



# MuJeR

## Inclusión Financiera para Mujeres Jóvenes Rurales Colombia

**CASE LEARNINGS**

---

Con sus diferencias y similitudes, a lo largo y ancho de América Latina, las mujeres jóvenes del ámbito rural conforman un colectivo fundamental para las dinámicas socioeconómicas de los territorios rurales. Sin embargo, dicho colectivo arrastra una larga tradición de invisibilidad y subrepresentación en la política pública y en los programas de desarrollo de los diferentes países.

Con el apoyo del Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA), Fundación Capital desarrolló entre 2017 y 2019 en México, Colombia y Paraguay la iniciativa “MuJeR: Inclusión Financiera para Mujeres Jóvenes Rurales”, que tiene como objetivo trabajar con jóvenes rurales, y en particular con mujeres, para facilitarles el acceso y uso de servicios financieros adecuados a sus necesidades, capacidades y características, los cuales les permitan construir, mejorar y proteger sus activos, generando así un círculo virtuoso para poder salir de la pobreza de una manera sostenible.

# ¿En qué consiste el proyecto MuJeR en Colombia?

---

En Colombia las mujeres jóvenes rurales continúan enfrentándose a serios problemas de desigualdad con respecto a los hombres. Una gran cantidad de ellas son madres solteras o se han visto obligadas a tomar las riendas del hogar a causa de la situación de violencia y desplazamiento forzado en sus municipios. En otros casos dependen económicamente de sus parejas. Muchas de ellas sufren de baja autoestima y falta de confianza en sí mismas; participan poco en la toma de decisiones dentro y fuera del grupo familiar, su participación en organizaciones productivas u otros tipos de organización local por lo general es baja; tienen a su cargo las tareas del hogar y el cuidado de sus hijos y/u otros miembros de la familia; todo ello disminuye las posibilidades de que puedan conseguir un trabajo remunerado. Algunas inician pequeños emprendimientos o desarrollan actividades en la búsqueda de generar ingresos económicos, de ahí la importancia del acceso y uso informado de productos financieros (cuentas de ahorro, créditos) que permitan ampliar así las posibilidades de desarrollo del negocio, y por consiguiente, de generación de mayores ingresos.

En Colombia se trabajó en alianza con la Agencia de Renovación del Territorio (ART), Prosperidad Social, Corprogreso y Fundeilu, y como aliados financieros se tuvo a Bancolombia y Davivienda<sup>1</sup>. Se capacitó a más de 12.000 mujeres jóvenes rurales, con quienes se trabajó en el fortalecimiento de su autoestima, confianza en sí mismas y capacidades financieras, aplicando un enfoque de género y utilizando tecnologías digitales. De esta manera, se logró que más de 6.800 mujeres jóvenes rurales aperturen y hagan uso de productos financieros. Este trabajo se desarrolló en los departamentos del Norte de Antioquia, Caquetá, Huila, Atlántico, Tolima, Boyacá, Cundinamarca, Nariño, Cauca y Valle.

---

<sup>1</sup> Tanto Bancolombia como Davivienda tienen billeteras electrónicas (Ahorro a la Mano y DaviPlata respectivamente) que ofrecen condiciones muy favorables para la población.

**El proyecto MuJeR en Colombia inició en mayo de 2017 y terminó en diciembre 2019.**

**El mismo tuvo las siguientes fases:**

**Mayo 2017 - Septiembre 2017**

Diagnóstico a partir de fuentes secundarias y trabajo de campo en municipios de Bajo y Norte Cauca, Norte de Antioquia y Caquetá.

**Octubre 2017 - Diciembre 2017**

Taller de co-creación con representantes de las asociaciones de mujeres, funcionarios de la Agencia para la Renovación del Territorio (ART), y representantes de Bancolombia y Bancamía, y definición de la estrategia de intervención con base en los resultados del diagnóstico.

**Enero 2018 - Junio 2018**

Implementación de un primer piloto en municipios de postconflicto de Bajo y Norte Cauca, Norte de Antioquia y Caquetá, en alianza con la ART.

**Agosto 2019**

Se comenzó a trabajar con la Fundación Fundeilu<sup>3</sup> en Buenaventura.

**Abril 2019**

Se inició a trabajar con Corprogreso, con jóvenes beneficiarias del programa FEST<sup>2</sup>

**Agosto 2018 - Diciembre 2019**

Ejecución del proyecto de la mano con Prosperidad Social. A partir de los aprendizajes del piloto se ajustó la estrategia de implementación y se inició a trabajar en los departamentos de Huila, Boyacá, Atlántico, Cauca, Nariño, Cundinamarca, Tolima y Valle.

