

MAPA SOCIAL

Una plataforma innovadora para compartir información de los proyectos sociales en Colombia y tomar decisiones estratégicas que mejoren las condiciones de vida de la población vulnerable

C4 PROYECTO CAPITAL Fundación Capital



Nombre de la organización: Fundación Capital

Sector: Fundación / ONG

Sitio WEB: www.fundacioncapital.org

Localización del proyecto: Perú, nivel nacional.

Número de Beneficiarios: Más de 28.000 mujeres.

Línea de intervención: Inclusión Financiera.

Fundación Capital es una organización creada en 2009 cuya misión es reducir la pobreza mediante la gestación, diseño e implementación de iniciativas innovadoras destinadas a generar las condiciones que permitan a las personas de bajos ingresos. Fundación Capital hace énfasis especial en la inclusión financiera como motor de desarrollo.

Reseña del Proyecto:

El proyecto impulsado por Fundación Capital consiste en el trabajo conjunto entre el gobierno peruano, la fundación, y las instituciones financieras que tiene como fin promover la apertura de cuentas de ahorro a una población objetivo.

Otro aspecto que incluye el proyecto es la implementación de transferencias económicas a través del Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres y el programa de Transferencias Monetarias Condicionada. A cambio de esto se pide el compromiso de las mujeres cabeza de hogar de procurar la educación y alimentación de sus hijos.

Agosto, 2014

Antecedentes:

Previo a la implementación del proyecto la organización tuvo que realizar las siguientes acciones que permitieran el desarrollo adecuado del proyecto:

- El paso inicial fue la realización de una serie de estudios que mostraron el éxito de algunos proyectos previos con misión similar dentro del territorio peruano. Las experiencias brindadas por el Corredor Puno-Cuzco y FIDA brindaron la información básica para trabajar en sistemas de inclusión financiera que vincularan mujeres.
- La segunda medida que Fundación Capital realizó fue contratar una consultoría en cabeza de Edge Finance, producto de esta consultoría se logró el balance conceptual que permitió vincular a la Fundación Ford para llevar adelante el proyecto.

El proceso previo de implementación al proyecto continúa en el año 2007, cuando la Fundación Ford y Edge Finance presentaron la nota conceptual del Proyecto Capital a los gobiernos de países de América Latina, la cual tuvo una gran acogida. Esto permitió la implementación del proyecto en varios países de la región.

Descripción del proyecto:

- Objetivos:

Los objetivos centrales que pretende Fundación Capital son los siguientes:

- Incluir dentro del sistema financiero a múltiples personas que no se encuentran bancarizadas.
- Empoderar a las comunidades que se encuentran en la población objetivo del proyecto.
- Darle protagonismo al rol de la mujer dentro del mercado financiero.
- Incrementar los activos humanos, sociales, financieros y físicos de las familias pobres.





- Problemática a la que responde:

C4 Proyecto Capital surge ante la necesidad existente dentro del mercado financiero peruano de incluir un conjunto de personas al sistema bancario. Lo anterior se debe a que debido a la exclusión que ha presentado miles de mujeres se debe en gran medida a fallos de mercado que imposibilitan el acceso de los beneficiarios.

Por tal motivo el proyecto busca la inclusión de mujeres en situación de pobreza, que reciben apoyos del gobierno a través de programas de transferencias monetarias condicionadas y que no tienen acceso a servicios financieros o bancarios tradicionales.

- Esquema de implementación:

Los pilares que hicieron posible que el proceso entrara en proceso de ejecución de manera exitosa son los siguientes:

- Asistencia: Proporciona asistencia técnica al país para incorporar políticas de inclusión financiera en sus poblaciones más vulnerables.
- Asesoría y acompañamiento: Apoya al diseño, implementación y expansión de proyectos en los programas de transferencia monetaria condicionada.
- Difunde: Genera conocimiento y promueve el debate.

Logros y resultados:

El proyecto desde su momento de implementación ha cosechado los siguientes resultados:

- En total se han beneficiado 28.166 mujeres a través de la difusión de educación financiera y la entrega de incentivos al ahorro y que acompaña la apertura de cuentas de ahorro para recibir los apoyos gubernamentales.
- 28.298 personas participaron en talleres de educación financiera presencial a través de una metodología de enseñanza adaptada y beneficiaron de incentivos al ahorro mediante sorteos.

Información importante:

I. Población atendida:

El proyecto cobija a personas en situación de pobreza y pobreza extrema que reciben Transferencias Monetarias Condicionadas del programa JUNTOS. Principalmente se beneficia a mujeres.

II. Duración:

El proyecto inició en el año 2009 finalizando en 2012.

III. Localización:

El proyecto se implementa en 26 distritos del territorio nacional peruano

IV. Inversión:

El proyecto cuenta con el auspicio de la Fundación Ford. En el año 2011, se sumaron dos instituciones a la financiación, el Centro Internacional de Investigaciones para el Desarrollo (IDRC) de Canadá y la Fundación Citi.



Factores de éxito

Fundación Capital cree necesario destacar como situación relevante para la implementación correcta del proyecto los siguientes elementos:

La educación financiera es fundamental para lograr el correcto manejo de recursos económicos por parte de la población beneficiaria, asimismo resulta importante a la hora de generar oportunidades que permitan el aumento de los ingresos para la población más pobre y garantizar la sostenibilidad del proyecto a través de las alianzas.

Lecciones aprendidas:

En la implementación de este proyecto surgieron los siguientes elementos para ser tenidos en cuenta a la hora de implementar experiencias similares:

Existe una relación comprobada entre inclusión financiera, acumulación de activos y salida de la pobreza.

Los hogares en condiciones de vulnerabilidad pueden acceder a servicios financieros que les ayudan a manejar mejor los riesgos a los que se encuentran expuestos.

Al promover que los pagos de las transferencias monetarias condicionadas se realicen en las cuentas de ahorro de los beneficiarios, se contribuye a la inclusión financiera

Es posible instaurar confianza en las entidades bancarias por parte de la población a través de la presencia y trabajo conjunto de distintas organizaciones.

A futuro:

Luego de haber implementado el proyecto y haber alcanzado los objetivos esperados la fundación tiene como objetivo seguir colaborando a las personas que se encuentren excluidos del sistema financiero. Actualmente el proyecto es implementado en otros países.

“Con Fundación Capital todo es tener las ganas de ahorrar y salir adelante”

Carolina Almario, beneficiaria del proyecto.

Datos generales de la Organización:

Nombre de la entidad: Fundación Capital

NIT: No aplica

Actividad comercial: Fundación sin ánimo de lucro

Dirección: Torre de las Américas, Torre B, Piso 15. Punta pacífica, Panamá

Nombre del Representante Legal: No aplica

Teléfono(s): 507 282-7447

Correo electrónico: y.moury@fundacioncapital.org

Página web de la entidad: www.fundacioncapital.org

