



“Diários Financeiros” em Moçambique

29 de Outubro de 2014

1. O que são Diários Financeiros?
2. O Estudo em Moçambique
3. Alguns Resultados
4. O que Esperamos Aprender

O que são diários financeiros

O que são Diários Financeiros?

Os diários financeiros são uma mistura de grandes investigações e estudos antropológicos de pequena escala

Grandes investigações feitas apenas uma vez

Estudos antropológicos pequena escala

Diários Financeiros

Metodologia com o "melhor dos dois mundos"

Captura a complexidade da vida das pessoas



CUSTOMER	PRODUCT	VERSION	LAST_UPO	FEEDBACK
1041	A	2	2001	NEGATIVE
1042	A	2	2001	NEGATIVE
1043	A	2	2001	POSITIVE
1044	A	2	2001	NEGATIVE
1045	A	2	2002	NEGATIVE
1046	A	2	2004	NEGATIVE
1047	A	2	2001	POSITIVE
1048	A	2	2006	NEGATIVE
1049	A	2	1999	NEGATIVE
1050	A	2	2001	NEGATIVE
1051	A	2	2001	NEGATIVE
1052	A	2	2001	NEGATIVE
1053	A	2	2001	NEGATIVE
1054	A	2	2001	NEGATIVE
1055	A	2	2002	NEGATIVE
1056	A	2	2004	POSITIVE
1057	A	2	2001	NEGATIVE
1058	A	2	2006	POSITIVE
1059	A	2	1999	NEGATIVE
1060	A	2	2001	NEGATIVE
1061	A	2	2001	POSITIVE
1062	A	2	2001	NEGATIVE
1063	A	2	2001	NEGATIVE
1064	A	2	2001	POSITIVE
1065	A	2	2002	POSITIVE
1066	A	2	2004	POSITIVE
1067	A	2	2001	NEGATIVE
1068	A	2	2006	POSITIVE

O que são Diários Financeiros?

Objectivos dos Diários Financeiros

Colmatar a falta de informação sobre como as famílias vivem com baixos rendimentos

- Comparar com outras pesquisas sobre os desafios enfrentados pelos agregados familiares de baixa renda e agricultores para inspirar futuras pesquisas

Ajudar-nos a criar melhores soluções de produtos e políticas para melhorar a vida económica dos pequenos produtores

- Informar sobre o desenvolvimento de políticas para aumentar a inclusão financeira e outras políticas que afetam o bem-estar dos pequenos produtores
- Promover um novo processo criativo para a concepção e implementação de abordagens de serviços financeiros para os pequenos produtores

O estudo em Moçambique

O Estudo em Moçambique - Diários com Pequenos Agricultores

Hipóteses a testar

- Os pequenos produtores não precisam apenas de gerir os rendimentos de mais de uma cultura com diferentes épocas de colheita, mas também outras fontes de rendimento, bem como uma variedade de necessidades de fluxo de caixa, além das necessidades de investimento agrícola.
- A “saída sustentável da pobreza” dos pequenos produtores deve ser medida não apenas pelo aumento do rendimento da produção agrícola mas também pela diversificação das fontes de rendimento.
- A melhor estratégia de investimento que os pequenos produtores podem adoptar é aumentar a sua produção e rendimento agrícola ao invés de investir noutros meios de sobrevivência ou em novas qualificações para os seus filhos.
- A cadeia de valor da agricultura não é a única, e provavelmente nem mesmo a melhor forma de envolver os pequenos produtores numa gama mais alargada de serviços financeiros com novas instituições financeiras

O Estudo em Moçambique - Diários com Pequenos Agricultores

Hipóteses a testar

- Os serviços financeiros digitais são actualmente muito caros e não estão suficientemente customizados para fornecer valor as famílias dos pequenos produtores.
- Empréstimos para adopção de novas tecnologias agrícolas é mais eficaz quando concedido a mulheres uma vez que elas demonstram uma maior abertura para tais tecnologias.
- Os pequenos produtores têm limitada capacidade/educação financeira.
- Provedores de serviços financeiros de menor dimensão e rurais como IMFs, RoSCA, ASCA, sociedades funerárias, cooperativas e organizações financeiras rurais são mais apropriados para servir os pequenos produtores.

