



NOTICIAS de AIM Youth

Advancing Integrated Microfinance for Youth

Una publicación de Freedom from Hunger

freedom
from Hunger

FreedomfromHunger.org

Edición final – Primavera de 2014

“Si hoy siembras un árbol, no te dará frutos mañana. Tienes que cuidarlo. Creo que hemos iniciado un proceso de largo plazo como una declaración de nuestra intención de atender a estos jóvenes en el futuro.”

—Modibo Dembele
jefe de servicios de crédito,
Nyèsigiso, Malí

Carta de la editora:

Kathleen Stack, Vicepresidenta, Programas

Este es nuestro último boletín ya que nuestro proyecto AIM Youth está llegando a su fin. Nos sentimos orgullosos de haber superado nuestra meta inicial de cobertura al llevar servicios de ahorro y educación financiera a casi 40.000 jóvenes.

Más importante aún, sabemos que la combinación de estos servicios ha forjado la capacidad financiera de los jóvenes mejorando sus conductas de ahorro y conocimientos financieros.

Con AIM Youth nos propusimos evaluar tres modelos distintos para ofrecer ahorro y educación financiera como un paquete integrado. Dos de estos modelos eran grupales y uno trabajaba con los jóvenes de manera individual. Durante la implementación de los servicios en países diferentes (Ecuador y Malí) y en ubicaciones geográficas distintas (zonas rurales y urbanas), aprendimos mucho sobre la eficacia e impacto de cada modelo.

Tal como lo habíamos formulado en nuestra hipótesis, los grupos de ahorro (a través de dinámicas de grupo positivas) resultaron ser muy eficaces para motivar a los jóvenes a ahorrar periódicamente. Consideramos que, incluso si los grupos no continúan reuniéndose indefinidamente, haber establecido esta motivación puede ser especialmente importante para los jóvenes que emigran y pasan a trabajar como empleados o emprendedores.

Igualmente, aprendimos algo sobre la crucial y compleja función que los padres desempeñan en la vida financiera de los jóvenes. Los jóvenes menores de edad necesitan que sus padres les ayuden a abrir una cuenta de ahorro formal en una institución financiera, pero si éstos

Continúa en la siguiente página...

Informes finales: Impactos de AIM Youth en Malí y Ecuador

Cuando AIM Youth se lanzó en 2009, se diseñó con un programa de investigación que examinaba si el proceso de beneficios (o teoría del cambio) de AIM Youth estaba alcanzando los resultados deseados para los jóvenes.

Entre tales resultados figuraban:

- Mejores actitudes y conocimientos en el manejo del dinero
- Mayor habilidad para afrontar eventos del ciclo de vida
- Mayor capital social
- Mayor autoconfianza y empoderamiento
- Mayor capacidad socio-financiera
- Participación económica y ciudadana
- Mejor acceso y/o uso de los alimentos



©Olivier Girard para Freedom from Hunger



©Antonio Gallegos para Freedom from Hunger

...Viene de la página anterior

últimos no están bancarizados es probable que no puedan ofrecer la orientación y el apoyo necesarios para que los jóvenes aprovechen los servicios financieros. Trabajar simultáneamente con los padres y los jóvenes puede ser una estrategia más eficaz para romper el círculo vicioso que puede hacer que los jóvenes no se bancaricen a medida que crecen.

Uno de nuestros hallazgos más importantes fue que las instituciones financieras mejoran sus probabilidades de alcanzar la sostenibilidad financiera a largo plazo si ofrecen ahorro y educación financiera a los jóvenes. Si bien los productos de ahorro para jóvenes pueden no ser rentables en el corto plazo, ayudan a crear relaciones con clientes futuros.

A medida que los jóvenes se convierten en adultos es más probable que usen productos financieros más rentables. El potencial de rentabilidad financiera, sin embargo, depende en gran medida de la competitividad de las instituciones que ofrecen los servicios así como del mercado de servicios financieros en el que éstas operan. Un mercado más desarrollado puede ofrecer productos mejores y más asequibles que resulten atractivos para los jóvenes.

