

INICIATIVA LISTA

LIBERANDO LA EDUCACIÓN FINANCIERA



Cada vez encontramos más pruebas de que las capacidades financieras juegan un papel fundamental para lograr la inclusión financiera plena, especialmente entre las poblaciones vulnerables y de bajos ingresos. Esto ha inspirado a los profesionales en este ámbito a diseñar y probar soluciones innovadoras, capaces de responder a esta necesidad a escala. Una de estas soluciones es la Iniciativa LISTA, basada en una app instalada en tabletas interactivas que llegan a áreas rurales y urbanas a través de redes de pares.

En 2015, Fundación Capital se alió con el Gobierno de Colombia y su departamento para la Prosperidad Social para lanzar "LISTA para Ahorrar", con el objetivo de desarrollar las capacidades financieras de más de 100.000 receptores de programa de transferencias monetarias condicionadas "Más Familias en Acción". La implementación estuvo acompañada por un ensayo controlado aleatorio (RCT, por sus siglas en inglés) para evaluar su impacto, dirigido por los investigadores Orazio Attanasio, Matthew Bird y Pablo Lavado, con Innovations for Poverty Action y el apoyo de Fundación Citi. El análisis preliminar, con resultados agrupados de los dos grupos de tratamiento (sólo con tabletas y con tabletas junto con mensajes recordatorios) mostraron que hay un impacto de la Iniciativa LISTA en el conocimiento financiero, las actitudes y las prácticas de los participantes.

CLAVES DE LA IMPLEMENTACIÓN

+160,000 USUARIOS INSCRITOS EN TABLETA
(100,000 RECEPTORES DE MÁS FAMILIAS EN ACCIÓN)
DOS TRATAMIENTOS: (1) TABLETA; (2) TABLETA CON SMS
PROMEDIO DE USO DE 3 HORAS
1,000 TABLETAS ROTANDO EN EL CAMPO
SÓLO 16 TABLETAS RESULTARON PERDIDAS O DAÑADAS

DISEÑO DE LA EVALUACIÓN

RCT: 30 MUNICIPIOS DE TRATAMIENTO Y 30 DE CONTROL
TAMAÑO DE LA MUESTRA: 3.136 (1.567 TRATAMIENTO / 1.569 CONTROL)
ALEATORIZACIÓN POR MUNICIPIO (TABLETA) Y LÍDER (SMS)
RESULTADOS DE CORTO Y MEDIO PLAZO CON BASE EN: (1) ENCUESTAS TELEFÓNICAS Y EN PERSONA; (2) DATOS GENERADOS POR LA TABLETA; (3) DATOS ADMINISTRATIVOS BANCARIOS (PENDIENTE)



CONOCIMIENTO



Los resultados preliminares sugieren que LISTA tiene un impacto positivo sobre el conocimiento financiero básico de los participantes, que muestran un mejor entendimiento de conceptos como ahorro y presupuesto, en comparación con el grupo de control, tanto inmediatamente después del uso de la tableta como un año después de iniciar el programa. Los usuarios de LISTA indicaron gran preferencia por mantener su dinero en instituciones en lugar de tener efectivo en casa, y también se demostró un incremento en su habilidad con los números.

★ ★ ★ significativo a 1% ★ ★ significativo a 5% ★ significativo a 10%

	CORTO PLAZO	MEDIO PLAZO
Cree que puede dejar dinero en la cuenta de MFA	★ ★ ★	★
*Quiz: puntaje total	★ ★ ★	★ ★ ★
*Quiz: ahorro	★ ★ ★	★ ★
*Quiz: presupuesto	★ ★ ★	
*Quiz: deuda		★
*Quiz: matemáticas	N/A	★ ★
Preferencia dinero hoy/en un mes	N/A	★ ★ ★
Preferencia ahorrar en banco/efectivo	★ ★ ★	★ ★ ★

* Resultados de un test de "verdadero o falso" que incluía 3 secciones: presupuesto, deuda y ahorro

PRÁCTICAS Y DESEMPEÑO



Los participantes de LISTA demostraron mayor habilidad para poner su conocimiento en práctica. Los resultados preliminares sugieren que el programa ayudó a modificar las prácticas financieras de los participantes, con más usuarios de LISTA estableciendo metas de ahorro y sintiéndose capaces de enseñar a alguien más a utilizar un cajero automático. A su vez, las prácticas adoptadas parecen tener como resultado un incremento en el ahorro, tanto formal (inmediatamente después del uso de la tableta) como informal (después del uso y un año después).

Deja dinero en la cuenta de MFA	N/A	★
Se siente capaz de enseñar a usar un ATM	N/A	★ ★ ★
Ha enseñado a alguien a usar un ATM	N/A	★
Tiene una meta de ahorro	★ ★ ★	★ ★ ★
Ahorra formal e informalmente	★ ★ ★	
Ahorra formalmente	★ ★	
Ahorra informalmente	★ ★ ★	★ ★ ★
Maneja las cuentas del hogar		★ ★
Ahorraría en caso de emergencia	N/A	★ ★ ★
Ahorraría si recibiera dinero extra	N/A	★ ★ ★

ACTITUDES



El estudio refleja que los participantes de LISTA tienen mayor probabilidad de expresar un mayor optimismo hacia el futuro y reportar mayor confianza en los bancos. Es interesante que, aunque el estudio muestra que no hubo un aumento significativo en la confianza a nivel general, sí se manifestó un incremento de la confianza dentro de la propia comunidad, probablemente como resultado del capital social generado con la metodología de rotación.

Se considera optimista	N/A	★ ★ ★
Confía en otras personas (de su comunidad)	N/A	★ ★
Confía en otras personas (en general)	N/A	
Confianza en bancos	★ ★ ★	★ ★ ★
Comodidad con los bancos	★ ★ ★	