O Estudo em Moçambique

Locais, Amostra e duração

Rapale-Sede
(32 famílias)



Estaleiro &
Kalima
(64)

Fonte de Dados:
Base Topográfica Simplificada -CENACARTA-1999
Aldeia - INE_2007

Centro Nacional de Cartografia e Teledeteção
Av. Josina Machel, 537 - Edição 2013
www.cenacarta.com

O Estudo em Moçambique

Locais, Amostra e duração

- **Duração:** 14 meses- 2 meses de questionários iniciais, 12 meses de “Diários”. Termina em Julho de 2015
- **Financiamento:** CGAP (Banco Mundial)
- **Esta pesquisa com agricultores está ser realizada paralelamente na Tanzânia e Paquistão**
- **Outro Diários Financeiros realizados recentemente:** México, Quênia, EUA, Índia, África do Sul e Ruanda.

O Estudo em Moçambique

Questionários

Depois do recrutamento foram feitos 3 questionários adicionais antes de se iniciar com a recolha de dados dos diários

1. Recrutamento

Wealth Ranking com líderes locais e Questionário de Selecção



Questionários iniciais

1º questionário inicial “Q1”:

Sobre habitação, membros do agregado, nível de educação, principais culturas

2º questionário inicial “Q2”:

Fontes de rendimento e activos/ bens que os membros do agregado familiar possuem incluindo o valor

3º questionário inicial “Q3”:

Detalhes sobre todos os instrumentos financeiros utilizados pelo agregado familiar

O Estudo em Moçambique

Diários Financeiros - Questionários

1. Bem-estar do agregado familiar
2. Acontecimentos diários (problemas que tenham acontecido, p. ex.: problemas com a policia, ida ao médico, insegurança na comunidade)
3. Monitoria das Culturas (consumo, venda, perda e colheita da produção agrícola)
4. Fluxos de Caixa
 - Dinheiro em mão ou perdido
 - Rendimentos do agregado familiar
 - Despesas do agregado familiar
 - Fluxos financeiros (utilização dos instrumentos)
 - Venda e Compra de Activos
5. Mudanças desde a última visita (novos instrumento financeiro ou novos rendimento)
6. Acontecimentos importantes na vida do AF (casamento, divórcio, adopção de uma criança, funeral, acidentes, novo membro no AF)

