

en breve



Número 21 / marzo 2011

UN AÑO AHORRANDO: PRIMEROS RESULTADOS DEL PROGRAMA PILOTO “PROMOCIÓN DEL AHORRO EN FAMILIAS JUNTOS”*

CAROLINA TRIVELLI/JIMENA MONTENEGRO/
MARÍA CRISTINA GUTIÉRREZ

La superación de la pobreza en América Latina y el Caribe, sigue siendo uno de los mayores desafíos para los países de la región. Según las cifras más recientes de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (LAC), la incidencia de la pobreza en 2008 alcanzó a 33% de la población total de la región, incluyendo a 13 % que vivía en condiciones de pobreza extrema o indigencia. Ello corresponde, aproximadamente a 180 millones de personas pobres y 71 millones de indigentes. Los países de LAC están realizando un esfuerzo considerable para brindar asistencia directa a sus ciudadanos más pobres a través de programas

de Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC), que buscan proporcionar recursos monetarios a los más pobres para que puedan satisfacer sus necesidades básicas, sujeto a una serie de condicionalidades.

En el Perú la pobreza es, aún, muy alta y está concentrada en la sierra rural del país, por lo que desde 2005, es ahí donde se centra el trabajo del Programa de TMC JUNTOS¹. Estos pro-

1.- El Programa Nacional de Apoyo Directo a los más Pobres - JUNTOS está dirigido a la población en mayor riesgo y vulnerabilidad. Centra su atención en niños de las regiones más pobres del país abordando directamente los efectos de la pobreza en la población infantil y promoviendo la inversión de las familias rurales pobres en la niñez. Su objetivo principal es promover el ejercicio de los derechos fundamentales de la población excluida a través de la articulación de la oferta de servicios de nutrición, salud, educación

* El documento completo está disponible en Proyecto Capital: <www.proyectocapital.org>.

gramas suelen carecer de acciones que provean alternativas de generación y/o acumulación de activos para las familias beneficiarias. En ese sentido resulta razonable preguntarse por alternativas que permitan complementar los programas de TMC con programas de acumulación de activos u otras estrategias de salida de la pobreza. Existen varias razones por las que un programa de TMC debería impulsar un proceso de inclusión financiera orientado a sus beneficiarios. Dicho proceso comenzaría con la apertura de cuentas de ahorro para el pago de la TMC y la movilización de sus ahorros, empleando como instrumentos la difusión de educación financiera y la entrega de estímulos al ahorro. Ejemplo de esto es que los programas de TMC y de inclusión financiera persiguen el mismo objetivo de dotar a la población tradicionalmente excluida de recursos e instrumentos que faciliten su salida de la pobreza, otro ejemplo podría ser que proporcionan instrumentos que facilitan el proceso de graduación de las familias receptoras de la TMC, o bien que brindan a los receptores de la TMC la oportunidad de ahorrar en forma segura, entre otras razones².

Es así como el programa JUNTOS, tomando como

e identidad. El grueso de los hogares beneficiarios del programa, son en su mayoría quechua hablantes se ubica en la sierra, región que concentra un poco más del 90% de los beneficiarios del Programa. Estos hogares son pobres y su acceso a servicios básicos de agua, luz y desagüe es limitado. Así mismo la principal fuente de ingresos de estos hogares es la actividad agrícola por cuenta propia, que corresponder por lo general a la pequeña agricultura. En promedio, estos hogares poseen cinco miembros y los niveles de educación son bastante limitados, primaria completa como promedio.

2. Para mayor información consultar la versión completa del documento o el portal web del Proyecto Capital (<www.proyectocapital.org>).

ejemplo dos experiencias previas, el Proyecto de Desarrollo Corredor Puno-Cusco y el programa de Desarrollo Sierra Sur, diseñó (e implementó a partir del 2009), en alianza con el Banco de la Nación, AgroRural, la ST-CIAS y con asistencia técnica del Proyecto Capital, un programa piloto orientado a dotar de herramientas financieras a las 3.800 beneficiarias de Juntos de dos localidades del país, Coporaque y San Jerónimo, a través del uso y manejo de cuentas de ahorros. Como hemos mencionado, este programa piloto se planteó como un medio para brindar herramientas financieras que permitan sentar las bases para posibles estrategias de salida de la pobreza para las beneficiarias del Programa JUNTOS.

