

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

PROYECTO PILOTO COLOMBIA LISTA Logrando Inclusión con Tecnología de Ahorro



Nombre de la organización: Fundación Capital.

Sector: Social

Sitio WEB: <http://www.fundacioncapital.org>

Localización del proyecto: Boyacá, Tolima, Valle, Risaralda y Quindío

Número de Beneficiarios: 946 personas.

Línea de intervención: Inclusión Financiera – Ciencia y Tecnología.

Fundada en 2009, Fundación Capital es una empresa social que busca reducir la pobreza a través de la inclusión financiera y la construcción de activos para poblaciones de bajos recursos. Trabaja directamente con gobiernos e instituciones financieras para alinear política pública, mecanismos del mercado, y avances tecnológicos para llegar a millones de familias en pobreza.

Reseña del Proyecto:

El proyecto piloto *Colombia LISTA* se desarrolló en 2012 por la Fundación Capital como una herramienta de educación financiera para poblaciones pobres y vulnerables. En este sentido, el proyecto *Colombia LISTA* busca aprovechar las innovaciones en tecnología móvil para ampliar los conocimientos y capacidades financieras de personas de bajos ingresos, con el fin de promover la protección y el incremento de sus activos. En su ejecución, este proyecto ha beneficiado 946 personas y ha contado con el apoyo del Departamento para la Prosperidad Social (DPS).

Septiembre, 2014.

Antecedentes:

En 2010 la Fundación Capital, el DPS y Banca de las Oportunidades celebraron un convenio para la realización de pruebas piloto correspondientes a iniciativas de educación financiera e incentivos al ahorro orientadas a poblaciones en situación de pobreza (*Proyecto Capital*). Durante el proceso, las entidades participantes detectaron un conjunto de barreras, entre las cuales sobresalieron las asociadas a los costos altos y diversos de la educación financiera presencial. En consecuencia, se identificó la necesidad de acudir a innovaciones en educación financiero. El apoyo de tecnologías móviles que, como el caso de las tabletas, presentan un gran potencial didáctico.

En 2011, la Fundación Capital empezó el desarrollo de esta aplicación para dispositivos móviles, en cuyo diseño se consideraron las necesidades de educación financiera de las personas de bajos recursos, sobre todo las personas vinculadas a programas sociales del gobierno nacional. En el 2012, Fundación Capital y el DPS convinieron poner a prueba la aplicación denominada *Colombia Lista*, cuyos derechos de autoría son de la Fundación

Capital. Esta aplicación fue probada en diez municipios de Colombia, experimentando con varias metodologías de implementación y de apoyo, y cuyos resultados fueron analizados internamente por la Fundación Capital, pero también externamente por Contactica S.A.S. (evaluación cualitativa de la metodología, los procesos y resultados de la prueba piloto.) Los resultados positivos de este piloto generaron una serie de conocimientos para llevar a cabo la metodología de implementación.

Descripción del proyecto:

- Objetivos:

Apalancar las innovaciones en tecnología móvil para ampliar los conocimientos y capacidades financieras de personas de bajos ingresos, con el fin de promover la protección y el incremento de sus activos.

Específicos:

- Demostrar la utilidad de la tecnología para brindar educación financiera.
- Promover el ahorro y el aumento de los activos de las familias de menores ingresos.





- Problemática a la que responde:

En Colombia, la falta de programas de educación financiera se constituye en uno de los principales problemas de carácter social. Razón por la cual, la Fundación Capital en alianza con el DPS desarrolló el Proyecto Piloto "Colombia LISTA", el cual trabaja en el uso de una herramienta tecnológica que les permita a las personas en situación de vulnerabilidad acceder a los sistemas financieros. En este sentido, el objetivo principal de este proyecto consiste en, apalancar las innovaciones en tecnología móvil para ampliar los conocimientos y capacidades financieras de personas de bajos ingresos, con el fin de promover la protección y el incremento de sus activos.

- Esquema de implementación:

Para el desarrollo del proyecto piloto "Colombia LISTA" se implementaron las siguientes estrategias:

- 1) **Educación Financiera Móvil:** Se entregaron veintiuno (21) dispositivos móviles a líderes de la comunidad en nueve municipios, quienes definieron metas y estrategias de implementación propias, usaron las tabletas para auto-capacitarse y, posteriormente, capacitar a otras personas de su comunidad en rondas de 20 a 30 días.
- 2) **Educación Financiera Empotrada:** Se dejaron tabletas empotradas, una en la oficina del Banco Agrario y una en la oficina del Enlace Municipal en Samacá (Boyacá), para centralizar el acceso al instrumento y facilitar su uso para las mujeres.
- 3) **Educación Financiera con Cogestores Sociales:** Se probó el canal de los Cogestores de la Red Unidos para distribuir la educación financiera en el

4) **Mensajes de reconocimiento:** Se enviaron mensajes de texto personalizados automáticos que llegaron a los participantes registrados con la tableta por cada logro que cumplieron.