O Estudo em Moçambique

Diários Financeiros - Questionários



Alguns resultados

Alguns Resultados

Perfil da amostra

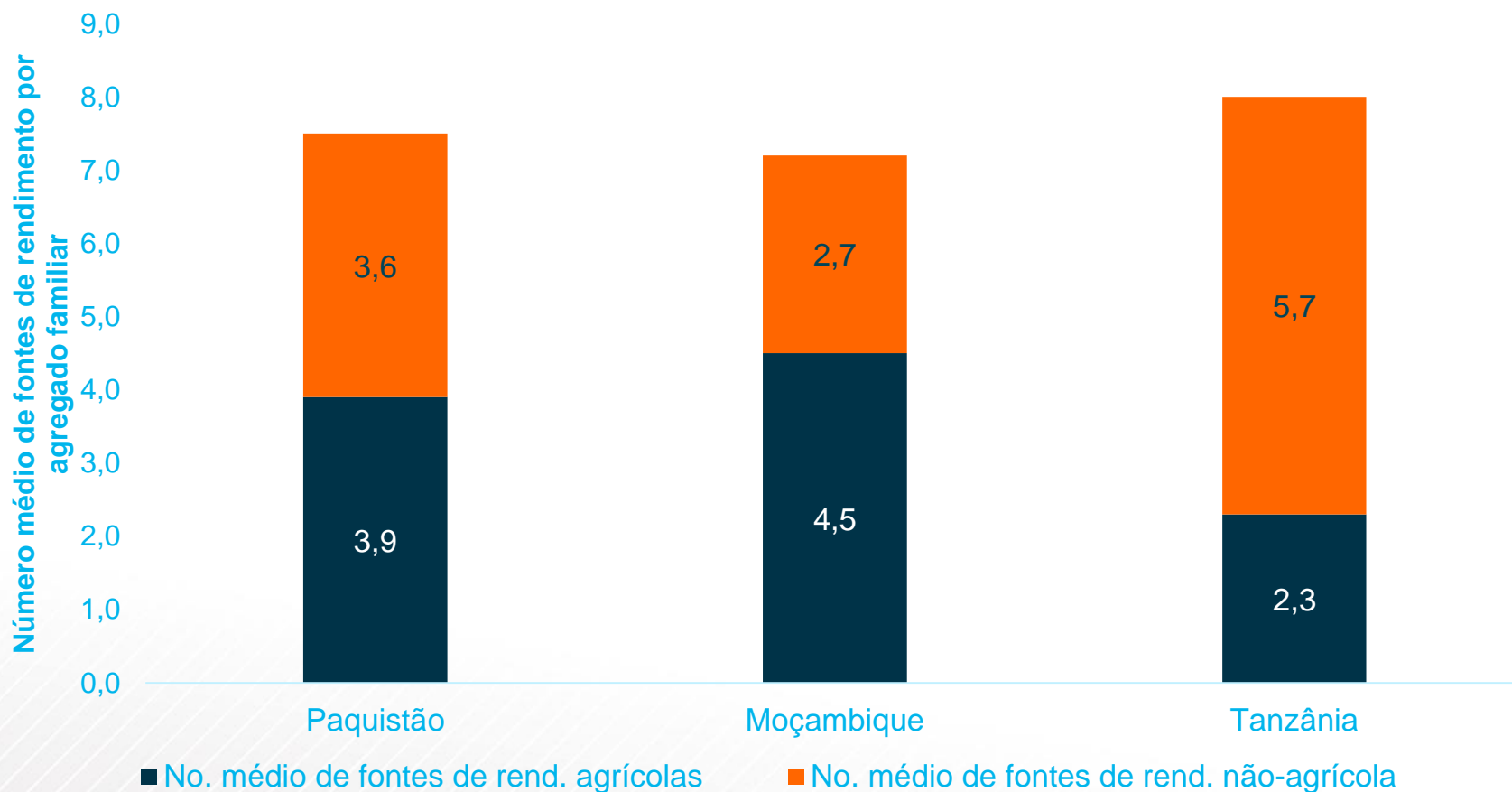
Amostra

Número total de agregados familiares	96
# médio de membros por agregado familiar	5.1
% de agregados chefiados por mulheres	20%
% de agregados que possuem alguma terra	90%
Tamanho médio das machambas (hectares)	1.5
% de AF que tiveram culturas destruídas no último ano	77%
