMC, facilitar el depósito de una parte de la TMC en las cuentas de ahorro y realizar visitas guiadas al BN para las beneficiarias. *Las Madres Líderes de Juntos*, para ayudar al gestor local en el seguimiento de condicionalidades y otras

²² La intervención del Programa Piloto Promoción del Ahorro en Familias Juntos se realizó en dos fases. La primera se desarrolló entre octubre del 2009 y septiembre del 2010, y benefició a un total de 3800 usuarias de Juntos en dos distritos de la sierra sur: Coporaque y San Jerónimo. Al ver que los resultados eran positivos, se expandió el piloto a 24 distritos más y con ello beneficiar a más de 24.366 hogares en siete departamentos del país desarrollado entre junio del 2010 y julio del 2012 (Gutiérrez 2018).

²³ AgroRural: Entidad del Ministerio de Agricultura cuyo mandato es promover el desarrollo de mercados relevantes para los sectores rurales, entre ellos el financiero. Agro Rural cuenta con especialización en capacitación y sensibilización financiera de mujeres rurales.