

RESUMEN DEL ESTUDIO

## Educación financiera a través de tabletas en Colombia



Numerosos gobiernos en países de ingresos medios y bajos, como Brasil y México, han adoptado programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC) como una red de protección social, pero la mayoría de los beneficiarios de estas transferencias tienen poca o nula experiencia en el manejo de productos financieros formales. Para contribuir a cerrar la brecha respecto a la capacidad financiera de los beneficiarios del programa de transferencias condicionadas del Gobierno de Colombia, Fundación Capital diseñó LISTA, un programa basado en la noción de "liberar la educación financiera" del aula mediante el uso de aplicaciones diseñadas para usarse en tabletas. Los investigadores colaboraron con la Fundación Capital y el Gobierno de Colombia para realizar una evaluación aleatoria (RCT por sus siglas en inglés) de LISTA para estudiar su impacto sobre el conocimiento y el comportamiento financiero. LISTA tuvo impactos positivos significativos en el conocimiento financiero, las actitudes, las prácticas y el desempeño de los participantes. Muchos de estos impactos persistieron incluso después de dos años, mientras que algunos disminuyeron con el tiempo. El impacto a largo plazo en la participación en el sistema financiero formal fue limitado, lo que sugiere que la educación financiera por sí sola puede no ser suficiente para aumentar la inclusión financiera formal.

### Descripción del problema

El acceso a los servicios financieros formales está aumentando globalmente: mientras que solo el 51 por ciento de los adultos tenía una cuenta bancaria en 2011, el 69 por ciento tenía una en 2017.<sup>1</sup> Sin embargo, las tres cuartas partes de la población en condición de pobreza a nivel global que ingresó recientemente al sistema bancario han recibido ningún tipo de capacitación financiera y, a pesar de esto, deben tomar decisiones que afectarán su futuro financiero con poca ayuda o instrucción formal.<sup>2</sup> A medida que se expanden nuevos servicios financieros como las transferencias de efectivo y la banca móvil, se espera que esta población crezca. Los programas tradicionales de educación financiera pueden no ser la respuesta; evaluaciones aleatorias han encontrado resultados mixtos para este tipo de intervenciones en países en desarrollo.<sup>3</sup> Incluso cuando la capacitación financiera conduce a mejoras en el conocimiento y el comportamiento financiero, puede ser difícil para los proveedores de educación financiera personalizar y adaptar el plan de estudios a las necesidades e intereses específicos de cada participante de una manera rentable y escalable. La integración de tecnología a los



#### INVESTIGADORES

Osorio Altarelli, Matthew Bell, Pablo Lavado

#### PAÍS

Colombia

#### ALIADOS

Fundación Capital, Departamento para la Protección Social

#### ÁREA PROGRAMÁTICA

Inclusión financiera

#### TEMAS

Capacidad Financiera, Tecnología de la Información y la Comunicación (TIC), Formación y Habilidades

#### CRONOGRAMA

2015-2016

# Educación financiera a través de tabletas en Colombia

Numerosos gobiernos en países de ingresos medios y bajos, como Brasil y México, han adoptado programas de transferencias monetarias condicionadas (TMC) como una red de protección social, pero la mayoría de los beneficiarios de estas transferencias tienen poca o nula experiencia en el manejo de productos financieros formales. Para contribuir a cerrar la brecha respecto a la capacidad financiera de los beneficiarios del programa de transferencias condicionadas del Gobierno de Colombia, Fundación Capital diseñó LISTA, un programa basado en la noción de "liberar la educación financiera" del aula mediante el uso de aplicaciones diseñadas para usarse en tabletas. Los investigadores colaboraron con la Fundación Capital y el Gobierno de Colombia para realizar una evaluación aleatoria (RCT por sus siglas en inglés) de LISTA para estudiar su impacto sobre el conocimiento y el comportamiento financiero. LISTA tuvo impactos positivos significativos en el conocimiento financiero, las actitudes, las prácticas y el desempeño de los participantes. Muchos de estos impactos persistieron incluso después de dos años, mientras que algunos disminuyeron con

el tiempo. El impacto a largo plazo en la participación en el sistema financiero formal fue limitado, lo que sugiere que la educación financiera por sí sola puede no es suficiente para aumentar la inclusión financiera formal.

September 22, 2019