% de AF que tiveram animais mortos no último ano	51%
% de AF que pelo menos um membro passou fome no último ano	65%
% de AF que perdeu casa/terreno	2%
Tempo médio de viagem dos agregados familiares para obter água	29 mins

Alguns Resultados

Dos três países em estudo Moçambique é o que tem mais fontes de rendimento agrícolas

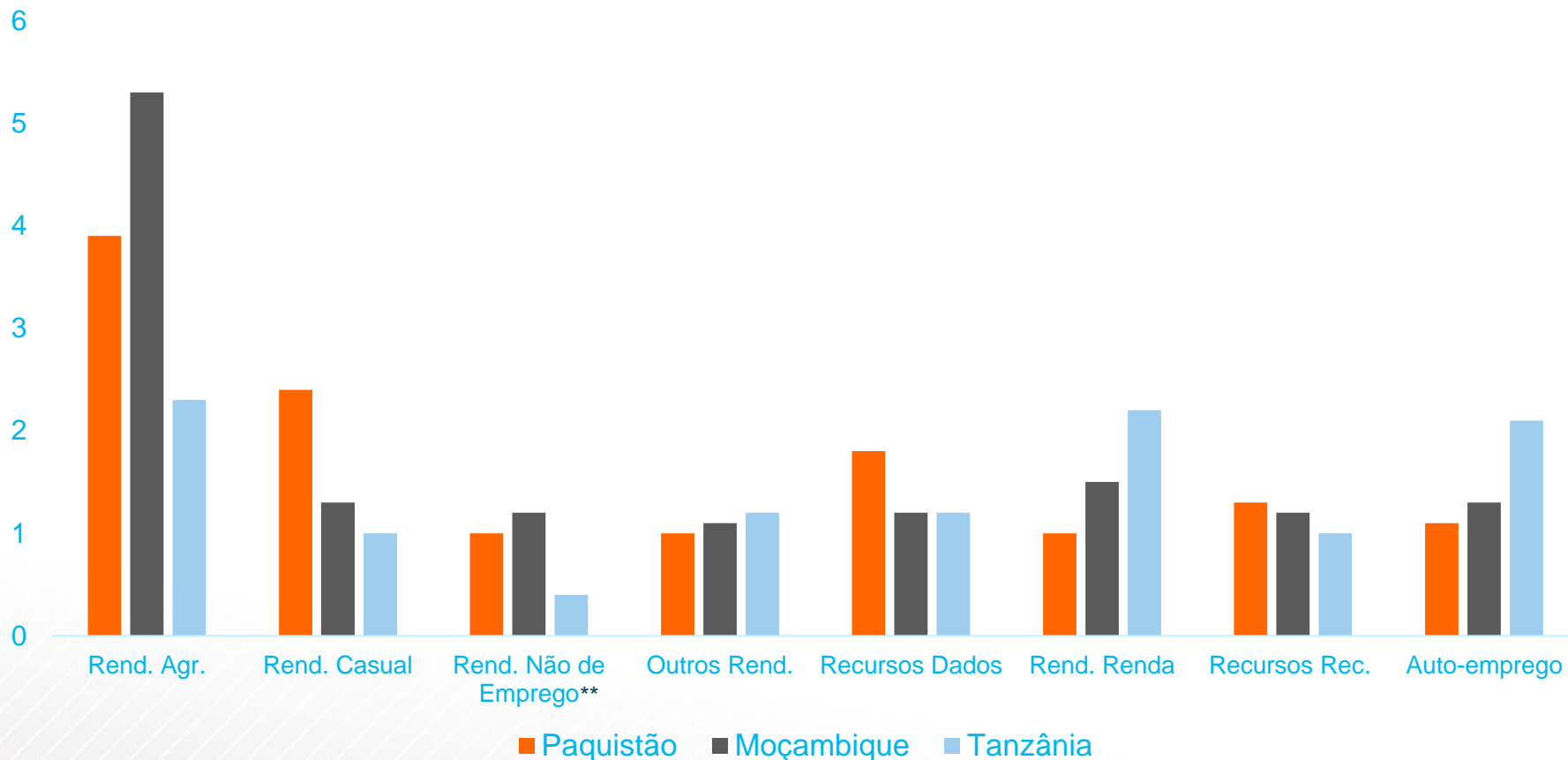
Número médio de fontes de rendimento (agrícola e não agrícola) por país



