

# enbrevé



Número 3 / enero 2009

---

## LAS PRIMERAS AHORRISTAS DEL PROYECTO CORREDOR: EVIDENCIA DE LA PRIMERA COHORTE DE AHORRISTAS DE UN PROYECTO PILOTO

CAROLINA TRIVELLI / JOHANNA YANCARI

El Proyecto de Desarrollo del Corredor Puno-Cusco (Proyecto Corredor) es una iniciativa del Estado peruano que promueve el desarrollo de pobladores rurales en la sierra sur del país. La intervención fue concebida para un periodo de seis años y es ejecutada por el Ministerio de Agricultura. El proyecto consta de dos grandes componentes, uno orientado al desarrollo y fortalecimiento de los mercados de asistencia técnica y otro que busca asistir a los pobladores rurales pobres en el uso de servicios financieros, para lo cual se implementó un programa dirigido a mujeres. Este busca facilitar el acceso y la relación con el sistema financiero; así como fomentar una cultura de orientada a favorecer procesos de capitalización individual y reducción de vulnerabilidad. Esto supuso que un grupo abriera y usara una cuenta individual de ahorros en una entidad financiera formal. Dicho ahorro se incentivaría con bonificaciones,

que sólo podrían ser retiradas una vez terminado el proyecto.

A lo largo de 2007, un primer grupo de ahorristas culminó su contrato con el proyecto, brindando una oportunidad para entender mejor tanto la relación de las mujeres con el sistema financiero formal y sus ahorros; como la efectividad –o no– del proyecto en promover el uso de servicios financieros para mejorar las condiciones de vida de las ahorristas. En este marco, y gracias a la colaboración e interés del mismo Proyecto Corredor, de ICCO y de la Fundación Ford, se realizó esta investigación.

Se planteó como objetivo general averiguar qué harían las mujeres ahorristas una vez que culminara su contrato de ahorro bonificado

---

\* El documento completo está disponible en la página web del Proyecto Capital: [www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)



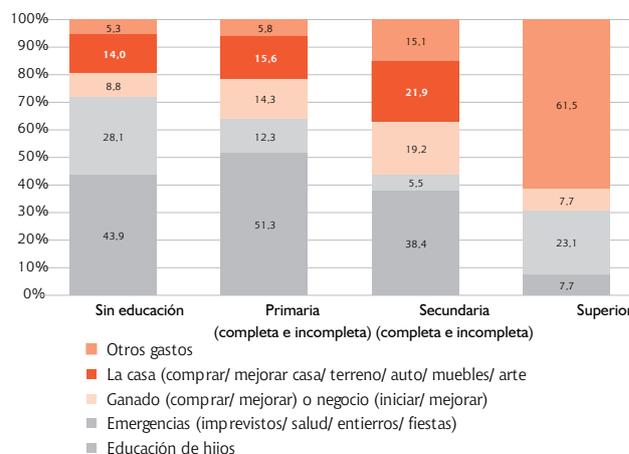
con el Proyecto Corredor; conocer si se cerró o no la cuenta, y qué razones motivaron tal decisión. Se planteó, también, identificar las percepciones generales –ventajas y desventajas– de las ahorristas sobre el programa.

Para responder a estas cuestiones, durante febrero y marzo de 2008 entrevistamos a 297 ahorristas, de las cerca de 1 300 pertenecientes a 70 grupos de ahorro (GA) de las tres oficinas locales del proyecto (OLP): Sicuani, Juliaca y Urubamba que culminaron su contrato con el proyecto en 2007. Todas eran mayores de edad y en su mayoría madres de familia con escasos recursos económicos y bajos niveles educativos. Se realizaron, también, entrevistas en profundidad con mujeres ahorristas, con mujeres que no participaron del Proyecto, con personal de las entidades financieras y con el equipo del proyecto, en particular con los facilitadores financieros.

## EL PROGRAMA DE AHORRO PARA MUJERES DEL PROYECTO CORREDOR

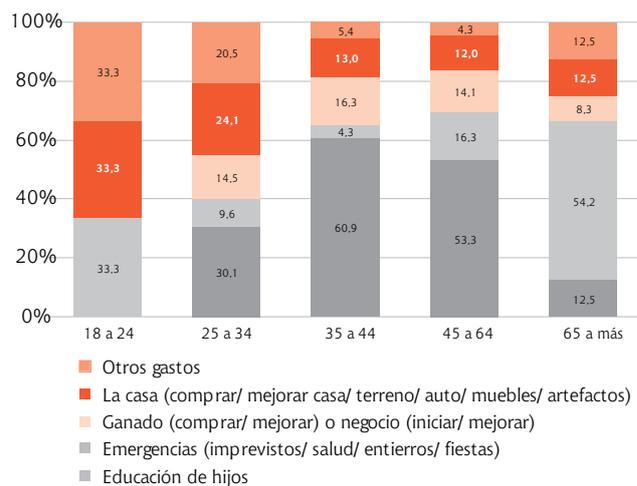
Para ilustrar cómo opera este componente, tomaremos un caso representativo: un grupo de 20 mujeres de una comunidad se entera del programa y comunica al proyecto su interés en participar. Para ello, las mujeres deben, demostrar que son un grupo, que quieren ahorrar y que tienen una propuesta de ahorro que da cuenta de los orígenes de los recursos. El proyecto, entonces, les asigna un facilitador financiero para que las capacite. La capacitación termina con una visita guiada a una institución micro financiera regional. Luego, las mujeres proceden a abrir sus cuentas y comienzan a ahorrar.

