

SHORT CUTS

número 4

INCLUSIÓN FINANCIERA A TRAVÉS DE GRUPOS DE AHORRO

Evaluación de resultados
República Dominicana



Una publicación de Proyecto Capital, financiado por Fundación Ford y el Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo de Canadá – IDRC.

ANTECEDENTES

En República Dominicana, Fundación Capital ha trabajado la metodología de los grupos de ahorro como mecanismo para la promoción del ahorro formal e informal y para la generación de una disciplina y práctica de ahorro entre sus participantes.

Este trabajo presenta tres características distintivas:

1. Trabaja de la mano con el Gobierno, para llegar a la población que forma parte de los programas de Transferencias Monetarias Condicionadas (Prosoli).
2. Facilita procesos de inclusión financiera, promoviendo el acceso a y el uso de productos financieros.
3. Es un modelo costo-eficiente: tras la inversión inicial en acompañamiento, los grupos van adquiriendo cada vez mayor independencia y autonomía de trabajo.

Este documento presenta los principales hallazgos que arroja la evaluación de resultados sobre esta experiencia. Los objetivos de dicha evaluación fueron:

1. Conocer la perspectiva del gobierno y de las instituciones financieras acerca de esta experiencia de educación e inclusión financiera, identificando cuáles son sus roles y motivaciones a participar en la iniciativa de grupos de ahorro.
2. Conocer la perspectiva de la población sobre la experiencia de los grupos de ahorro e identificar cuál ha sido el impacto del proyecto a nivel individual y comunitario.
3. Identificar cuáles son los aprendizajes del proyecto y plantear recomendaciones para la definición de un modelo de inclusión financiera escalable y replicable en diferentes contextos.

La metodología de la evaluación combinó el uso de entrevistas en profundidad con sesiones de grupo y visitas a subagentes.

Entrevistas en profundidad:

- PROSOLI¹: coordinadora de Grupo de Ahorro, subdirector de PROSOLI.
- Fundación Capital: representante de país.
- Instituciones financieras: Banreservas, Adopem, BHD León.

Sesiones de grupo:

- Supervisores de enlace (Santo Domingo).
- Supervisores de enlace (Mamá Tingó).
- Grupo de ahorro (Mamá Tingó).
- Promotores de grupos de ahorro (Mao).
- Grupo de ahorro (Guerra).
- Grupo de ahorro (San Cristóbal).

Visitas a subagentes:

- Mamá Tingó.
- Guerra.

1. Progresando con Solidaridad (PROSOLI) es un programa de protección social del Gobierno de República Dominicana que combina transferencias monetarias condicionadas (TMC), creación de capacidades, acompañamiento sociofamiliar y la vinculación a los servicios sociales que ofrecen el Estado y la sociedad civil.

PERCEPCIÓN FRENTE A LA EXPERIENCIA DE LOS GRUPOS DE AHORRO

Para las instituciones financieras, esta experiencia les ha permitido acercarse a la población participante en los grupos de ahorro para ofrecerles productos financieros, así como y ampliar su oferta de iniciativas de educación y promoción social para la población de PROSOLI.



VENTA CRUZADA

Productos de ahorro como driver de entrada.



ESTRATEGIA DE PENETRACIÓN

Subagentes bancarios para llegar a la población en la base de la pirámide.



CAPACIDAD DE AHORRO

Segmento sensibilizado en la importancia del ahorro.



REFUERZO DE CAPITAL SOCIAL

Falta claridad sobre la inversión de tiempo para los supervisores.

OFERTA EXTRA PARA POBLACIÓN

Iniciativa del gobierno nacional en pro del mejoramiento de la calidad de vida.

FOCO EN EL AHORRO

Mensajes centrados en la promoción del ahorro (no necesariamente formal).