Alguns Resultados

As fontes de rendimentos não agrícola é bastante diversificada

Número de fontes rendimentos dos AF, por tipo*

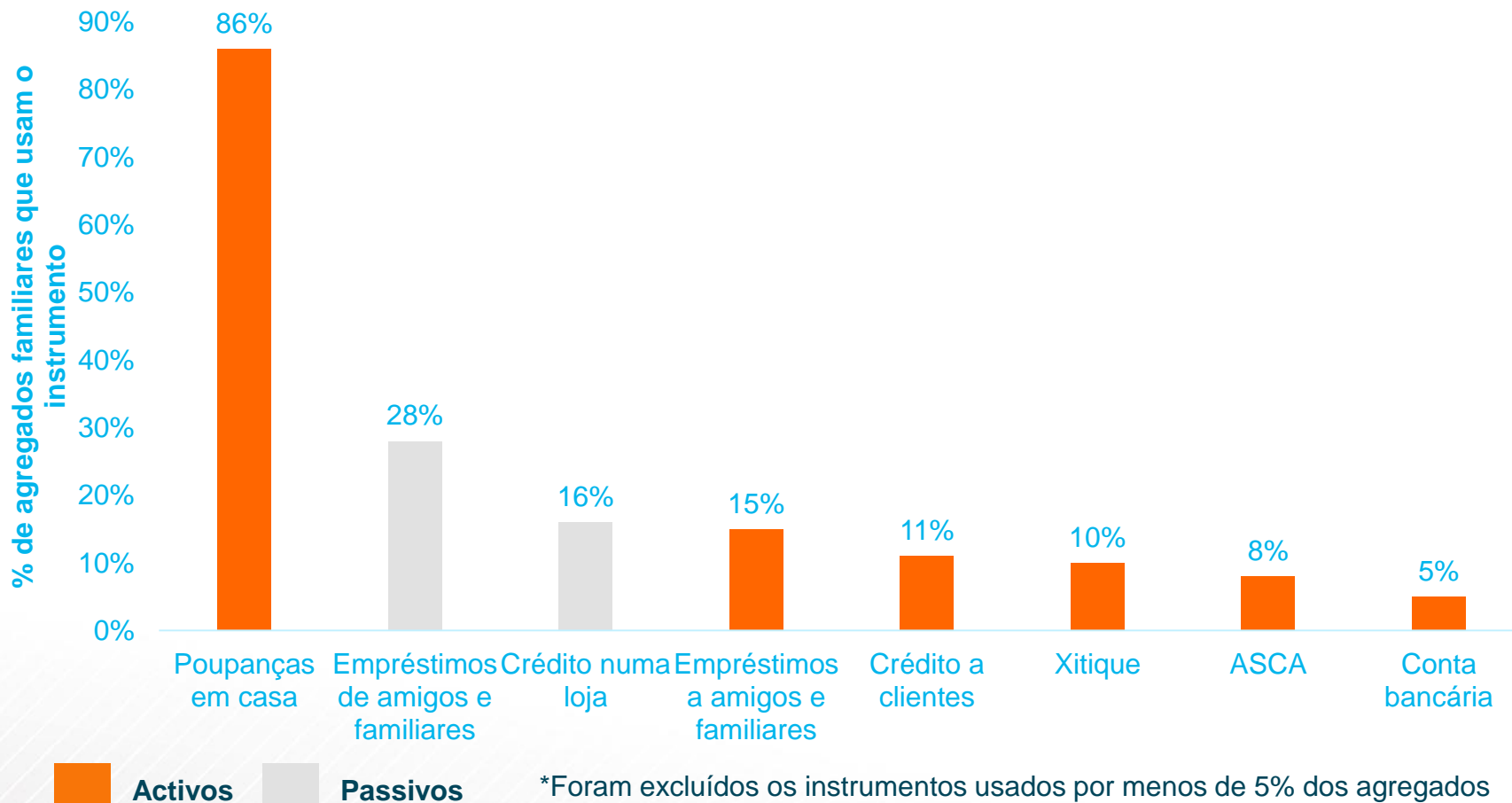


* Média entre agregados familiares com um tipo particular de rendimento

** Inclui subsídios do governo, doações de instituições religiosas, entre outros

Alguns Resultados

A poupança em casa é o instrumento financeiro mais usado



*Foram excluídos os instrumentos usados por menos de 5% dos agregados familiares, incluindo, investimentos num negócio de terceiros, ser guarda-dinheiro, empréstimos de grupos informais, penhora, usar guarda-dinheiro, compras a prazo entre outros (1%).

Alguns Resultados

Os diários financeiros captam não só o fluxo de despesas e rendimentos ...







Exemplo de um agregado familiar de Rapale num período de 2 semanas

		Valor	Saldo
Saldo da semana anterior		200 Mt	200 Mt
Primeira semana	Venda de cabanga (bebida tradicional)	200 Mt	400 Mt
	Compra de comida	250 Mt	150 Mt
	Depósito na ASCA	100 Mt	50 Mt
	Compra de medicamentos	5 Mt	45 Mt
	Venda de Tomate	600 Mt	645 Mt
	Compra de Stock	160 Mt	485 Mt
	Contribuição para o Xitique	200 Mt	285 Mt
	Venda de galinhas	90 Mt	375 Mt
Segunda semana	Compra stock para produzir cabanga	120 Mt	255 Mt
	Venda de Cabanga	170 Mt	425 Mt
	Compra comida	50 Mt	375 Mt
	Contribuição para o Xitique	200 Mt	175 Mt

Alguns Resultados

... mas também o fluxo de produtos agrícolas ...

Exemplo de um agregado familiar de Rapale num período de 2 semanas

		Colheita	Consumo	Venda
	Amendoim	-	2 kg	-
	Banana	30 kg	-	-
	Feijão	-	1 kg	-
	Mandioca	150 kg	-	-
	Milho	-	15 kg	-
	Tomate	40 kg	5 kg	40 kg

