

Guía para aplicar el Modelo ACTIVO, Versión hondureña del Modelo de Graduación, hacia la reducción de extrema pobreza (MODULO 1. Aplicación del Modelo)



Modelo **ACTIVO**

“**A**horro, **C**uenta financiera, **T**rabajo e **I**ngreso para la **V**ida **O**ptimizada”



ABRIL 2019

INDICE

Capítulo 1. Visión general del Modelo ACTIVO	P1
1.1 Resumen del Modelo	P1
1.2 Marco organizacional para aplicar el Modelo ACTIVO	P2
1.3 Asistencia para promover la graduación de la extrema pobreza	P3
Capítulo 2. Tres pasos hacia la graduación de la extrema pobreza	P4
2.1 Contabilidad del hogar	P4
2.2 Ahorro en la cuenta financiera	P5
2.3 Mejora del ingreso	P6
2.4 Graduación de la extrema pobreza	P7
Capítulo 3 ¿Cómo aplicar el Modelo ACTIVO?	P8
3.1 Introducción del Modelo ACTIVO en cada municipio	P8
3.2 Preparación de capacitaciones	P9
3.3 Implementación de capacitaciones	P10
3.4 Importancia del asesoramiento técnico por los líderes comunitarios	P11
3.5 Oferta de insumos productivos	P12
3.6 Asesoramientos técnicos para las actividades económicas del hogar	P13
3.7 Monitoreo	P14
3.7.1 Monitoreo a nivel del municipio	P14
3.7.2 Monitoreo a nivel de hogares participantes	P15
3.8 Conclusiones	P16

Capítulo 1. Visión general del Modelo ACTIVO

Este capítulo presenta el marco general del Modelo ACTIVO, que contribuye para la reducción de la extrema pobreza.

1.1 Resumen del Modelo

El Modelo ACTIVO, cuyo lema es “Ahorro, Cuenta financiera, Trabajo e Ingreso para la Vida Optimizada”, facilita la reducción de la extrema pobreza mediante los tres pasos dibujados abajo, promoviendo la autoayuda de los hogares participantes por la asistencia técnica y económica del sector público y el financiero.

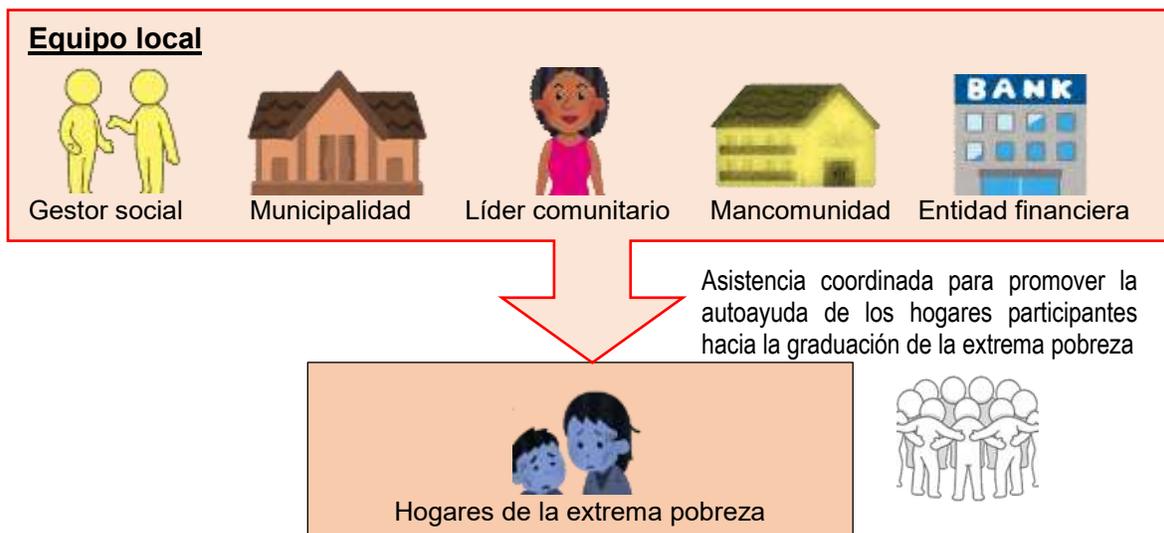


Dibujo 1. Modelo ACTIVO para la reducción de la extrema pobreza

El Modelo subraya la importancia del “ahorro”, ya que el mismo puede mitigar la vulnerabilidad que un hogar pobre tiene. Aun cuando ocurra el desastre natural o enfermedad de la familia, con el ahorro el hogar puede superar la amenaza. Además, el dinero ahorrado se puede usar para iniciar y fortalecer las actividades productivas, por lo que el ahorro es clave para la salida de la extrema pobreza.