5) **Incentivos:** En Cóbbita y Sutamarchán se hicieron recargas de celular que complementaron el reconocimiento por los logros alcanzados por los participantes.

6) **Mensajes de Aliento:** Se enviaron mensajes de texto y de voz en cuatro municipios como vía complementaria para impartir información de estímulo al ahorro.

7) **Radio:** En Samacá (Boyacá) se usó la radio para difundir información sobre el proyecto y las tabletas empotradas en los dos lugares.

Logros y resultados:

El Proyecto piloto "Colombia LISTA" obtuvo los siguientes resultados para el año 2012:

- 1.270 personas fueron inscritas durante 10 semanas en 10 municipios, de las cuales 946 (74%) culminaron todo el proceso de capacitación a través de veinticuatro (24) tabletas.
- Más de 200.000 mensajes de texto y de voz fueron enviados, donde 84% de los mensajes de voz se escucharon completamente.
- Los participantes reportaron haber tomado mejores decisiones de uso del dinero y demostraron una confianza más elevada respecto al sistema financiero formal.

Información importante:

I. Población atendida:

El Proyecto piloto "Colombia LISTA", atiende Madres titulares de los programas Familias en Acción y Mujeres Ahorradoras en Acción, quienes se encuentran en condición de pertenecer a la población de bajos ingresos o están inscritas en la Red Unidos-ANSPE para la superación de la pobreza extrema.

II. Duración:

De septiembre a noviembre de 2012.

III. Localización:

El Proyecto se desarrolla en los Municipios de: Cóbbita, Samacá y Sutamarchán (Boyacá); Alvarado y Piedras (Tolima); Tuluá (Valle); Dosquebradas, Pereira y Anserma (Risaralda); y Córdoba (Quindío).

IV. Inversión:

El piloto contó con recursos de la Fundación Citi, la Fundación Ford y el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA). La Fundación Capital aportó el desarrollo e implementación de la aplicación LISTA y el DPS identificó las personas beneficiarias.



Factores de éxito:

- 1) Las tabletas, que son una herramienta que simula la disponibilidad de un profesor y logra captar la atención de las personas gracias a su carácter interactivo y estimulante.
- 2) El rol de las mujeres líderes comunitarias como difusoras del proyecto en zonas rurales, para asegurar la participación e involucramiento del núcleo familiar.
- 3) El seguimiento durante todo el proceso de implementación, reconociendo y subsanando fallas oportunamente.
- 4) El sistema de control digital que ayuda a escalar el acceso y reducir costos.
- 5) El carácter holístico de los contenidos educativos que inciden en los campos de fortalecimiento de género, creación de buenos hábitos y alfabetización.

Lecciones aprendidas:

- 1) La educación financiera presencial no es masificable, genera costos para los participantes que pocas veces son considerados, y depende mucho de la calidad del capacitador.
- 2) La aplicación LISTA logra substituir la capacitación presencial, compartiendo contenidos de alta calidad diseñados específicamente para la población, que a su vez se ajustan a las necesidades de cada usuario y tienen un componente de medición individual integrado.
- 3) La aplicación LISTA es fácil de usar, funciona offline, incorpora juegos didácticos y simuladores interactivos, genera mucho interés por parte de los usuarios, y es diseñada para masificar la capacitación sin sacrificar en calidad.

4) LISTA permite a los usuarios capacitarse en el tiempo y el lugar que más les conviene, repitiendo los contenidos que no entendieron o que les son más útiles, y al tenerlo en la casa lo pueden compartir con su familia.

A futuro:

El Proyecto Piloto “Colombia LISTA”, logró beneficiar 946 personas, lo que lo convierte en proyecto que puede ser replicado por otras fundaciones, porque se evidencia un cumplimiento de objetivos en un proyecto que contaba con aliados del Sector Público.

“La construcción de ciudadanía económica es un requisito para una paz duradera”

Yves Moury, Presidente Fundación Capital

Datos generales de la Organización:

Nombre de la entidad: Fundación Capital

NIT: 900582775

Actividad comercial: Social.

Municipio sede de la empresa: Punta Pacífica, Panamá

Dirección: Oficina de Representación. Torre de las Américas, Torre B, Piso 15

Nombre del Representante Legal: Yves Moury

Teléfono(s): 507 282-7447

Correo electrónico: ym@fundacioncapital.org

Página web de la entidad: <http://www.fundacioncapital.org>

Datos de la persona contacto:

Nombre completo: Ana Pantelic

Cargo: Coordinadora de la Iniciativa LISTA

Teléfono directo: (57) (1) 602 5530

Correo electrónico: ana.pantelic@fundacioncapital.org

Página web de la entidad: <http://www.fundacioncapital.org>