OBJETIVO

El programa piloto de ahorro “Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS” tiene como objetivo “promover y fomentar con las beneficiarias del Programa JUNTOS el acceso y uso de servicios financieros, en especial el uso de sus cuentas de ahorro y el ahorro financiero”. Este programa piloto de promoción del ahorro busca contribuir a mejorar las condiciones de vida de las familias beneficiarias, a través de su inserción en el sistema financiero formal; generando en los hogares rurales pobres capacidades básicas para iniciar y consolidar actividades productivas, mediante la movilización del ahorro formal y el manejo eficiente de liquidez, a fin de promover la auto sostenibilidad del hogar y su graduación progresiva de la condición de pobreza extrema³.

3. Este programa piloto de ahorro es el primero de una serie de programas similares que el Proyecto Capital acompaña en distintos países de América Latina.



COMPONENTES

El programa piloto de ahorro se articula alrededor de tres componentes. El **primero** corresponde a la **capacitación y sensibilización financiera** que AgroRural brinda a las mujeres beneficiarias⁴. Esta busca transmitir a las beneficiarias conocimientos básicos sobre el funcionamiento del sistema financiero formal y sus características, los principales productos y servicios que ofrece, así como las ventajas que brinda en términos de seguridad

4. Las mujeres beneficiarias del programa piloto son reunidas en grupos de 20 a 30 personas. Las capacitaciones consisten en un taller por día, por cada grupo. Este taller corresponde a un solo módulo de capacitación, dada la densidad del conocimiento impartido. AgroRural considera que dado dos meses se puede iniciar la capacitación del siguiente módulo. En total las beneficiarias, reciben una capacitación de tres módulos: el sistema financiero, los servicios financieros y el programa de desarrollo agrario rural AgroRural.

y confianza. Al mismo tiempo, ofrece pautas para mejorar el manejo de los flujos del ingreso al interior del hogar, fomentando el valor del ahorro como medio para la capitalización de la familia como un instrumento eficaz en la lucha contra la pobreza.

El **segundo**, al **acompañamiento financiero** que los facilitadores de Juntos y AgroRural dan a las mujeres, a modo de seguimiento y reforzamiento. Finalmente el **tercero**, desarrolla y fortalece los contenidos anteriores, implementando un mecanismo de **incentivos al ahorro** entre las beneficiarias del programa piloto, a través del sorteo y la entrega de premios. El incentivo consta de un sorteo bimestral de canastas de víveres con artículos de primera necesidad, a dos beneficiarias por distrito. Para participar, las beneficiarias deben cumplir con los siguientes criterios: i)



no haber sido suspendidas por el Programa JUNTOS en el mes anterior al sorteo; para ello deben haber cumplido con las responsabilidades en educación y salud, asumidas con el Programa y, ii) tener saldos positivos en sus cuentas de ahorro mayores a cero. De esta forma se busca promover que las beneficiarias del Programa cumplan con las responsabilidades, incorporen en su vida una cultura del ahorro y que ensayen nuevas estrategias de manejo de liquidez.

A fin de documentar cómo las mujeres beneficiarias del programa piloto de ahorro se han ido relacionando con el programa, hemos realizado un seguimiento a un grupo de mujeres ahorristas (23) que llevaba un año participando en el programa. Buscábamos entender la

lógica detrás del uso de la cuenta de ahorros en los hogares rurales de extrema pobreza, así como sus preferencias en relación con el ahorro tradicional (no monetario) y el ahorro financiero formal. A grandes rasgos hemos encontrado que las mujeres destinan la mayor parte de sus ahorros a cubrir los gastos asociados a la salud y educación de sus hijos. Esto resulta sumamente importante, ya que nos permite observar cómo el Programa Piloto "Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS" hace posible que las mujeres beneficiarias refuercen el cumplimiento de los objetivos generales del Programa JUNTOS; y al mismo tiempo cómo buscan estas mujeres generar recursos para capitalizarse en un futuro y, para enfrentar emergencias que afecten al hogar o a sus fuentes de ingreso.



PRINCIPALES DATOS Y RESULTADOS

■ **Las mujeres han aprendido a utilizar sus cuentas de ahorro para dejar o retirar parte de la TMC que reciben de JUNTOS.** Antes del inicio del programa piloto de promoción del ahorro, 84% de las mujeres beneficiarias de JUNTOS en San Jerónimo no ahorraba. Es decir que a octubre de 2010 mantenían un saldo menor a S/. 10 en su cuenta⁵. Lo mismo sucedía con 72% de las beneficiarias de Coporaque. Un año después, entre setiembre y octubre de 2010, encontramos que sólo 5% de las beneficiarias en San Jerónimo y 11% de las de Coporaque no ahorraban, mantenían saldos menores a S/. 10 en su cuenta. Las beneficiarias utilizan la cuenta de ahorro de una manera sostenida, ahorran en esa cuenta una parte de la TMC otorgada por JUNTOS y retiran los montos ahorrados.