Nuestros hallazgos son resultados de corto plazo. El sector microfinanciero aún necesita evaluar cuál será la eficacia y capacidad de impacto de los servicios de ahorro y educación financiera cuando los jóvenes se conviertan en adultos y tengan sus propias familias.

Al concluir el proyecto, documentamos estos y muchos otros hallazgos obtenidos a través de nuestras actividades de investigación y monitoreo. Desde el inicio queríamos que esta información fuera accesible a las instituciones financieras y organizaciones no gubernamentales que deseen ofrecer servicios a los jóvenes. Para este fin, publicaremos estos hallazgos y todos los informes relacionados a través de una herramienta Web de fácil uso.

Agradecemos a nuestros lectores por su interés en este proyecto. Esperamos que las lecciones de nuestro proyecto les sean útiles en su trabajo de fomento de la capacidad financiera y la inclusión de los jóvenes de escasos recursos del mundo.

Kathleen

- Mayor seguridad alimentaria familiar y mejor salud y nutrición

AIM Youth pudo mostrar impactos positivos en dos contextos muy diferentes (Malí y Ecuador), tanto inmediatos como de largo plazo. Además de las diferencias culturales y geográficas, las diferencias socioeconómicas determinaron variaciones en los resultados.

Malí tiene un ingreso nacional bruto (INB) per cápita de US\$660 mientras que el de Ecuador es de US\$5.170. Como es de esperar, los jóvenes ecuatorianos pudieron ahorrar más que los de Malí. Además, durante el período de investigación se dio una enorme agitación política en Malí, donde hubo violencia y un golpe de estado mientras que Ecuador se mantuvo políticamente estable.

El método de prestación de servicios financieros y educación financiera varió según el país e incluso entre las asociadas de los mismos países. Aunque estas variaciones dieron lugar a un cierto grado de complejidad de los hallazgos, también arrojaron información valiosa.

Se ha publicado un informe final de cada país al que puede accederse en su totalidad. A continuación se presentan algunos apuntes destacados.

Malí

Cuando se estaba lanzando AIM Youth se realizó un análisis de investigación de mercado que proporcionó información útil para refinar el diseño del proyecto y mitigar riesgos. A pesar de ello, es imposible prever todo lo que puede suceder durante la implementación. Malí vivió un período de agitación política durante más de la mitad de la duración del piloto de AIM Youth. En cualquier momento del piloto nuestras asociadas en Malí, CAEB, Le Tonus y Nyèsigiso, pudieron habernos avisado que deseaban suspender el programa o terminarlo por completo. Esto nunca sucedió.

Una vez se formaron los grupos de jóvenes, nuestras asociadas tuvieron la firme determinación de continuar. A pesar de ello, es posible que la cobertura se viera afectada por la incertidumbre política y las actividades armadas que tuvieron lugar en las zonas del programa.

Como se previó originalmente, las ONG CAEB y Le Tonus y la confederación de cooperativas Nyèsigiso alinearon la metodología de AIM Youth con sus propias metas sociales, fortalezas y capacidades institucionales. CAEB y Le Tonus formaron grupos de ahorro para jóvenes (GAJ), mientras que Nyèsigiso creó cuentas de ahorro grupal (CAG). En ambos modelos se impartió la educación financiera después de haber formado los grupos de jóvenes.



© Ollivier Girard para Freedom from Hunger
Joven comprando útiles escolares en Malí.

El informe final de investigación de Malí presenta evidencia clara y sólida de que los jóvenes tanto de los GAJ como de los CAG se beneficiaron de la educación financiera. Los jóvenes demostraron tener mejores conocimientos y actitudes respecto al manejo del dinero. Este es un hallazgo importante por sí mismo, pero resulta más impactante por haberse dado a pesar del golpe de estado. Las metas de ahorro evolucionaron con el tiempo, pasando de vestuario a metas más productivas, tales como juntar dinero para ganado, emergencias y ajuares (en el caso de las chicas). Los jóvenes participantes en ambos modelos también mostraron mejoras en su capacidad para afrontar eventos del ciclo de vida, mayor capital social, mayor autoconfianza y empoderamiento, y mejor capacidad socio-financiera.