Alguns Resultados

... e o tipo de instrumentos financeiros utilizados

Exemplo de um agregado familiar de Rapale



Concede empréstimos a familiares e amigos

Oferece crédito aos clientes

Tem um empréstimo informal

Dinheiro na mão

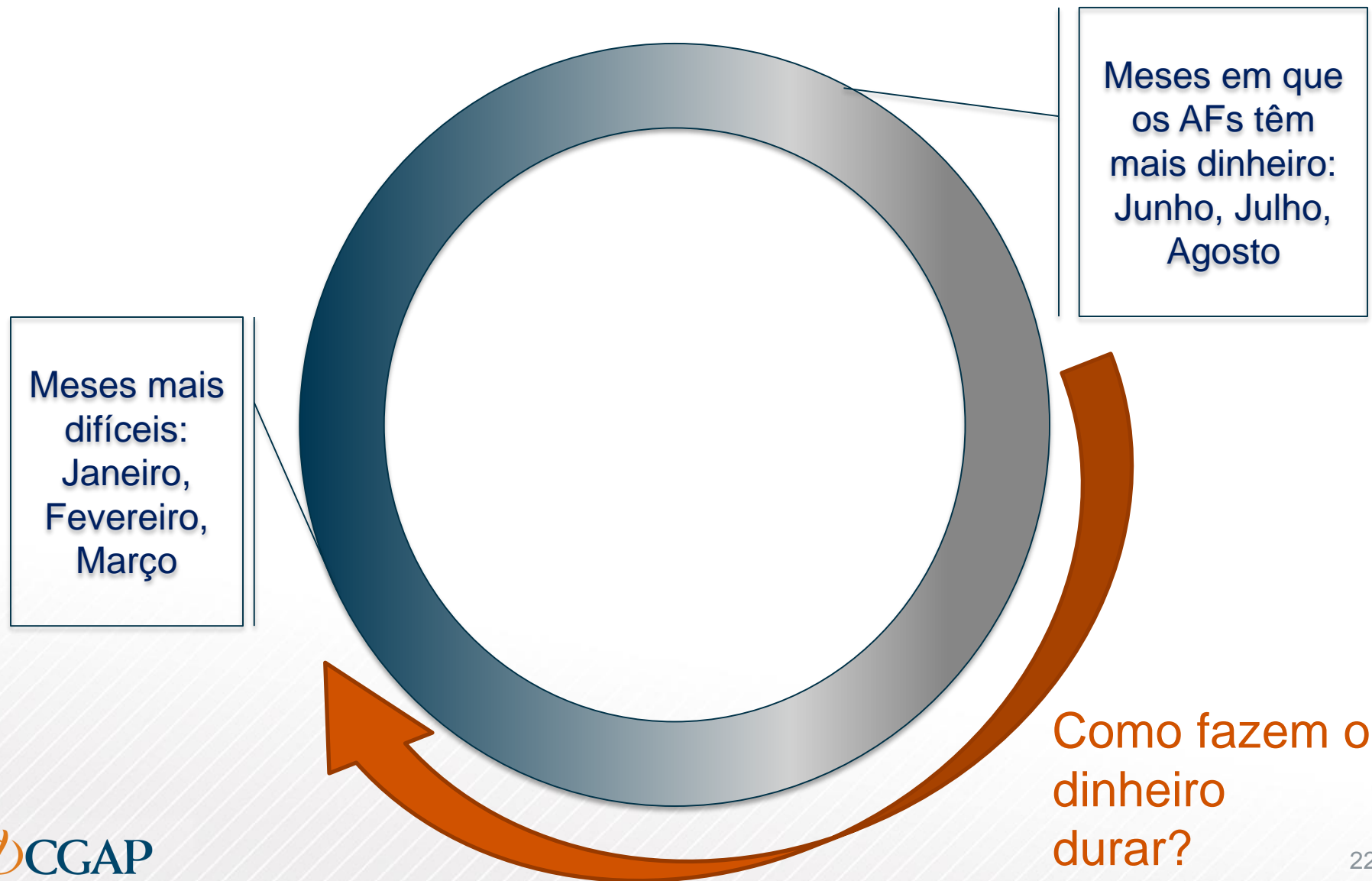
Poupança em casa

Participa de uma associação de poupança e empréstimo (ASCA)

Participa de um grupo de *Xitique*

Como fazem o dinheiro durar?

Idéias iniciais sobre os ciclos sazonais



**O que esperamos
aprender**

O que Esperamos Aprender

Informação Recolhida

- Informação sobre sazonalidade dos rendimentos e despesas;
- Riscos e pressões sofridas pelos AF e mecanismos de mitigação;
- Leque de necessidades de serviços financeiros;
- Níveis de utilização de instrumentos financeiros;
- Principais constrangimentos dos pequenos produtores

O que Esperamos Aprender

Acções que podem resultar dos Diários Financeiros

- Desenho de produtos apropriados
- Desenho de mecanismos de distribuição
- Desenho de intervenções que ajudem a reduzir os constrangimentos e riscos enfrentados pelo AF (extensão rural, silos)
- Responder algumas perguntas como:
 - Quais as reais necessidades das famílias de pequenos produtores em Moçambique?
 - Qual o propósito da inclusão financeira?

CGAP

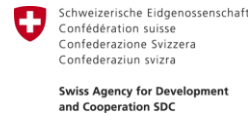
Advancing financial inclusion to improve the lives of the poor



Foreign Affairs, Trade and
Development Canada
Affaires étrangères, Commerce
et Développement Canada



BILL & MELINDA
GATES foundation



MetLife Foundation
Ensuring Access. Empowering Communities.



THE GOVERNMENT
OF THE GRAND DUCHY OF LUXEMBOURG

