



Desarrollo de capacidades financieras en el enfoque de la política de desarrollo e inclusión social

Lima, julio de 2013

Lo que buscamos en el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social (MIDIS)

- Buscamos que los peruanos y peruanas que viven en **mayor situación de exclusión** tengan:
 - **Capacidad de ejercer sus derechos básicos**, para que adquieran y ejerzan una ciudadanía plena.
 - **Más y mejores oportunidades**, para que puedan tener mayor autonomía, desarrollarse y aportar al crecimiento de su familia, comunidad y país.



Personas que enfrentan mayor situación de exclusión: nuestra población objetivo

Población en Proceso de Desarrollo e Inclusión Social (**PePI**): rural, mujer con bajo nivel educativo, pobreza, etnicidad. → 16% de la población del Perú (4.8 millones de personas).

1 de cada 2 niños sufre de desnutrición.



1 de cada 2 mujeres mayores de 15 años es analfabeta.

**En promedio, el jefe de hogar hombre no ha llegado a 5to de primaria.
Su esposa, a 2do de primaria.**



8 de cada 10 viven en casas con piso de tierra

Solo 5 de cada 100 afiliados al sistema pensionario

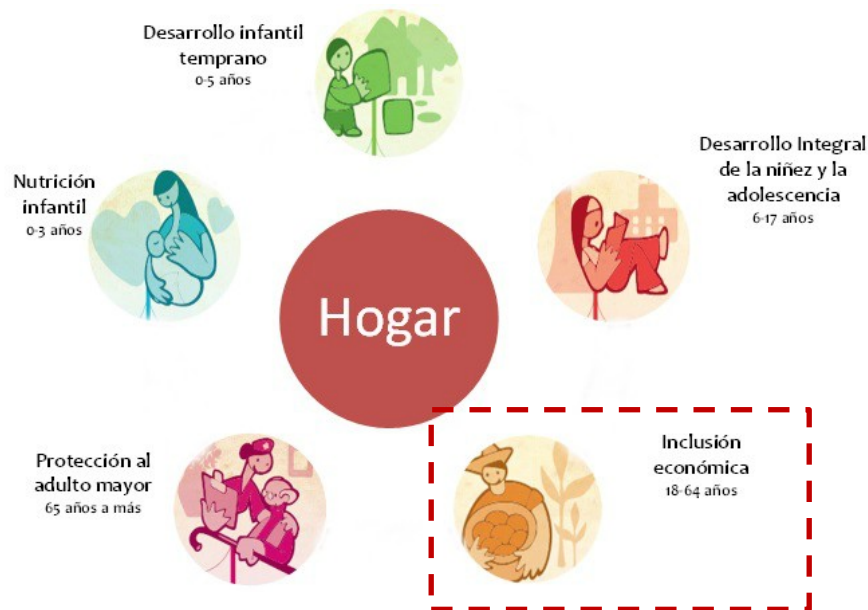
Además:

- **Escasa penetración** financiera.
- **Falta de productos y servicios financieros.**
- De una muestra de más de 1,800 usuarias de JUNTOS (IEP-Proyecto Capital, 2011):
 - Menos del 50% sabe que tiene una cuenta de ahorros en el Banco de la Nación.
 - Menos del 1% sabe lo que es un estado de cuenta o una tasa de interés.

Para atender a esta población... tenemos una estrategia



5 ejes con un
**enfoque de ciclo
de vida** y
orientada al logro
de **resultados**.



Eje 4: Inclusión Económica



En el Eje de Inclusión Económica, una de las herramientas que contribuye al ejercicio de derechos y a la generación de oportunidades es la **Inclusión Financiera**.

Además, la inclusión financiera se está articulando en una **Estrategia Nacional** con la participación **del MEF, la SBS, el BCR y el MIDIS**.

Capacidades financieras contribuyen al proceso de inclusión social

- Inclusión Financiera (IF): **acceso y uso** a servicios financieros de calidad **por parte de todos** los segmentos de la población.
- Para lograr IF → **cerrar brechas de capacidades financieras** en la PePI y **“acercar” la oferta financiera**.
- Además, la **capacidad financiera contribuye a:**
 - Ejercicio de derechos
 - Oportunidades
 - Seguridad
 - Mejor uso de recursos escasos
 - Planificación
 - Suavización del consumo
 - Inversión
 - Empoderamiento

Promoción de capacidades financieras en la PePI

- **Los lineamientos de inclusión financiera del MIDIS** (R.M. 030-2013-MIDIS) están orientados a lograr que todos los miembros de la PePI cuenten con capacidades financieras que contribuyan al ejercicio de derechos y a la generación de oportunidades.
- **Estrategia de Inclusión Financiera del MIDIS**
3 etapas:
 - **Diagnóstico** de situación y actores.
 - Diseñar, implementar y evaluar **pilotos/intervenciones** con distintos actores (educación financiera, innovación tecnológica y pagos de programas sociales, entre otros).
 - **Escalar** intervenciones exitosas, aprender de la evidencia e incorporar buenas prácticas internacionales.
- **Crear sinergias** entre programas sociales de transferencias monetarias e intervenciones que promueven la inclusión financiera.
- **Secuencia:** Pagos ➡ Ahorro ➡ Seguros ➡ Crédito

Capacidad financiera: Producto de la interacción de distintos elementos



Un entorno conducente (Perú ☒):

- Desarrollo microfinanciero
- Regulación
- Competencia
- Ley de Dinero Electrónico
- Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (MEF, SBS, BCR, MIDIS)
- Espacio para crecer

Educación financiera

- Buscamos **metodologías adecuadas al contexto** de las y los usuarios.
 - Para que... puedan **utilizar el sistema financiero** para potenciar el uso de sus activos y el aprovechamiento de oportunidades.
- Importancia de la interacción con el Sistema Financiero para “**aprender haciendo**”

Experiencia en el Perú indica **impactos positivos** de la educación financiera sobre:

- Incorporación del **ahorro financiero** como una herramienta útil
- Demanda de **mayor acceso a servicios financieros**
- Impacto positivo en la **autoestima**

Implementar y evaluar constantemente:

- ¿Cuáles son los **mejores modelos de Educación Financiera**? → “Implementación y Evaluación de Impacto en Yauli, Huancavelica” (BN, BID, IEP, JUNTOS, MIDIS)
- ¿Rol de las **TICs**? → “Todas Cuentan”, telenovela para promover el ahorro (GRADE, IEP, JUNTOS, MIDIS).
- **Articulación Juntos – Foncodes** (Haku Wiñay) → Componente de Educación Financiera como parte de Haku Wiñay.
- **Adecuación de Educación Financiera** a los nuevos esquemas de servicios financieros (banca móvil, dinero electrónico).

Alianzas con diversos actores

- **Estrategia Nacional de Inclusión Financiera** (SBS, MEF, BCR) y **otras entidades públicas** (Banco de la Nación, etc.)
- **Entidades financieras**
- **Empresas**
- **Cooperación Internacional**
- Perú como miembro ***Better than Cash*** (transición de pagos en efectivo a pagos electrónicos) y ***The Alliance for Financial Inclusion (AFI)***.

Al año 2016:

1 millón de nuevos usuarios en la “puerta”
del sistema financiero privado.

Queremos ciudadanos y ciudadanas de la Población en Proceso de
Desarrollo e Inclusión Social con **capacidad de interactuar** y
con **acceso a una oferta idónea** para **satisfacer sus necesidades**.





PERÚ

Ministerio de Desarrollo
e Inclusión Social

MIDIS



Gracias.