Fuente: elaboración propia

En el caso de la población participante, los principales beneficios percibidos son los siguientes:

- Refuerzo del capital social y confianza en la comunidad.
- Promoción de la cultura del ahorro.
- Impacto tanto a nivel familiar como a nivel comunitario.
- Promoción de los activos productivos.
- Activación de un nuevo canal de comunicación y potencial plataforma para nuevas iniciativas.

Además, es importante mencionar que la experiencia de los grupos de ahorro sirvió para abrir un corresponsal bancario, con capacidad de abrir cuentas de ahorro individuales para los integrantes de los grupos y de ofrecer educación financiera e información comercial.

APRENDIZAJES DE LA IMPLEMENTACIÓN

1. Sistema de seguimiento y monitoreo. Una de las principales carencias de la iniciativa ha sido no contar con una definición y medición de indicadores desde el inicio. El programa fue recientemente incorporado al SIPS (Sistema de Información del Programa de Solidaridad), pero hay una gran dificultad para acceder a datos sobre cambios de comportamiento e incluso datos básicos como documentos de identidad.

2. Alineación de mensajes. La implementación demostró que no basta con transmitir la información a nivel directivo, sino que hay que hacer un esfuerzo por alinear mensajes con la base del programa. Es clave que, desde un comienzo, los supervisores de enlace conozcan el alcance de la iniciativa y la propia metodología de los grupos de ahorro.

3. Articulación de actores. Es importante realizar una articulación con los diferentes actores, incluidas las instituciones financieras. Esto propicia un acercamiento a la oferta.

4. Ciclos de implementación. El impacto de los grupos de ahorro no se evidencia a corto plazo. En promedio, para que se traduzca en un mayor acceso y uso de productos financieros, es necesario esperar alrededor de un año, cuando finalizan los primeros ciclos de ahorro y los integrantes ven la necesidad de abrir cuentas de ahorro individuales.

5. Capacidad operativa. Es necesario revisar la capacidad operativa de PROSOLI para evitar una sobrecarga de trabajo, que puede derivar en el rechazo de la iniciativa por parte de los supervisores de enlace, que deben hacerse cargo de diferentes actividades en terreno.

6. Contacto con la población. No se debe sobrevalorar el contacto o la comunicación existente entre PROSOLI y la población participante. Aunque los enlaces institucionales sí tienen contacto directo con la población, esta comunicación no es tan fuerte como en el modelo de madres líderes o vocales utilizado en otros países como Colombia y México.

7. Acceso a oferta de productos financieros. Uno de los grandes aciertos es haber abierto la puerta a diferentes instituciones financieras, garantizando el acceso (no condicionado) a productos y servicios financieros. Esto estimula la sana competencia y se traduce en beneficios para los usuarios.

8. Alcance de la iniciativa. Dada la naturaleza de los grupos de ahorro, es necesario entender que su impacto no se puede circunscribir exclusivamente a los miembros de PROSOLI y que la formación de los grupos incluirá a personas que no necesariamente pertenecen al programa.

9. Datos administrativos. Todavía no hay evidencia sólida sobre la relación entre la metodología y el mayor uso de los productos y servicios financieros. Los datos administrativos son clave para medir el impacto real generado por los grupos.

10. Sostenibilidad. Es importante cruzar los resultados que arrojen los datos administrativos con la inversión realizada. Si bien en la segunda fase de escalamiento Fundación Capital redujo costos para hacer la implementación más eficiente, todavía no se puede determinar cómo fueron transmitidos estos costos a la estructura de PROSOLI y tampoco se sabe si esto repercutió en el impacto generado.

11. Enfoque de inclusión financiera. Hay validar con PROSOLI la pertinencia del enfoque en inclusión financiera. Esto para entender si su enfoque está basado también en el ahorro, y ponderar de forma adecuada el peso que tiene la iniciativa dentro de la oferta de proyectos que tiene actualmente el programa.

12. Plataforma para nuevas iniciativas. La experiencia de los grupos de ahorro se perfila como potencial canal de entrada para nuevas iniciativas de educación, capacitación y acompañamiento.