■ **Los ahorros de las beneficiarias están aumentando a lo largo del tiempo.** De las mujeres beneficiarias de JUNTOS que no ahorraban al inicio del programa piloto de promoción del ahorro buena parte pasó a tener saldos entre S/. 10 y S/. 50 luego de un año de implementado el programa. Como muestran los siguientes dos gráficos, hasta el mes de agosto del año 2010 se registró un incremento continuo de los saldos acumulados en las cuentas para la mayoría de las mujeres ahorristas. En San Jerónimo, 88% de las beneficiarias logro ahorrar algo más de S/. 100 en dicho mes, al igual que el 86% de las beneficiarias de Coporaque. Luego, en octubre del año 2010, se registró un descenso en los saldos que mantenían las ahorristas de

ambos distritos. Como muestran los gráficos, más del 80% de las ahorristas redujo el saldo que tenían en sus cuentas hasta ese momento. Es decir, usaron sus cuentas.

Gráfico 1.

San Jerónimo: Porcentaje de mujeres beneficiarias con movimientos en sus cuentas de ahorro (diciembre 2009 - octubre 2010)

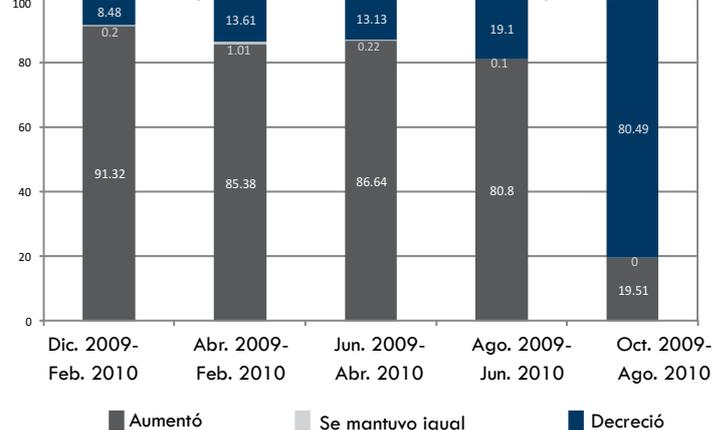


Fuente: Base de datos del Banco de la Nación.

Elaboración: IEP - Proyecto Capital.

Gráfico 2.

Coporaque: Porcentaje de mujeres beneficiarias con movimientos en sus cuentas de ahorro (diciembre 2009 - octubre 2010)



Fuente: Base de datos del Banco de la Nación.

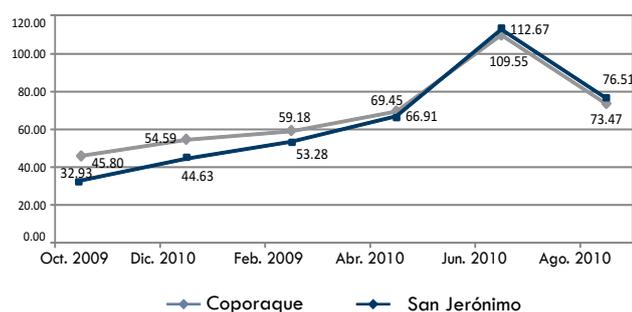
Elaboración: IEP - Proyecto Capital.

5. 1 US \$ = S/. 2.75.

El monto promedio en las cuentas de las beneficiarias del programa piloto de promoción del ahorro en Coporaque aumentó de S/. 45.80 en octubre de 2009 a S/. 73.47 a agosto de 2010. Asimismo, la mediana de los montos aumentó de S/. 20.84 a S/. 50.16 durante el mismo periodo. En el caso de San Jerónimo, el monto promedio en las cuentas de las beneficiarias que participan en el piloto pasó de S/. 32.93 a octubre de 2009 a S/. 76.51 a agosto de 2010. La mediana de los montos aumentó de S/. 5.55 a S/. 50.18. Como muestran los gráficos siguientes, se puede observar que los saldos promedios que mantienen las ahorristas, de ambos distritos, en sus cuentas crecen de manera constante hasta mediados de año (junio 2010) registrando una fuerte caída hacia el mes de agosto. Esto se debe a que probablemente todas las ahorristas han utilizado parte de sus ahorros para solventar los gastos de la campaña agrícola.