1.2 Marco organizacional para aplicar el Modelo ACTIVO

El Modelo ACTIVO promueve la autoayuda de los hogares extremadamente pobres hacia su mejora del ingreso sustentable a través de la gestión de diferentes actores involucrados en la inclusión financiera y productiva. Por tanto, es importante construir un “Equipo Local” para aplicar el mismo, como se presenta en el siguiente dibujo:



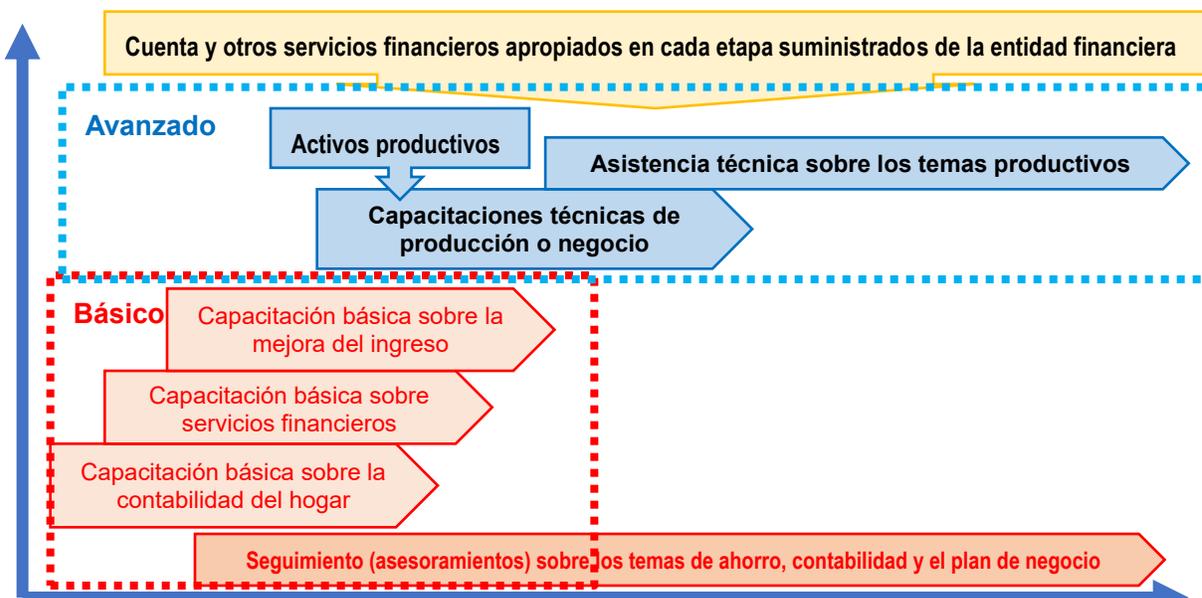
Dibujo 2. Marco Organizacional de la Implementación del Modelo ACTIVO

En el “Equipo Local” se pueden incluir los siguientes miembros:

- Gestores sociales de la Subsecretaría de Integración Social (SSIS): Son los que podrán (i) desempeñar el papel como instructores de las capacitaciones básicas sobre la contabilidad del hogar, el ahorro y el plan de la mejora del ingreso e (ii) introducir el Modelo a la municipalidad que aún no ha aplicado el mismo, y de esta manera el Modelo podrá generar la sinergia con el Bono Vida Mejor.
- Municipalidad: Es la institución que podrá tomar el liderazgo en el equipo local, una vez que se termina la introducción del Modelo por el gestor social. La municipalidad podrá ofrecer las capacitaciones básicas y avanzadas, asesoramientos, activos productivos a los hogares participantes de manera coordinada con la mancomunidad y los programas del gobierno.
- Líderes comunitarios: Son los que acompañan para asesorar a los hogares participantes con el fin de fortalecer la cultura del ahorro y la formación laboral.
- Instituciones financieras: Pueden desempeñar los dos papeles importantes; (i) promover la oferta de productos y servicios financieros apropiados a los pobres y (ii) ayudar la difusión de la educación financiera.
- Otros: Pueden ser los programas del gobierno, organizaciones no gubernamentales, voluntarios locales, etc.

1.3 Asistencia para promover la graduación de la extrema pobreza

De manera alineada a la Estrategia de Salida del Programa de Bono Vida Mejor, la asistencia basada en el Modelo ACTIVO se puede desarrollar como se presenta en el siguiente dibujo:



Dibujo 3. Marco de la oferta de la introducción e implementación del Modelo ACTIVO

Los componentes **básicos** del Modelo ACTIVO se pueden introducir e implementar por gestores sociales con funcionarios municipales, y luego, los componentes **avanzados** se podrán desarrollar por la iniciativa de la municipalidad de manera coordinada con los otros actores tales como la mancomunidad, los líderes comunitarios y las entidades financieras, formando el equipo local.