No obstante, en Malí el proyecto no pudo demostrar mejoras en todas las áreas de resultados deseados. Aunque hubo algunas indicaciones de participación ciudadana, no se halló evidencia de un mayor acceso o mejor uso de los alimentos, mayor seguridad alimentaria o mejoras en la salud y nutrición de la familia. Debido a que se trata de indicadores cuyo cambio se reflejaría en un período de tiempo mayor, no se esperaba observar mejoras en una medición de corto plazo. Sin embargo, se trata de indicadores importantes de bienestar que Freedom from Hunger mide y sus resultados sirven como punto de partida sustanciales de futuras mediciones. Además, las circunstancias extenuantes de la agitación política pudieron haber afectado los resultados.

Asimismo, hubo algunas diferencias importantes en los resultados al segmentarlos según composición demográfica y servicios ofrecidos. Los participantes de menos edad (13 a 17 años) mostraron un mayor cambio como segmento a comparación de los participantes de más edad (18 a 24 años), mientras que los jóvenes de los GAJ se beneficiaron más que los participantes de las CAG. Dado que los servicios en ambos modelos son similares, las diferencias posiblemente respondan a quién se estaba atendiendo más que al tipo de servicio que se ofreció: CAEB y Le Tonus se concentraron en zonas rurales para la implementación de los GAJ, mientras que Nyèsigiso se concentró en los jóvenes urbanos que tienden a ser menos pobres y tener más edad que sus contrapartes rurales. No se observaron diferencias significativas entre chicos y chicas en cuanto a los beneficios.

Los padres indicaron tener un nivel importante de satisfacción con la participación de sus hijos en AIM Youth. Si bien se citó el modesto aumento en el ahorro como uno de los motivos de dicha satisfacción, la educación financiera fue el servicio más valorado. Las familias señalaron que las lecciones que los jóvenes traían al hogar les ayudaron a planificar mejor para el futuro, malgastar menos y administrar mejor el dinero.

Además de los efectos de la agitación política, los dos principales retos que se identificaron en Malí fueron: 1) que los jóvenes no tenían suficiente dinero para ahorrar; y 2) la emigración. Ambos factores limitan el acceso y uso de los servicios financieros.



© Antonio Gallegos para Freedom from Hunger
Jóvenes participando en una sesión de educación financiera en Ecuador

Un área que necesita más estudio tiene que ver con la función de los padres de contribuir al ahorro de los jóvenes (lo cual es común en Malí) y tomar los préstamos de sus hijos (especialmente los más jóvenes). Algunos jóvenes dijeron que tuvieron que retirarse de sus grupos porque sus padres no podían ayudarles a juntar la cuota de ahorro. Aunque solo hubo unos cuantos informes de que los padres estaban haciendo uso de los préstamos que los jóvenes habían tomado, el personal de CAEB y Le Tonus expresó su preocupación porque si un padre no podía pagar el préstamo, podrían ponerse en juego el fondo grupal y la dinámica del grupo.

Ecuador

Freedom from Hunger se asoció con cuatro cooperativas en Ecuador: San José, Cooprogreso, San Miguel de los Bancos y Santa Ana. Cada cooperativa usó un modelo similar; el cual fue adaptado al contexto de atención a los jóvenes en Ecuador.

En Ecuador, los jóvenes de entre 13 y 24 años abrieron cuentas de ahorro individual y recibieron educación financiera adaptada a su realidad e impartida por los empleados de las cooperativas en clases en las escuelas de educación secundaria. Un componente del curriculum orientaba a los participantes en el proceso de apertura de una cuenta de ahorro individual. Además, las cuentas de ahorro se promovieron durante eventos comunitarios.

