

DIARIOS FINANCIEROS: UNA FORMA DE ENTENDER LAS FINANZAS DE LA POBLACIÓN DE MENORES INGRESOS *

INTRODUCCIÓN

Los diarios financieros empezaron como investigaciones de las vidas de las familias de bajos ingresos en Sudáfrica, Bangladés e India. Esta información se asentó en el libro *Las finanzas de los pobres* de Daryl Collins, Jonathan Morduch, Stuart Rutherford y Orlanda Ruthven, el cual se publicó en 2009. En ese entonces, los diarios financieros fueron una metodología innovadora y, hasta la fecha, siguen siendo una herramienta única para obtener información cualitativa y cuantitativa multidimensional de las vidas de los hogares de bajos ingresos. Desde aquel estudio sin precedentes en tres países, ha aumentado la popularidad de los diarios financieros como método de investigación.

Desde entonces, Bankable Frontier Associates (BFA) ha emprendido varios proyectos de diarios financieros en nueve países diferentes (Sudáfrica, India, Kenia, Ruanda, Mozambique, Pakistán, Tanzania y México).

Además de estos ejemplos, el método de los diarios financieros ha sido utilizado por investigadores en otros países y por instituciones que desean entender mejor las necesidades de sus clientes. Algunos ejemplos incluyen los diarios financieros de Estados Unidos, entre otros.

BFA es una empresa de consultoría global especializada en el desarrollo de servicios financieros para poblaciones de escasos recursos a nivel mundial; enfocada en buscar, crear e implementar soluciones a los retos que enfrentan las personas de escasos recursos en los manejos financieros que sostienen sus vidas. Intencionalmente nos asociamos con instituciones financieras y no financieras de vanguardia que incidan en las vidas de clientes de bajos ingresos. Al crear soluciones integramos nuestra profunda experiencia especializada en el conocimiento del cliente, estrategias de negocios y nuevas tecnologías, así como políticas y regulación que promueven el desarrollo.

METODOLOGÍA

Los diarios financieros no son diarios que las familias llenen con información propia de algún tipo. Más bien, los investigadores visitan a las familias cada dos semanas para entrevistarlas con respecto a su actividad y los eventos financieros en sus vidas.

* Texto tomado de la página web de Financial Diaries: <http://financialdiaries.com/es/>; y del documento elaborado por Caitlin Sanford, *Estirando el gasto. Hallazgos de los diarios financieros en México*. Bankable Frontier Associates / Fondo Multilateral de Inversiones / Banco Interamericano de Desarrollo, 2016.

Durante estas entrevistas, los entrevistadores calificados preguntan todo acerca de los ingresos, los gastos y las transacciones que hacen los miembros del hogar con instrumentos financieros (por ejemplo, ahorrar en casa, pedir un préstamo a un banco, un crédito a plazos); y guardan la información en una base de datos personalizada en tabletas electrónicas. Antes de adentrarse en los detalles de cuánto gastó cada miembro de la familia durante las dos semanas anteriores y cómo lo gastó (las entrevistas de flujo de efectivo), recolectamos la información demográfica del hogar y su historia familiar, activos físicos y fuentes de ingreso. Las entrevistas detalladas de flujo de efectivo se guían con esta información inicial, la cual se utiliza para generar un modelo del flujo de efectivo único para cada familia.

La naturaleza altamente frecuente del estudio y el hecho de que los investigadores debían visitar a las familias en un área geográfica relativamente cercana restringe el tamaño de la muestra a un aproximado de treinta familias por investigador. Además, debido al compromiso temporal intensivo del proyecto —pues se realizaban entrevistas con duración de una hora cada dos semanas— y la preocupación de una posible deserción, se eligieron los hogares al azar. Un equipo local de SEDESOL nos ayudó y les aseguró a los entrevistados que su participación en esta investigación no pondría en juego su estatus como beneficiarios de Prospera.

El tamaño y la selección de la muestra es cualitativa, a pesar de que la información a nivel de cada hogar es cuantitativa por naturaleza, pues los Diarios Financieros en México contienen más de 220,000 datos individuales de flujo de efectivo.

LOS DIARIOS FINANCIEROS EN MÉXICO

Los Diarios Financieros en México dieron seguimiento a 185 familias en tres lugares que representan tres ejemplos muy diferentes de la vida mexicana. Nuestro equipo de investigación visitó estos hogares aproximadamente cada dos semanas por espacio de un año, desde principios de 2014 hasta enero de 2015 (en el artículo se incluyen ocho meses del análisis del flujo de efectivo).

Dado que el estudio de los diarios financieros trabajó con el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) y la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL), un objetivo clave fue entender las necesidades financieras de los beneficiarios del programa Prospera, en ese entonces conocido como Oportunidades.

De los 185 hogares de la muestra, aproximadamente dos tercios recibían el apoyo del programa. El otro tercio de la muestra se tomó como grupo comparativo de personas de bajos ingresos que no cumplió con los requisitos para participar el programa o bien que no calificó por no tener hijos en edad escolar.

CARACTERÍSTICAS DE LAS TRES ZONAS DE INVESTIGACIÓN Y TAMAÑOS DE LAS MUESTRAS, DIARIOS FINANCIEROS DE MÉXICO

	CIUDAD DE MÉXICO	LOCALIDAD EN PUEBLA	OAXACA RURAL
Descripción	Una localidad periurbana dentro de los límites de la Ciudad de México con más de 26,700 habitantes; es considerada una de las áreas más pobres de la ciudad. Existe un alto nivel de conflicto en la comunidad debido al rápido crecimiento poblacional y la migración hacia esta zona.	Una comunidad rural pequeña con alrededor de 2,500 habitantes; está aproximadamente a dos horas en automóvil de la ciudad de Puebla. En esta comunidad existen oportunidades económicas limitadas y muchos hogares luchan por encontrar un trabajo regular y bien pagado. Muy pocos hogares obtienen sus ingresos de la agricultura. Hay servicios públicos disponibles.	Una comunidad rural en la región mixteca que alberga aproximadamente a 5,800 habitantes. Se regula por normas locales indígenas autónomas (usos y costumbres). No cuenta con señal de teléfono celular, ni con transporte fiable al pueblo más cercano y tiene servicios públicos muy limitados.
Servicios financieros disponibles	Existen algunas oficinas de microfinancieras dentro en la comunidad, y hay cajeros automáticos cerca. Un poco más lejos, los residentes cuentan con acceso a grandes bancos comerciales y tiendas minoristas, así como a opciones de PSF más pequeños.	El único proveedor formal en el pueblo es una cooperativa, la Caja Popular Mexicana. Para acceder a otros servicios financieros, los habitantes viajan en dos microbuses a uno de los dos pueblos próximos, traslado que dura poco más de una hora.	Durante la realización de los Diarios, no existían PSF en la comunidad. Anteriormente, una caja había operado en el área, pero quebró y no devolvió los ahorros de los miembros de la comunidad. Para acceder a uno de los tres bancos en el pueblo más cercano, los residentes toman taxis que cobran 70 pesos por viajes de una hora a través de un camino precario de terracería.
Número total de hogares	64	61	60
Hogares que reciben apoyo de Prospera	45 (70%)	39 (64%)	35 (58%)