Tabla 1. Asistencia para promover la graduación de la extrema pobreza

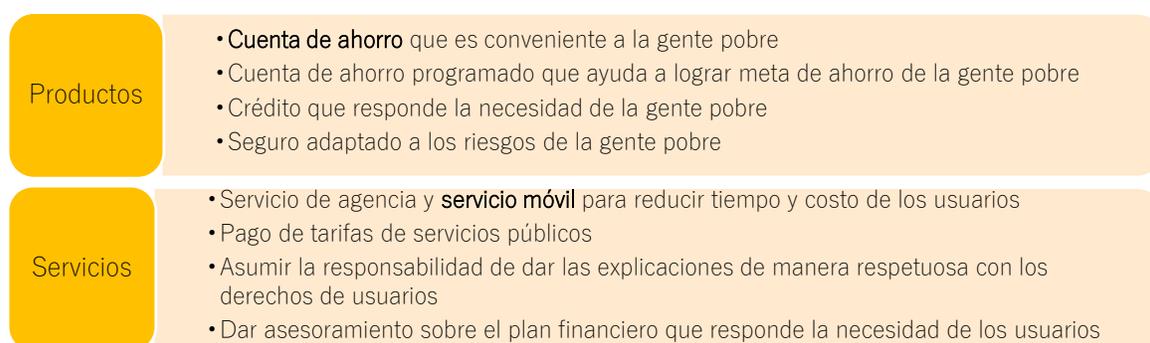
Capacitaciones	Las capacitaciones son bases para promover las acciones de los hogares pobres. Capacitaciones básicas incluyen los temas de la contabilidad, cultura de ahorro, cuenta financiera y plan de emprendimiento. Los temas avanzados podrán incluir el mercadeo, técnicas productivas, servicio financiero avanzado y los otros. Gestores sociales y funcionarios municipales pueden ser instructores de los temas básicos, mientras que los temas avanzados se podrán facilitar por oficiales de la entidad financiera, los líderes del sector productivo local, etc.
Asesoramientos técnicos	Después de la implementación de las capacitaciones de cada tema, es recomendable ofrecer asesoramientos técnicos a los hogares pobres para poner en práctica los temas aprendidos. Será importante que los líderes comunitarios se dediquen a la oferta de asesoramientos, dando consejos y contestando las dudas de dichos hogares.
Productos financieros	Para los hogares excluidos financieramente, un acceso adecuado a servicios financieros puede derivar en ventajas que permitan la mitigación de riesgos y emergencias o su canalización hacia actividades generadoras de ingresos, contribuyendo a la mejora en su calidad de vida.
Activos productivos	Con frecuencia, un hogar no puede iniciar las actividades económicas debido a la falta de activos, aun después de recibir las capacitaciones. En este caso, será importante transferir a los hogares los insumos productivos del gobierno central y/o local, tales como; semillas y fertilizantes para la huerta familiar, eco fogón, y el capital semilla para micronegocios, etc.

2.2 Ahorro en la cuenta financiera

En muchos casos, los hogares pobres tienen ingreso limitado e inestable, por lo cual, son muy vulnerables a las amenazas como desastre natural y enfermedad de su familia, etc. Cuando ocurre alguna emergencia, en ciertos casos están obligados a pedir préstamo informal por la falta de ahorro. Este préstamo informal puede tener tasa muy alta y perjudicar la economía del hogar.

Por otro lado, algunos hogares no quieren guardar efectivo como un ahorro en su casa por el riesgo de seguridad y sigue siendo vulnerable, así los hogares pobres no pueden salir del círculo vicioso.

Para romper este círculo vicioso, es fundamental suministrar los productos y servicios financieros apropiados a la realidad de los hogares pobres. El dibujo de abajo indica los ejemplos de productos y servicios financieros apropiados a los hogares pobres. Sobre todo, la tenencia de la cuenta financiera para ahorrar y facilitar la remesa es fundamental para promover la economía del hogar.



Dibujo 5. Ejemplos de productos y servicios financieros apropiados a los hogares pobres



Es importante que la entidad financiera promueva la tenencia de la cuenta, de manera coordinada con capacitaciones y asesoramientos ofreciendo por gestores sociales, funcionarios municipales y líderes comunitarios.

Dibujo 6. Imagen del segundo paso del Modelo ACTIVO

2.3 Mejora del ingreso

Una vez que los hogares participantes adquieran las habilidades para adoptar la contabilidad del hogar y una formación básica sobre usos de servicios financieros más comunes (ahorro), se buscará mejorar el nivel de ingresos, a través de la formación laboral.



Dibujo 7. Imagen del segundo paso del Modelo ACTIVO

Para promover este tercer paso, será deseable ofrecer las siguientes asistencias:

- **Capacitación Básica:** Los componentes podrán incluir el plan de mejora del ingreso (plan de emprendimiento) y el mercadeo básico. Los posibles instructores son gestores sociales, funcionarios municipales y los otros, asimismo se puede aplicar los materiales educativos didáctico y audiovisual preparado en el marco del Modelo ACTIVO.
- **Capacitación Vocacional:** Los posibles temas a desarrollar son técnicas de costura, panadería, huerta familiar, cría de animales y los otros. Estos temas se podrán desarrollar, dependiendo de los planes de emprendimiento elaborados mediante la capacitación básica mencionada arriba, los posibles instructores son los líderes del sector privado local y también los funcionarios municipales.
- **Suministro de insumos para las actividades económicas:** Los Insumos podrán ser capital semilla y otros activos tangibles para desarrollar las actividades económicas de los hogares participantes. Es recomendable que la municipalidad y/o la mancomunidad brinden los insumos que corresponde al plan de emprendimiento elaborado del hogar participante con las condiciones que el hogar ya haya tenido la meta de ahorro y también que se haya acostumbrado a registrar los gastos familiares en la libreta.
- **Asesoramientos técnicos:** Es recomendable que los funcionarios municipales y líderes comunitarios apoyen el seguimiento de las actividades económicas de los hogares participantes.