A diferencia de AIM Youth en Malí, el estudio documentó mejoras en la seguridad alimentaria y la pobreza entre la línea de base y la línea final, tanto para el grupo de tratamiento como para el de control. Aunque no podemos decir con certeza porque observamos este cambio, coincide con otro beneficio, como es la mejora en los niveles de ahorro de ambos grupos. Únicamente un 30 por ciento de los participantes trabajaba y la mayoría asistía a la escuela. Sin embargo, dijeron valorar la educación financiera como un aspecto clave para convertirse en profesionales con el objetivo de tener una vida mejor que la de sus padres.

Aunque en el grupo de control se presentaron incrementos en el ahorro durante el tiempo del piloto, los participantes de AIM Youth tuvieron mayores montos de ahorro y apartaron más dinero para emergencias. Asimismo, parecían estar más motivados a ahorrar, tendían a definir prioridades en el ahorro, dijeron estar más satisfechos con los montos ahorrados y expresaron mayor confianza en su capacidad para cubrir gastos educativos o del hogar.

Las cooperativas atendieron al parecer una cantidad similar de chicos y chicas a lo largo del proyecto. Aunque los chicos tenían mayores montos de ahorro al principio del estudio, al final del mismo los montos de los chicos y las chicas eran muy similares. Por su parte, aunque los jóvenes de más edad dijeron tener mayores montos totales de ahorro que los participantes de menos edad, el grupo de menos edad tenía la misma probabilidad de ahorrar y apartar dinero exclusivamente para emergencias.

A diferencia de Malí, donde la mayoría de los GAJ se formaron en comunidades donde los padres ya participaban en grupos de ahorro, en Ecuador se llegó a los jóvenes a través de las escuelas, ofreciendo educación financiera y promoviendo las cuentas de ahorro individual. A pesar de que el programa diseñado para Ecuador no se basó intencionalmente en los productos y servicios que ya se estaban ofreciendo a los padres, se descubrió que los hijos de quienes ya tenían cuentas de ahorro tenían la mayor probabilidad de abrir una cuenta de ahorro ellos mismos, posiblemente porque sus padres los alentaban o porque estos jóvenes eran más conscientes de las ventajas de ahorrar en una institución financiera. Estos hallazgos sugieren que los padres son una palanca para el cambio cuando se trata de la participación de los jóvenes en los servicios financieros y que pueden desempeñar un papel más importante en la educación financiera.

Independientemente de los modelos que continúen implementándose en Ecuador para lograr la inclusión financiera de los jóvenes, resulta claro que el papel de los padres o tutores será importante. Entre más “bancarizados” estén los padres, mayores serán las probabilidades de que los hijos también lo estén. Si la participación de los padres es un requisito para el éxito, en el futuro los servicios necesitarán tomar en cuenta cómo llegar a los adultos y a los jóvenes por igual.



© Ollivier Girard para Freedom from Hunger

“El grupo de ahorro me enseñó a manejar mi dinero. Me gustaron especialmente las lecciones sobre administración del dinero y ahorro. Y es gracias al grupo que he empezado a comprar gallinas..”

—Boureima Coulibaly
18 años, Malí

Cobertura del proyecto

En el siguiente cuadro se presenta la cobertura alcanzada en Malí y Ecuador:

Cuadro 1: Cobertura por modelo integrado (a 31 de diciembre de 2013)

	Ecuador	Malí	Malí	Total
	CAI y educación financiera	CAG y educación financiera	GAJ y educación financiera	
Jóvenes que recibían un servicio o más	12,763	2,606	24,070	39,439
Desglose				
Jóvenes con ahorro	5,701	2,606	24,070	32,377
Jóvenes con educación financiera	12,763	2,372	19,391	34,526

Nota : Debido al diseño de los servicios en Malí, no todos los jóvenes que participaron en el ahorro grupal pudieron recibir la educación dentro del tiempo de duración del proyecto. En el caso de Ecuador, los datos de cobertura del ahorro y la educación financiera provienen de dos bases de datos distintas.

En sus propias palabras



© Ollivier Girard para Freedom from Hunger

Boureima Coulibaly, Dalabani, Mali

Boureima tenía 15 años cuando se unió al Grupo de Ahorro para jóvenes formado por CAEB. Ahora tiene 18 y es un emprendedor con planes de hacer crecer su negocio. Atribuye buena parte de su éxito a su participación en un grupo de ahorro para jóvenes.