<sup>2</sup> CORPROGRESO y la organización TECNIAGRO constituyeron el CONSORCIO FEST SUR 2019, y suscribieron un convenio con Prosperidad Social, para ejecutar Familias en su Tierra (FEST), que tiene por objeto la estabilización socioeconómica de los hogares víctimas de desplazamiento forzado, retornados o reubicados, a través de una intervención integral que incluye el fortalecimiento de las capacidades en los participantes e integración social y comunitaria, de la seguridad alimentaria, las condiciones de la vivienda y la generación o fortalecimiento de proyectos productivos.

<sup>3</sup> FUNDEILU tiene como misión la formulación, gestión y ejecución de proyectos concretos con enfoque social, a partir de las necesidades de las comunidades, que propendan por el desarrollo sostenible y en armonía con el medio ambiente, con la finalidad de vencer la pobreza, la inequidad de género y el analfabetismo, y así aportar a una comunidad más pacífica en el distrito de Buenaventura.



## Principales Características del Proyecto

### 1. Empoderamiento y fortalecimiento de capacidades financieras de lideresas

A través de los aliados se identificaron a lideresas, quienes participaron en 5 talleres presenciales en los que se combinaron temas de empoderamiento, liderazgo y trabajo en equipo con temas de inclusión financiera, utilizando herramientas lúdicas y prácticas que ayudaron a fortalecer sus capacidades y habilidades financieras. En los talleres se partió del auto-reconocimiento y valoración de su rol en la familia, en la comunidad y en la sociedad para que, posteriormente, se conviertan en promotoras que enseñaran a sus amigas y a otras jóvenes de su municipio los beneficios de la inclusión financiera.

### 2. Una red de lideresas y referidas

Las lideresas fueron las encargadas de promover la inclusión financiera de otras jóvenes (mínimo 10 referidas por lideresa), replicando con ellas lo aprendido en los talleres. Ellas comenzaban enseñando a sus referidas a administrar mejor sus recursos y que pudieran ahorrar, para luego acercarlas al sistema financiero e incentivar la apertura y uso de una billetera electrónica. Para apoyar su trabajo, se entregó a cada lideresa una tablet con **LISTA Express**<sup>4</sup>, para que la hicieran rotar entre sus referidas y así las ayudaran a fortalecer sus capacidades financieras. Además, la tablet incluía algunos videos para orientar la apertura y uso de Ahorro a la Mano y DaviPlata. Las lideresas también trabajaron con sus referidas en el fortalecimiento de la autoestima y confianza en sí mismas, al darse cuenta que este era un paso necesario para fomentar su independencia económica y posteriormente su inclusión financiera.

<sup>4</sup>Programa digital de educación financiera desarrollado por Fundación Capital que utiliza herramientas lúdicas y participativas, audios, videos y simuladores para que la gente aprenda más fácilmente e interiorice los conocimientos.

### **3. Herramientas digitales para ayudar a las jóvenes a manejar mejor sus finanzas**

Un complemento esencial de los talleres de formación fueron las soluciones digitales que se entregaron tanto a las lideresas como a sus referidas para ayudarlas a administrar mejor sus finanzas. En primer lugar se utilizó LISTA Express para fortalecer las capacidades financieras de las lideresas y sus referidas. Además se desarrollaron cuatro Apps que las jóvenes pueden descargar en sus celulares: i) **Tus Cuentas**, ayuda a llevar el control de ingresos y gastos; ii) **Tu Ahorro**, permite fijar un plan de ahorro y monitorear el cumplimiento; iii) **Tu capacidad de pago**, ayuda a calcular la capacidad de endeudamiento; y iv) **Tu Deuda** permite calcular el costo efectivo de un crédito. Estas Apps ocupan muy poca memoria en los celulares y funcionan sin necesidad de conexión a internet, lo que facilita su uso cotidiano.

### **4. Elección informada de productos financieros.**

Se establecieron alianzas con Bancolombia y Davivienda, ya que ambas entidades cuentan con billeteras electrónicas que no tienen costos de manejo y que permiten hacer diferentes transacciones sin ningún costo. Además tienen redes de corresponsales bastante extensas en zonas rurales. De todas maneras, en las capacitaciones se presentaron a las participantes todos los productos financieros disponibles en el municipio y sus condiciones de uso, para que puedan decidir el producto que preferían utilizar. Sin embargo, todas las participantes escogieron DaviPlata o Ahorro a la Mano por las ventajas que ofrecen.

### **5. Fomentando el uso a través de la práctica**

En las capacitaciones para fomentar la confianza y familiarización de las lideresas con las billeteras, se realizaron ejercicios transaccionales con montos bajos de dinero. Ellas a su vez hicieron el mismo ejercicio con sus referidas para mostrarles el funcionamiento de la herramienta. Además, se organizaron concursos en donde se entregaban incentivos por el uso efectivo de las billeteras electrónicas por parte de las referidas. Este ejercicio ayudó a superar las dificultades iniciales en el manejo de las billeteras electrónicas y que las jóvenes recordaran cómo se hacen las diferentes transacciones, facilitando así la adopción de este producto.