2.4 Graduación de la extrema pobreza

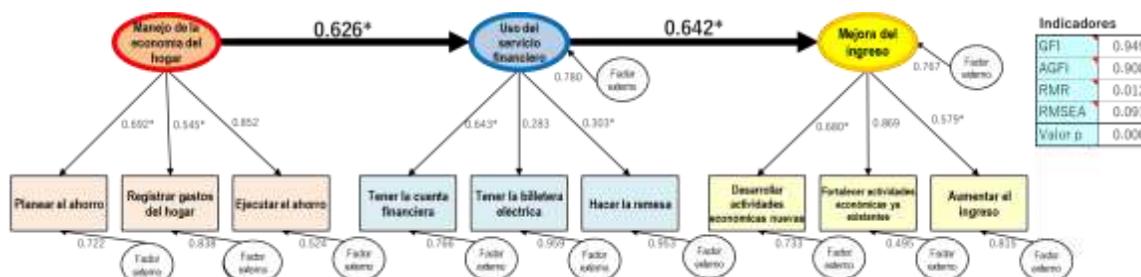
El Modelo ACTIVO es versión hondureña del Modelo de Graduación, que se ha promovido originariamente por el Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Más Pobre (CGAP), asociación global de las organizaciones líderes que buscan avanzar en la inclusión financiera. El Modelo de Graduación se estructura en torno a la cuidadosa secuencia de elementos básicos tales como capacitaciones y asesoramientos técnicos, siendo su objetivo final lograr salir de la pobreza extrema y conseguir medios de subsistencia sostenibles. En este sentido, el Modelo ACTIVO propone que los hogares “graduados” tengan que cumplir todos los siguientes criterios:

- (i) **Tener la meta de ahorro o la costumbre de registro de gastos,**
- (ii) **Aumentar o mantener el saldo de la cuenta financiera,**
- (iii) **Desarrollar nuevas actividades económicas o fortalecer actividades productivas existentes, y**
- (iv) **Aumentar o mantener el ingreso en comparación con el año anterior**

(A la vez, se puede calificar que cumplidos al menos las condiciones (i) y (iii) sean hogares “introducidos exitosamente del Modelo ACTIVO”).

Estos criterios combinados tratan de evaluar no solo la situación de un hogar en un momento específico, sino también su capacidad de resistencia frente a crisis y vulnerabilidades, considerando que el objetivo final no es escapar de la pobreza extrema a corto plazo gracias a las asistencias ofrecidas por gestores sociales, municipalidades y/o mancomunidades, sino construir los medios de subsistencia necesarios para que los participantes se mantengan a sí mismos una vez finalizado la asistencia.

Según el estudio estadístico realizado en el mes enero del año 2019 mediante modelos de ecuaciones estructurales, las siguientes relaciones de correlación se observan entre factores relacionados a las actividades del Modelo de Graduación en Honduras. Considerando que hay relaciones significativas entre manejo de la economía del hogar (contabilidad), uso del servicio financiero (cuenta financiera) y mejora del ingreso, los criterios de “graduación” propuestos arriba se componen de cada uno de estos factores:



Dibujo 8. Relaciones de correlaciones entre los factores observados en el Modelo

Capítulo 3 ¿Cómo aplicar el Modelo ACTIVO?

Este capítulo presenta los procesos y las técnicas para aplicar el Modelo ACTIVO.

3.1 Introducción del Modelo ACTIVO en cada municipio

El Modelo ACTIVO se puede introducir en cada municipio de acuerdo a los siguientes procesos.

- 1) **Introducción de componentes básicos por gestores sociales:** De acuerdo a la Estrategia Nacional de Salida del Programa de Bono Vida Mejor de la Subsecretaría de Integración Social (SSIS), gestores sociales implementan las capacitaciones básicas basadas en el Modelo ACTIVO sobre la contabilidad del hogar, el ahorro en la cuenta financiera y la mejora del ingreso, para los hogares participantes del Bono Vida Mejor.
- 2) **Presentación del Modelo a la municipalidad:** Los Gestores sociales presentan la metodología y el concepto del Modelo ACTIVO a la municipalidad.
- 3) **Desarrollo de la iniciativa de la municipalidad:** Una vez que la municipalidad tome la decisión de aplicar el Modelo, la municipalidad articula diferentes actores locales, incluyendo mancomunidades, líderes comunitarios, entidades financieras que operan en la zona, programas del gobierno central, y los otros, para formar el equipo local a aplicar conjuntamente el Modelo.- Para que la municipalidad desempeñe el liderazgo y desarrolle varias actividades, es recomendable que el Modelo se incorpore en el Plan de Desarrollo Municipal (PDM) y los costos para las actividades basadas del Modelo se incorporen en su Plan Anual Operativo.