“El grupo de ahorro me enseñó a manejar mi dinero. Me gustaron especialmente las lecciones sobre administración del dinero y ahorro. Y es gracias al grupo que he empezado a comprar gallinas.

“En casa, ayudo con los gastos del hogar. Compró mi comida y mis zapatos. También estoy ahorrando para gastos grandes como los gastos médicos. Cuando alguno de mis familiares se enferme, quiero ayudar a pagar.

“Me siento muy orgulloso porque el grupo creó comprensión y unión entre los jóvenes del pueblo. Siempre seguiré siendo parte del grupo porque me ayudó a tener un negocio”.



© Antonio Gallegos para Freedom from Hunger

Cristina Jurado, Quito, Ecuador

Cuando Cristina de 17 años piensa en lo que más le gusta del ahorro y la educación financiera de Cooprogreso, se refiere a dos cosas: tener el control de su dinero y sentirse inspirada para alcanzar sus sueños.

“Me gusta la cooperativa porque tengo control sobre mi cuenta. Es un lugar seguro para mis ahorros y es menos probable que me los gaste en cosas que no necesito. No hubiera ahorrado tanto dinero sin una cuenta de ahorro.

“Es un reto renunciar a algunas cosas para poder ahorrar. He juntado las fuerzas para hacerlo gracias a las charlas de motivación que nos dio Cooprogreso. Alentaron nuestros sueños y dijeron que los podíamos lograr.”

“Me siento orgullosa de haber participado en la educación financiera y en el ahorro porque conocí gente nueva y tuve muchas buenas experiencias. Sobre todo, aprendí de cada persona que me contó sobre sus experiencias con el ahorro y lo bueno que es ahorrar. Ahora siento satisfacción al final de cada año cuando veo cuánto he ahorrado”.

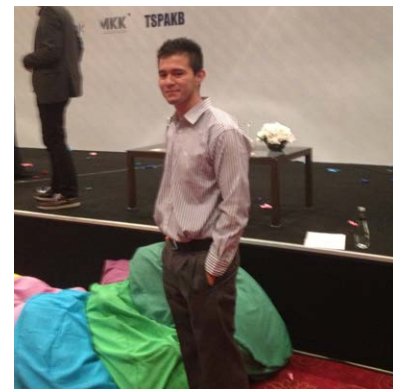
Ronald Macas, Quito, Ecuador

Con tan solo 16 años de edad, Ronald sabe exactamente cómo el ahorro y la educación financiera le ayudarán a alcanzar sus metas.

“Lo que más me gustó de la educación financiera fue la capacitación que fue muy motivadora para nosotros los jóvenes. Aprendimos de otros jóvenes lo que es la educación financiera en la vida diaria. Creo que puedo tomar una decisión financiera acertada porque la cooperativa me dio las bases de la información para aprender más sobre finanzas y ahorro.”

“No hubiera ahorrado tanto sin la cuenta de ahorro porque me puse yo mismo un plazo para no retirar el dinero. Estoy ahorrando para la universidad y necesito ahorrar para ayudar a mi familia.”

“La cooperativa siempre estará ahí para mí; me va a ayudar y me va a dar incentivos para seguir ahorrando y aprendiendo. Sin pensarlo dos veces le diría a mis amigos y familiares que apoyen a la cooperativa”.



© Freedom from Hunger

Sitan Kone, Sikasso, Malí

Los padres fueron fundamentales para el éxito de AIM Youth al apoyar las metas de ahorro de sus hijos y estimularles a ponerse metas y no abandonarlas.

Nouhoum, el hijo de 17 años de Sitan, participó en el programa AIM Youth en Malí. Le preguntamos lo que pensaba de AIM Youth y de la experiencia de su hijo con su grupo de ahorro. Nouhoum tiene un espíritu emprendedor y está usando sus ahorros y un préstamo reciente para comprar y vender mercancía en el mercado. Sitan también ha estimulado a su hija adolescente Kiatou para que se una a un grupo.