Gráfico 3.

Evolución del promedio de los saldos de las beneficiarias del Programa Piloto "Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS" octubre 2009 - octubre 2010)

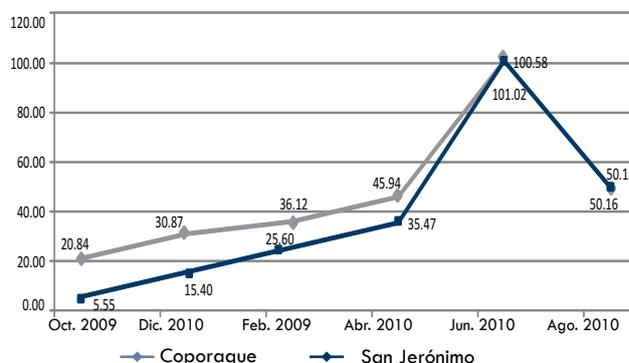


Fuente: Base de datos del Banco de la Nación.

Elaboración: IEP - Proyecto Capital.

Gráfico 4.

Evolución de la mediana de los saldos de las beneficiarias del Programa Piloto "Promoción del Ahorro en Familias JUNTOS" octubre 2009 - octubre 2010)



Fuente: Base de datos del Banco de la Nación.

Elaboración: IEP - Proyecto Capital.

- **Las beneficiarias del programa piloto de ahorro han logrado movilizar importantes montos de dinero.** Tanto en Coporaque como en San Jerónimo, el monto de los recursos inmovilizados en las cuentas de las beneficiarias del programa JUNTOS creció de manera considerable durante el primer año del programa piloto, pasando de cerca de S/. 80.000 a S/. 300.000.
- **Las beneficiarias del programa piloto ahorran de manera tradicional, pero también tienen ahorros financieros formales.** Es necesario recordar que los pobres rurales han ahorrado desde siempre y de múltiples formas. Ahorran dinero en su casa y lo guardan debajo del colchón, en alguna alcancía, en costales de semillas, en panderos, etcétera.

"Antes de ahorrar en el banco ahorra también sí... en el chanchito lo guardaba... siempre he ahorrado mami... por ser pobre uno necesita tener siempre su ahorrito".
(Emperatriz Taco Ccori - 38 años - conviviente - dos hijos - Coporaque - Espinar)



- **Las mujeres han interiorizado la importancia del ahorro financiero formal y sus ventajas, como seguridad, privacidad, control y manejo de liquidez.**

"Anteriormente hacia así [ahorraba en alguna parte de su casa] pero desde que empezó el ahorro [el Programa Piloto de Promoción al Ahorro] prefiero juntar en el banco... es más seguro ahí... además poquito a poquito estoy ganando plata... algunos dentro del colchón así lo ponen, siempre se hacen robar... sé de una señora que había guardado 400 soles en su casa y unos ladrones se lo habían llevado. No es seguridad el chanchito, dentro del colchón... en el banco es más seguro".
(Herlinda Buleje Navio - 33 años - casada - tres hijos - San Jerónimo - Andahuaylas)

La importancia del ahorro formal para estas familias radica en la posibilidad de acumular recursos que permitan generar, luego, ingresos permanentes al interior del hogar a través del establecimiento de algún negocio familiar u otro tipo de emprendimiento productivo.

"Quiero poner una tiendita aquí en este sector de Pui-so, más arriba no hay. Para eso quiero ahorrar más".
(Rosa Altamirano Pahuara - 25 años - casada - tres hijos - San Jerónimo - Andahuaylas)

- **La fuente de ahorro principal de las beneficiarias del programa piloto es la TMC de Juntos.** La mayoría destina una fracción de la transferencia que recibe a incrementar los saldos de sus cuentas de ahorro. Se trata, por lo general, de montos bastante pequeños que fluctúan entre S/. 10 y S/. 90, dependiendo de las necesidades de consumo de cada hogar.