Dibujo 9. Introducción del Modelo ACTIVO en cada municipio

3.2 Preparación de capacitaciones

El Modelo ACTIVO contiene las capacitaciones sobre los temas de contabilidad del hogar, el uso de servicios financieros y la mejora del ingreso. Los pasos para preparar las capacitaciones incluyen:

- **Formar el equipo local, como ente ejecutor de las capacitaciones y las otras actividades basadas del Modelo:** Los miembros del equipo podrán incluir gestores sociales, funcionarios municipales, personas dedicadas a los programas del gobierno central, oficiales de la entidad financiera, líderes comunitarios y los otros. Es importante identificar líderes comunitarios quienes puedan ayudar a las capacitaciones y otras actividades.
- **Preparar el plan de las capacitaciones a nivel general:** Es necesario decidir (i) quiénes asumen instructores de la capacitación en cada una de las sesiones, (ii) dónde se desarrollan, (iii) a quiénes se invitan, y (iv) gastos necesarios para las capacitaciones. Será importante invitar no solo a los adultos sino también a sus hijos algunas veces, puesto que algunos adultos en la zona rural no pueden leer, por ende, sus hijos podrán ayudar.
- **Preparar las cosas operativas y logísticas, antes de la implementación:** El material educativo elaborado del Proyecto ACTIVO se puede aplicar, el mismo se puede obtener a través de la página web, <https://p-activo.jimdo.com/>. (La metodología para aplicar el material educativo se presenta en la otra Guía.) Los otros materiales necesarios pueden ser: papel bond, post-it, marcadores con colores (rojo, negro, verde), masking tape, papeles con colores, etc.



Imagen de los materiales para la capacitación

- **Convocar a los participantes:** La Convocatoria a los participantes se puede hacer eficientemente con la ayuda de los líderes comunitarios de la zona.

3.3 Implementación de capacitaciones

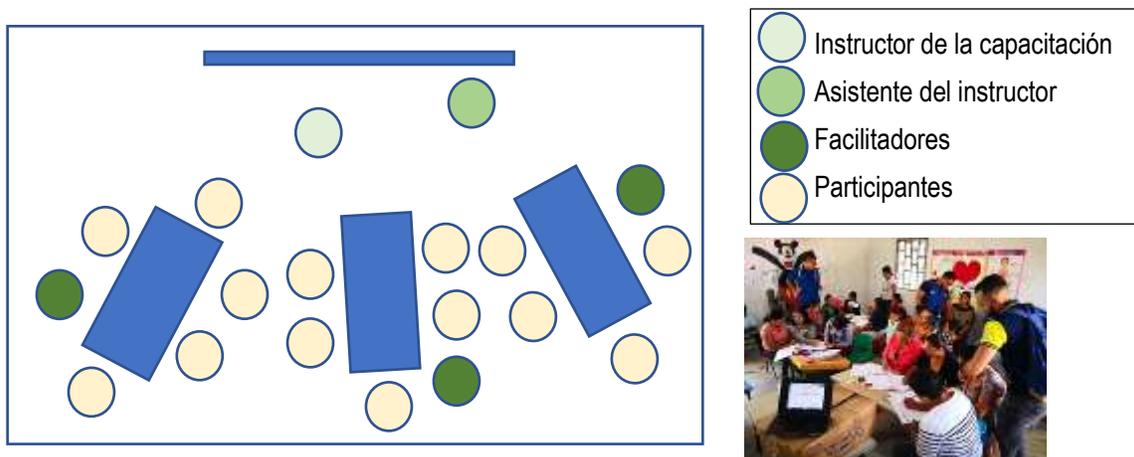
Es recomendable que las capacitaciones se implementen de manera participativa. Eso significa que los facilitadores organizan los grupos, hacen preguntas y facilitan discusión entre ellos.

Los puntos importantes para facilitar el trabajo de un grupo son:

- Escuchar bien las opiniones de los participantes
- No decir cosas negativas a los participantes
- Aplicar preguntas a los participantes, tales como “¿Qué piensa usted en este tema?”, “¿Esta opinión se puede aplicar en la práctica?”, etc.

¿Por qué la metodología participativa es importante? Porque el objetivo principal de las capacitaciones no es brindar los conocimientos sino promover la autoayuda de los participantes, formando la cultura de ahorro y el motivo de la mejora del ingreso.

Las capacitaciones se implementan a través del equipo local, como un grupo de los facilitadores. Sería ideal formar un grupo de dos (2) o más facilitadores para cada capacitación, como el siguiente dibujo presenta.



Dibujo 10. Imagen de la capacitación

Posibles papeles de cada posición se mencionan detalladamente.

- **Instructor de la capacitación:** dirige y explica los temas
- **Asistente del instructor:** apoya al instructor, escribiendo resultados de la discusión, y organizando opiniones de los participantes en el papel bond para que los mismos los vean.
- **Facilitadores:** se colocan en cada mesa y facilitan la participación de los participantes.

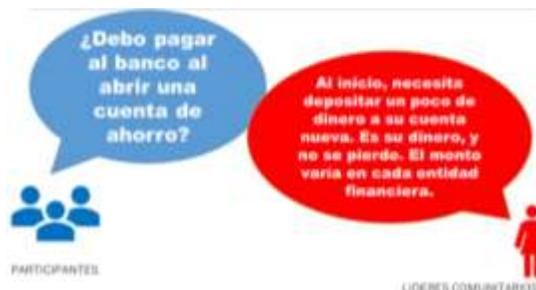
Es importante que los líderes comunitarios participen en las capacitaciones y escuchen las discusiones a desarrollar en las mismas para poder asesorar a los participantes después de las capacitaciones, asimismo el seguimiento.