“Estoy muy contenta por la contribución que Nouhoum hace al grupo de ahorro, especialmente por los préstamos que puede obtener. Consiguió un préstamo para vender maní y usó sus ahorros para comprar gallinas.”

“El negocito que Nouhoum tiene le ayuda mucho porque puede pagar sus gastos menores. Antes del grupo ni siquiera sabía cómo manejar su dinero. Se gastaba todo lo que ganaba.”

“Nouhoum ha ahorrado mucho este año. Ahora, con el dinero que ha ahorrado, se compra sus útiles escolares. Me gustaría que Nouhoum se comprara sus propios alimentos con su dinero. A menudo usamos sus ahorros para gastos del hogar como la comida.”



© Olivier Girard pour Freedom from Hunger

“Todos mis hijos serán parte de un grupo de ahorro para jóvenes porque estos grupos son muy importantes para nosotros los padres. Ahora el grupo nos permite acceder fácilmente a un préstamo”.

Las asociadas de AIM Youth comparten sus perspectivas



©Ollivier Girard para Freedom from Hunger

Modibo Dembele, jefe de servicios de crédito, Nyèsigiso

“Nos interesa preparar a los jóvenes para el futuro enseñándoles a ahorrar. Los jóvenes que apoyamos, una vez terminen sus estudios o salgan a trabajar, darán sus primeros pasos para crear sus propios negocios y estaremos ahí para ayudarles.

“Gracias a nuestro trabajo en equipo ahora tenemos 180 cuentas activas y la cantidad de socios ha aumentado. Por supuesto que no se capta mucho ahorro pero antes de AIM Youth no pensábamos que un joven de 18 a 24 años tuviera la idea y la confianza para depositar su dinero con nosotros, consiguiendo hasta 3'600.000 FCFA (US \$7.200). Pienso que estos jóvenes serán los futuros clientes de la institución y nosotros seguiremos acompañándolos.

“Si hoy siembras un árbol, no te dará frutos mañana. Tienes que cuidarlo. Creo que hemos empezado un proceso de largo plazo como una declaración de nuestra intención de atender a estos jóvenes en el futuro”.



©Antonio Gallegos para Freedom from Hunger

José Guillén, gerente general de la Cooperativa San José.

“Hemos visto que los jóvenes quieren aprender de educación financiera independientemente de su nivel de escolaridad, edad o ubicación. Necesitan educación financiera. La lección que hemos aprendido es que la cooperativa puede ofrecer esta educación, que existen metodologías y que pueden sistematizarse.

“Podemos ver que este inicio fue un primer paso para que la cooperativa se concentre también en este otro aspecto del ahorro, tal vez más que en el crédito. Pero para ahorrar, necesitan muchos incentivos: la disponibilidad, la accesibilidad de los productos y servicios y mayor acceso en general.

“Nuestro impacto es haber llegado a más de 2.000 jóvenes y comprender cuáles son sus preocupaciones, mejorar las relaciones con la comunidad, haber definido un producto específico para los jóvenes y ver que de hecho tienen un ingreso disponible que les permite ahorrar. Hemos empezado a implementar una cultura del ahorro en este sector de la población”.

José Guillén 1950-2014

El Sr. Guillén recientemente falleció en Ecuador. José será recordado por su liderazgo incansable y su perseverancia para ofrecer servicios a los jóvenes de Ecuador. Tenía el firme compromiso de ayudar a su comunidad. Estaremos por siempre agradecidos de haber tenido la oportunidad de trabajar con él.

Las publicaciones de AIM Youth comparten las lecciones aprendidas

Con base en las investigaciones y el monitoreo a lo largo del proyecto de cuatro años de AIM Youth, Freedom from Hunger está publicando varios documentos para compartir las lecciones aprendidas con nuestros colegas del sector. Para conocer más, por favor escribir a msanjio@freedomfromhunger.org solicitando una copia de cualquiera de las siguientes publicaciones:

Modelos para integrar los servicios financieros con la educación financiera para jóvenes: Lecciones aprendidas de la iniciativa Microfinanzas integradas para jóvenes

Rossana M. Ramírez y Candace Nelson. Freedom from Hunger. Mayo de 2014.