"Siempre dejo 20 soles de lo que recibo, hay veces que dejo 10 soles no más, otras veces 30 soles... tengo mis dos chanchas que están preñadas, voy a vender sus crías y el dinerito que gane ya lo voy a ahorrar, lo voy a juntar".
(Herlina Buleje Navio - 33 años - casada - tres hijos - San Jerónimo, Andahuaylas)



- **Las cuentas de ahorros son una herramienta importante.** Las beneficiarias ven la cuenta de ahorro como una herramienta que les permite utilizar mejor su dinero, enfrentar emergencias que ellas y sus hijos puedan sufrir y mantener algunos recursos inmovilizados en la cuenta, de manera tal que los puedan invertir en actividades que mejoren la calidad de vida de sus hijos o en alguna iniciativa orientada a generar nuevas fuentes de ingreso.

“Siempre el ahorro es importante, uno no sabe en qué momento le van a faltar las cosas y sería lamentable no tener... para cuando se enferman los hijos así... es una buena forma para comprar algo también, de empezar un negocio.”
(Yaneth Flores Vargas- 31 años- separada- dos hijas- San Jerónimo, Andahuaylas)

“Estoy ahorrando para mis hijos más que todo... para que sean profesionales... ya no que sean como yo.”
(Matilde Huamani Hala - 36 años- casada - tres hijos- Coporaque, Espinar)

- **La educación financiera ha generado procesos de empoderamiento entre las beneficiarias del programa piloto de ahorro.** Haber aprendido a trabajar con el sistema financiero y a usar sus servicios les ha brindado la oportunidad de elevar su autoestima y valorarse a sí mismas. Les ha permitido reconstruir una ciudadanía negada por mucho tiempo.

“Soy una mujer que ahorra en el banco y que va al banco a hacer sus depósitos, ya sé retirar mi plata, ya sé ahorrar... soy más mujer que antes... nadie me va a quitar mi plata ni tampoco nadie puede engañarme.” (Emperatriz Taco Ccori - 38 años- conviviente- dos hijos- Coporaque, Espinar)

- **La cuenta de ahorro no es el único servicio financiero utilizado por las beneficiarias.** Algunas —sobre todo las más empoderadas— ya usan otros servicios financieros. Sin embargo, la mayoría no piensa en so-

licitar un préstamo por temor a no poder pagarlo y a las altas tasas de interés. Ahora, hay mujeres que sí lo han hecho, por lo general para mejorar sus viviendas o para que sus hijos cursen estudios superiores. Algunas, además, saben realizar giros o transferencias.

“Por temor a los intereses, no, no saco dinero.”
(Roxana Huilca Chullo - conviviente - un hijo - Coporaque, Espinar)

“Dos meses atrás, mi papá me ha mandado plata del valle, mis hermanos están estudiando allá en el Cusco. Me mandó de allá. Y yo de acá les he girado.”
(Luzmila Medina Gonzales - 30 años - conviviente - dos hijas - San Jerónimo, Andahuaylas)

LAS MUJERES AHORRISTAS RURALES BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA PILOTO DE AHORRO QUIEREN Y PUEDEN AHORRAR

Los resultados que mostramos en este documento dan cuenta de que las mujeres rurales están interesadas en el sistema financiero —les es útil— quieren y pueden utilizarlo. Pero, para ello requieren información inicial sobre lo que el sistema les puede ofrecer; así como, un esquema que les permita resolver sus dudas. Son necesarios también mecanismos que reviertan la desconfianza con la que se acercan en un primer momento al sistema.

Hoy la mayoría de las mujeres ya confía en el sistema financiero. El producto financiero promovido por el programa piloto de promoción del ahorro, es decir la cuenta de ahorros, les da control sobre sus recursos y seguridad.

Las ahorristas han aprendido a usar sus cuentas. Queda claro, entonces, que sí es posible que aprendan a utilizar otro tipo de servicios como créditos, giros, transferencias y depósitos.

Este primer año del programa piloto de promoción del ahorro ha abierto nuevas preguntas y renueva muchos de los debates presentes en la literatura y en la práctica sobre el rol del sistema financiero y los procesos de inclusión financiera en las oportunidades para los más pobres, para que logren salir de su condición de pobreza. Este programa piloto constituye

una valiosa oportunidad para continuar estudiando y entendiendo las demandas financieras de las mujeres pobres y sus familias; así como para identificar los cuellos de botella y posibles soluciones, que enfrentan los distintos actores como los intermediarios financieros, las entidades públicas, etcétera, para potenciar los procesos de inclusión financiera.●

Carolina Trivelli / Jimena Montenegro /
María Cristina Gutiérrez
IEP, Instituto de Estudios Peruanos



Esta publicación es posible gracias al apoyo de la Fundación Ford.



El contenido del presente documento puede ser utilizado siempre y cuando se cite la fuente.