3.4 Importancia del asesoramiento técnico por los líderes comunitarios

Después de cada sesión de las capacitaciones, es recomendable ofrecer asesoramiento (seguimiento) para promover los aprendizajes en las prácticas. El asesoramiento se puede brindar a través de los líderes comunitarios y/o otros miembros del equipo local, incluyendo funcionarios y asesores de los gobiernos centrales y municipales.

Los asesoramientos pueden generar los siguientes efectos

- **Fortalecer la motivación:** Motivar a los participantes a seguir adelante de manera que cada participante tenga la autoestima.
- **Transferir la experiencia:** Socializar los casos exitosos de unos participantes a los demás.
- **Fortalecer la asociatividad:** Promover la colaboración entre los hogares participantes, dependiendo de la necesidad.



Dibujo 11. Imagen de asesoramientos

El asesoramiento puede realizarse como una visita personal casa por casa, grupal y/o combinación de visita personal y grupal. Sería ideal realizar asesoramiento grupal primero, y luego visitar a cada casa de los hogares participantes quienes tienen la necesidad de más asesoría.

Pueden existir personas que no pueden participar en las capacitaciones ni en sesiones de asesoramiento grupal por algunas razones, por lo cual, es recomendable hacer asesoramiento personal para ofrecer oportunidad de aprendizajes.

En el cuadro de abajo son posibles preguntas que hacen los participantes en la sesión del seguimiento:

Tabla 2. Posibles preguntas que hacen los participantes

Preguntas	Ejemplos de respuestas
1) ¿Cómo se puede ahorrar el dinero, sin tener suficiente ingreso?	El ahorro se puede generar, tanto por el aumento del ingreso como la reducción de los gastos. ¿Algunas veces usted cocina más que lo que consume? En caso afirmativo, sus gastos de alimentos se podrán reducir, y usted podrá ahorrar.
2) ¿Por qué es importante registrar los gastos e ingresos del hogar?	El registro podrá servir para; <ul style="list-style-type: none"> ● Analizar la posibilidad de consumir menos en artículos no prioritarios ● Analizar la posibilidad de economizar el uso de recursos ● Identificar el monto posible para ahorrar mensualmente
3) ¿El ahorro en el banco, no se pierde?	Si usted no hace ninguna transacción por cierto tiempo (unos años), su cuenta se desactiva una vez, y puede activarlo nuevamente.
4) ¿La aportación (para la cooperativa) no se devuelve?	La Aportación para su cooperativa es su dinero. Solo necesita mantener cierta cantidad siempre.

3.5 Oferta de insumos productivos

Con frecuencia, un hogar no puede iniciar las actividades económicas debido a la falta de recursos económicos, aun después de haber recibido las capacitaciones. En este caso, será importante asignar a tal hogar la transferencia de los insumos productivos del gobierno central y/o local. Los insumos a transferir pueden ser semillas y fertilizantes para la huerta familiar, eco fogón, animales domésticos, el capital semilla para micro comercios, etc.

Se considera que el capital semilla será más eficiente en la zona urbana, y no se requiere de una gran cantidad, mientras que brindar el animal doméstico e instrumentos agropecuarios será más eficiente en la zona rural, ya que las actividades económicas con miras a la mejora del ingreso son más variadas en la zona urbana que rural.

Para la eficiencia de la aplicación del Modelo ACTIVO, es recomendable que la municipalidad y/o la mancomunidad brinden los insumos que corresponde al plan de emprendimiento elaborado del hogar participante, como casos presentados en la siguiente tabla, con las condiciones que el hogar ya haya tenido la meta de ahorro y también que se haya acostumbrado a registrar los gastos e ingresos familiares en la libreta.

Tabla 3. Casos de la oferta de insumos productivos

 <p>Sistema de riego</p>	La capacitación de siembra y cultivo de hortalizas familiares en San Rafael, departamento de Lempira se ha combinado con el suministro de los sistemas de riego proporcionado por parte de la Alcaldía Municipal. La mancomunidad PUCA también ha suministrado las semillas. La implementación de los insumos y educación laboral de forma conjunta ha demostrado ser eficaz para la mejora del ingreso.
 <p>Puerquitos</p>	La municipalidad de Quimistán, departamento de Santa Bárbara, ofrece los insumos productivos, tales como puerquitos, gallinas y capital semilla, dependiendo el plan de emprendimiento que cada hogar ha elaborado.
 <p>Instalación para la tortillería</p>	La mancomunidad MAMUCA, departamento de Atlántida, ofrece las capacitaciones de la mejora del ingreso, y luego, la municipalidad ofrece a los hogares participantes los insumos productivos apropiados para realizar su plan de emprendimiento que ellos han elaborado en la oportunidad de capacitaciones.

3.6 Asesoramientos técnicos para las actividades económicas del hogar

Es recomendable que los funcionarios municipales y líderes comunitarios apoyen el seguimiento de las actividades productivas y económicas de los hogares, para asegurar la generación de efectos positivos después de la implementación de capacitaciones y la oferta de insumos productivos. En este seguimiento, es importante aplicar el concepto de “negocios inclusivos”, que significa los negocios desarrollándose de manera que la mujer pobre se involucre en la cadena de valor, como se presenta en la siguiente tabla los casos prácticos desarrollándose en base al Modelo ACTIVO.