Ofrece un resumen de las lecciones aprendidas de este proyecto de cuatro años, centrándose en tres modelos diferentes de servicios financieros integrados que se probaron en campo.

Ahorrando juntos: Programas grupales para promover el ahorro entre jóvenes.

Rossana M. Ramírez y Laura Fleischer-Proañó. Freedom from Hunger. Noviembre de 2013.

Este documento examina el potencial de los jóvenes de escasos recursos para aprovechar la fuerza de los grupos y desarrollar conductas positivas de ahorro y el hábito del ahorro a largo plazo.

De una generación a otra: El papel de los padres en la inclusión financiera de los jóvenes.

Rossana M. Ramírez y Verónica Torres. Freedom from Hunger. Abril de 2014.

Examina qué tanto pueden influir los padres en el acceso y uso de los servicios financieros por parte de los jóvenes y concluye que toda estrategia de inclusión financiera para los jóvenes debe también incluir más a los padres.

Impacto de los servicios financieros integrados para jóvenes en Ecuador: Informe completo de la investigación para el proyecto Microfinanzas integradas para jóvenes de Freedom from Hunger.

Bobbi Gray. Freedom from Hunger. Abril de 2014.

Examina hasta qué punto la combinación de servicios financieros y educación financiera condujeron a resultados de corto y largo plazo entre los jóvenes en Ecuador, incluyendo mayor empoderamiento económico, mayor capital social, mayor capacidad para afrontar eventos del ciclo de vida, mayor seguridad alimentaria de la familia y más.



Impact of Integrated Financial Services for Young People in Mali: A Comprehensive Report for the Freedom from Hunger AIM Youth Project.

Megan Gash. Freedom from Hunger. Abril de 2014.

Examina hasta qué punto la combinación de servicios financieros y educación financiera condujeron a resultados de corto y largo plazo entre los jóvenes en Malí, incluyendo mayor empoderamiento económico, mayor capital social, mayor capacidad para afrontar eventos del ciclo de vida, mayor seguridad alimentaria de la familia y más.

Dónde está el dinero: Costos e ingresos de los servicios de ahorro y educación financiera ofrecidos por cooperativas en Malí y Ecuador.

Christian Loupeda. Freedom from Hunger. Mayo de 2014.

Ofrece un análisis financiero de corto y largo plazo de la prestación de servicios de educación financiera y cuentas de ahorro por parte de las cooperativas.

AIM YOUTH Contacts

Kathleen Stack

Vicepresidenta, Programas

kstack@freedomfromhunger.org

Información sobre la publicación

Freedom from Hunger trabaja en 19 países aportando soluciones de autoayuda innovadoras y sostenibles para combatir la pobreza y el hambre crónicas. Trabajando junto a nuestros socios locales, dotamos a las familias de los recursos que necesitan para construir un futuro de salud, esperanza y dignidad. Freedom from Hunger lanzó Microfinanzas Integradas para los Jóvenes (AIM Youth) en diciembre de 2009 en asociación con The MasterCard Foundation. Esta iniciativa de tres años busca desarrollar nuevos servicios microfinancieros y educación financiera para ayudar a 37.000 jóvenes de Ecuador y Malí a aprender a administrar su dinero, responder a las exigencias de aportar a sus hogares y prepararse para el futuro.

Le invitamos a visitar nuestro sitio web en www.freedomfromhunger.org.

freedom
from Hunger

1644 Da Vinci Court
Davis CA 95618
(530) 758-6200
info@freedomfromhunger.org

www.freedomfromhunger.org

© 2014 Freedom from Hunger 06/14 KS/BF

La iniciativa Microfinanzas Integradas para los Jóvenes es posible gracias a la asociación con The MasterCard Foundation.



The MasterCard
Foundation