### **6. Fortalecimiento de la red de corresponsales bancarios**

Por una parte se realizó un trabajo de sensibilización con los corresponsales bancarios, socializándoles el proyecto y destacando la importancia que tenía para ellos, ya que traería mayor demanda por sus servicios. También se resaltó la importancia de que ellos brindaran un buen servicio, para que ellas siguieran usando sus servicios (fidelización). Por otra parte se les brindó información actualizada de las tarifas y condiciones de uso de DaviPlata y/o Ahorro a la Mano, y se les motivó para que fueran más activos en la promoción de los servicios de corresponsalía (particularmente los vinculados a las billeteras electrónicas).

# Resultados

---



**14.569 mujeres** mejoraron sus capacidades financieras, de las cuáles 12.237 fueron jóvenes menores de 30 años.



**10.997 mujeres jóvenes** abrieron billeteras móviles (Ahorro a la Mano o DaviPlata) y 6.811 empezaron a utilizarla de manera cotidiana.



Alcance indirecto (familiares/ amistades): Se logró que cerca a 24.000 personas abrieran y comenzaran a utilizar billeteras móviles.

## Aprendizajes de la implementación

---

### Priorizar el empoderamiento de las jóvenes

Se descubrió que entre las principales barreras para la inclusión financiera de mujeres jóvenes rurales están la alta dependencia financiera de sus parejas (cuando no son madres solteras), la fuerte distinción de roles al interior del hogar y la baja participación de las mujeres en decisiones financieras a nivel familiar. Por ello, antes de abordar de forma directa los temas de inclusión financiera, se introdujeron dinámicas orientadas a fortalecer la autoestima de las participantes, se las incentivó a conseguir una mayor independencia financiera, y se incorporó un enfoque de género a lo largo de toda la capacitación. Este trabajo orientado al empoderamiento fue fundamental para poder impulsar su inclusión financiera.

### Trabajo entre pares para generar confianza y aceptación

Las lideresas locales pueden ser un canal muy efectivo de inclusión financiera debido a que gozan del reconocimiento de la comunidad; conocen de primera mano las necesidades de la población y son capaces de transmitir los mensajes de forma clara y efectiva en el mismo lenguaje que sus pares. Además, pueden hablar desde su experiencia personal. Normalmente estas mujeres suelen ser referentes o líderes de opinión, razón por la cual se convierten en aliadas estratégicas, al ser validadoras de los mensajes transmitidos debido a la confianza que tienen a nivel local.



## Para llegar a mujeres jóvenes en zonas rurales se requieren criterios de selección no excluyentes

Al inicio del proyecto se trató de focalizar la intervención en mujeres que estuvieran dentro del rango de edad establecido por el proyecto (entre 17 y 30 años). Sin embargo, muchas de las madres líderes de Familias en Acción<sup>5</sup> estaban por fuera de este rango de edad y se hacía difícil dejarlas por fuera, ya que ejercían un rol de liderazgo importante en sus comunidades. Se decidió incluirlas por su alta motivación, liderazgo y capacidad de llegar a muchas jóvenes de su familia y comunidad, e incentivar cambios en ellas. Esto puso en evidencia que para lograr la inclusión financiera de mujeres jóvenes rurales es importante priorizar la capacidad de liderazgo de las líderes locales y su motivación de enseñar a otras jóvenes, dejando de lado otros criterios como la edad.

<sup>5</sup> Familias en Acción es el programa de Prosperidad Social con el que se trabajó, que en su estructura contempla la figura de madres líderes, que son las encargadas de transmitir los mensajes del programa a las participantes y también cumplen un rol de intermediarias entre el programa y la comunidad.

# Recomendaciones para futuras implementaciones de MuJeR

## Se recomienda que para la implementación de proyectos de este tipo:

- Se incluya un enfoque de género en todo el proceso de capacitación y se comience trabajando en el empoderamiento de las jóvenes, como un primer paso para lograr su independencia económica e inclusión financiera.
- Se vincule a lideresas locales (independientemente de su edad) y se desarrolle su liderazgo para que sean ellas quienes promuevan el uso de productos financieros, incentiven cambios de comportamiento y un mayor empoderamiento en estas jóvenes.
- Se entregue a las lideresas herramientas para que puedan desarrollar mejor sus tareas. En relación a esto, es importante trabajar con las entidades financieras simplificando el lenguaje de algunos materiales de promoción e información de los productos financieros.
- Se trabaje con entidades financieras que ofrezcan productos que efectivamente responden a las necesidades de las jóvenes rurales y que les permitan ahorrar tiempo y dinero.
- Se involucre activamente a las instituciones financieras en todo el proceso, para que puedan responder a tiempo a los inconvenientes que se puedan generar en la prestación de los servicios, pero además para que puedan garantizar una adecuada cobertura en las regiones de intervención.
- Se vincule a mujeres jóvenes y lideresas locales desde la etapa de planeación.

Este proyecto se realizó en alianza con:

Con el apoyo de:



Invertir en la población rural