Tabla 4. Casos de negocios inclusivos desarrollándose en base al Modelo ACTIVO

 <p>Red entre mujeres emprendedoras en la zona urbana</p>	<p>Hay ciertas mujeres emprendedoras quienes ya tienen alta experiencia de negocios. Es recomendable fortalecer la red entre dichas emprendedoras exitosas y nuevas participantes mediante las actividades en el mercado de la zona urbana. La foto presenta un ejemplo desarrollándose en el Mercado Séptima Avenida del Distrito Central, para fortalecer la red comercial entre mujeres emprendedoras y (ii) diversificar los productos para la venta en el mercado.</p>
 <p>Desinfectante</p>	<p>Es importante satisfacer la demanda de los hogares pobres por los servicios y productos suministrados de los mismos.</p> <p>La venta de desinfectante se promueve en Tegucigalpa para (i) mejorar la sanidad de domicilios de hogares pobres, (ii) facilitar el reciclaje de botellas plásticas vacíos y (iii) brindar las oportunidades del ingreso a los participantes.</p>
 <p>Peluquería</p>	<p>Según el estudio realizado del Proyecto ACTIVO, hay brecha entre la demanda y el suministro en las áreas de peluquería y manualidades. En otras palabras, en estas áreas hay oportunidades en que las mujeres pobres podrán desarrollar sus negocios.</p>
 <p>Acceso al mercado</p>	<p>Es importante que la municipalidad y los otros actores apoyen el acceso de los hogares participantes al mercado. La municipalidad de Las Vegas, departamento de Santa Bárbara, ofrecen a las mujeres participantes las oportunidades de vender sus productos en la feria municipal y facilitan que supermercados locales compren y vendan los productos desarrollados de mujeres locales.</p>

3.7 Monitoreo

El monitoreo es necesario en los 2 niveles (de municipio y de hogar participante) para conocer los avances de la aplicación del Modelo ACTIVO.

3.7.1 Monitoreo a nivel del municipio

A nivel de municipio, es crucial monitorear la calidad de los insumos, el compromiso del personal con los participantes, y el progreso de los participantes hacia el logro de sus metas. La información a recopilar y analizar para el monitoreo puede incluir los asuntos presentados en la siguiente tabla:

Tabla 5. Asuntos a monitorear a nivel del municipio

Nivel de cumplimiento de las actividades	<ul style="list-style-type: none">● ¿Las capacitaciones básicas sobre la contabilidad del hogar, el ahorro y el plan de mejora del ingreso se han desarrollado según lo programado?● ¿Las capacitaciones vocacionales tales como panadería, producción de piñatas y los otros se han programado e implementado de acuerdo a la necesidad de planes de emprendimiento elaborados de los hogares participantes?● ¿Los trabajadores de campo (líderes comunitarios) visitan a los hogares, para el seguimiento, según lo programado?● ¿Las capacitaciones y asesoramientos se han ofrecido a todos los hogares que los necesitan?
Calidad de insumos productivos suministrados	<ul style="list-style-type: none">● ¿Insumos productivos tales como animales, semillas, capital semilla y los otros se han suministrado de manera coherente a planes de emprendimiento elaborados de los hogares participantes?● ¿Insumos productivos se han suministrados a los hogares que ya han fortalecido su manejo de la economía del hogar mediante la introducción de la contabilidad?● ¿Los animales domésticos obsequiados a los hogares participantes como insumo productivo son saludables y han generado los ingresos?● ¿Los insumos productivos se han ofrecido a todos los hogares que los necesitan?
Participación de actores	<ul style="list-style-type: none">● ¿Las entidades financieras locales han participado en (i) la educación financiera para los hogares participantes, (ii) la promoción de la apertura de cuentas financieras, y (iii) el desarrollo y el suministro de servicios financieros apropiados a la realidad de los participantes?● ¿La municipalidad, la mancomunidad y los gestores sociales trabajan de manera coordinada?● ¿Al menos un líder participa proactivamente en el Modelo ACTIVO en cada una de las comunidades?
Otros asuntos	<ul style="list-style-type: none">● ¿Existen variaciones significativas en el desempeño de los participantes según los caseríos?

3.7.2 Monitoreo a nivel de hogares participantes

Es importante monitorear los avances de la aplicación del Modelo ACTIVO en cada uno de los hogares participantes, y el mismo puede contribuir para planificar los próximos pasos a desarrollar con miras a la graduación de la extrema pobreza de los participantes. Los puntos a monitorear incluyen:

- **Asuntos esenciales a ser monitoreados:** información básica de los hogares participantes: como nombre, número de teléfono, dirección y los otros, cursos de capacitación en los que cada hogar ha participado, número de veces de haber recibido asesoramientos, etc.
- **Asuntos deseables a monitorear:** si el hogar registra los gastos o no en la libreta, saldo de la cuenta financiera, productos y servicios financieros que cada hogar usa, actividades económicas desarrolladas por cada hogar, etc.

El siguiente formato de base de datos se puede aplicar para el monitoreo.

Tabla 6. Ejemplo de base de datos para el monitoreo de los hogares participantes

Información general						Monitoreo											
N°	Municipio	Aldea	Casero	Identidad	CEL	PARTICIPANTE	Fecha de registro en la libreta (Fecha inicial de la asistencia en el Proyecto ACTIVO)	Pregunta 1 ¿Registra los gastos en la libreta? 1 = Sí 0 = No	Pregunta 2 ¿Está ahorrando el dinero? 0. No 1. Sí, ahorro en la cuenta financiera 2. Sí, ahorro en la cuenta financiera y en la casa	Pregunta 3 ¿Tiene la cuenta financiera? 1 = Sí 0 = No	Pregunta 4 (1) En caso afirmativo, ¿cuál es la entidad de su cuenta financiera? (Marque una de las opciones correspondientes.) 1. Banrural 2. Banco de Occidente 3. Banco de Atlántida 4. Coop. Elga 5. Coop. Sagrada Familia 6. Otros ()	Pregunta 4 (2) ¿El saldo en su cuenta financiera ha aumentado, en comparación con el saldo de hace 12 meses? 1. Aumentado 2. Casi igual 3. Reducido	Pregunta 5 ¿Tiene la billetera electrónica? 1 = Sí 0 = No	Pregunta 6 (1) ¿Ha desarrollado nuevas actividades económicas en estos últimos 12 meses? (Marque todas las opciones correspondientes.) 1. Nuevos rubros de la agricultura 2. Nuevas especies de animal (puede incluir apicultura y piscicultura) 3. Nuevos micronegocios 4. Nuevos productos o servicios en su micronegocios existentes 5. Nuevos empleos 6. Ninguno	Pregunta 6 (2) ¿Ha fortalecido sus actividades económicas existentes en estos últimos 12 meses? (Marque todas las opciones correspondientes.) 1. Fortalecido o aumentado la agricultura 2. Fortalecido o aumentado la cría de animales (puede incluir apicultura y piscicultura) 3. Fortalecidos micronegocios 4. Mejorada las condiciones del empleo 5. Ninguno	Pregunta 7 ¿Su ingreso actual se ha aumentado, en comparación con hace 12 meses? 1. Casi igual 2. Reducido	
1	Quimistán	Vista Hermosa	Vista Hermosa	8420-XXXX-00345	97201111	Ana María Flores	2018/9/29										
2	Quimistán	15 de septiembre	15 de septiembre	1620-XXXX-00270	97220003	Sandra Pacheco	2018/9/29										
3	Quimistán	Nuevos Horizontes	Nuevos Horizontes	3201-XXXX-02127	97229999	XXXXX	2018/9/29										
4	Quimistán	Santa Cruz Miras	Luz Baitales	1018-1989-0000X	97220885	XXXXX	2018/9/29										
5	Quimistán	Vista Hermosa	Vista Hermosa	1626-1989-0000X	97220550	XXXXX	2018/9/29										
6	Quimistán	Santa Cruz Miras	Luz Baitales	1018-1989-0000X	97220309	XXXXX	2018/9/29										
7	Quimistán	San Yago	San Yago	1018-1989-0000X	97220234	XXXXX	2018/9/29										

Luego, mediante la base de datos, la municipalidad podrá calcular los siguientes indicadores del monitoreo, de acuerdo a la teoría del cambio. En base a estos indicadores, la municipalidad puede saber cuáles hogares ya se han graduado de la extrema pobreza, aplicando las condiciones presentadas en la sección anterior 2.4.

Contabilidad del hogar

- % de hogares que registran los gastos
- % de hogares que tienen la meta de ahorros

Ahorro en la cuenta financiera

- % de hogares que tienen la cuenta financiera
- % de hogares cuyo balance de ahorros se ha aumentado.

Mejora del ingreso

- % de hogares que han desarrollado nuevas actividades económicas
- % de hogares cuyas actividades económicas existentes se han fortalecido
- % de hogares cuyo ingreso se ha aumentado

Dibujo 12. Indicadores para el monitoreo a nivel de los hogares participantes

3.8 Conclusiones

Los puntos importantes mencionados en esta Guía son:

- La reducción de la pobreza se podrá promover por la autoayuda de los hogares pobres mediante tres (3) pasos; (i) fortalecer el manejo de la economía del hogar, (ii) usar el servicio financiero adecuadamente (sobre todo, ahorrar el dinero en la cuenta financiera) y (iii) desarrollar las actividades económicas con miras a la mejora del ingreso.
- Dicha autoayuda de los hogares participantes podrá promoverse del suministro coordinado de (i) las capacitaciones, (ii) asesoramientos técnicos (seguimiento), (iii) servicio financiero apropiado y (iv) bienes productivos.
- Es importante promover la inclusión financiera y la productiva de manera coherente, ya que la primera podrá dinamizar la segunda, y la segunda podrá aumentar la demanda del servicio financiero.

Esta Guía tiene la versión web (<https://p-activo.jimdo.com/>) cuya imagen se presenta abajo.

Los materiales educativos se pueden descargar, y los usuarios de la Guía podrán hacer las consultas técnicas con el equipo del Proyecto ACTIVO a través de esta versión web.



Imagen de la página web de la Guía del Modelo ACTIVO

(FIN)