### Motivos para comenzar a ahorrar, por nivel educativo



Fuente: Encuesta a mujeres apoyadas por el Proyecto Corredor.

### Motivos para comenzar a ahorrar, por rangos de edad



Fuente: Encuesta a mujeres apoyadas por el Proyecto Corredor.

Para abrir la cuenta además de llevar su documento de identidad y el monto designado tienen que definir con su grupo de ahorro un plan que les permita incrementar sus saldos personales. En adelante, cada ahorrista puede usar su cuenta para incrementar su saldo o retirar recursos. Hasta esta etapa, el proyecto asiste a las mujeres para “acceder” al



sistema financiero por medio de cuentas de ahorros.

Estas cuentas están sujetas a las mismas exigencias que cualquier otra cuenta de las instituciones financieras. Además, el Proyecto Corredor ofrece bonificaciones complementarias al esfuerzo de ahorro. A cada mujer que abre una cuenta se le asigna un incentivo equivalente al 100% de su depósito inicial, que se deposita al momento de la apertura una vez al mes.

También se entregan incentivos por incrementar los saldos y equivalen al 25% del incremento. Las mujeres pueden, asimismo, obtener incentivos de capitalización equivalentes al 20% del monto retirado de su cuenta. El proyecto aprueba incentivos para tres tipos de gastos: educación para los niños, salud de la usuaria o de sus hijos e inversiones comerciales.

Entre 2003 y octubre de 2007 el Proyecto Corredor trabajó con 7 406 mujeres. Al 30 de octubre de 2007, el proyecto había

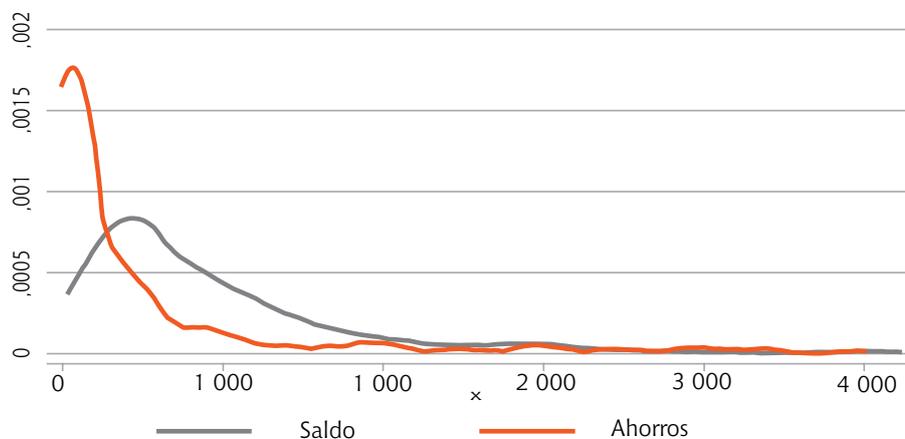
efectuado depósitos por cerca de S/. 1.77 millones en incentivos a los ahorros de las mujeres. La mitad corresponde a incentivos por incremento en los saldos de las cuentas, 34% fue entregado al momento de la apertura de las cuentas y 17%, como incentivos por capitalización.

### ALGUNOS DATOS Y RESULTADOS

Sobre la apertura de las cuentas de las ahorristas:

1. El Proyecto Corredor interesó a dos entidades financieras formales de corte regional y pequeña escala: CREDINKA y Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes (CRAC Los Andes).
2. Las cuentas se abrieron en promedio con S/. 79, los rangos variaron entre S/. 10 y S/. 200.
3. Las mujeres abrieron sus cuentas con recelo. La desconfianza fue desapareciendo gracias a capacitaciones financieras y al conocimiento sobre el Fondo de Seguro de Depósitos. Sin embargo,

**Gráfico 11**  
Distribución del saldo al cierre del convenio y de los ahorros en el momento de la encuesta



Fuente: Encuesta a mujeres ahorristas apoyadas por el Proyecto Corredor.



ésta se debilitó debido a experiencias negativas, como retraso del gobierno en el depósito de las transferencias, rotación de los facilitadores, demora en la implementación de un software adecuado en las entidades financieras.

4. A lo largo de 48 meses las mujeres hicieron depósitos, en promedio, por un total de S/. 1 471. Además, el proyecto depositó en promedio cerca de S/. 300 en cada cuenta y las entidades financieras pagaron casi S/. 75 por intereses.
5. Las ahorristas usaron sus cuentas y los montos ahorrados.
6. Entre retiros y depósitos las ahorristas contaban, al cierre de los contratos, con un saldo de casi S/. 700.
7. Las mujeres destacaron cinco razones para ahorrar: educación; formación de un capital en efectivo sin propósito predefinido; mejora o creación de negocios; mejora de vivienda; y emergencias. Estas motivaciones variaban según edad y nivel educativo.
8. Finalizados los contratos, las ahorristas retiraron tanto los montos ahorrados, como los incentivos. Al momento de la encuesta mantenían, en promedio, S/. 370, en un rango de S/. 5 000 a S/. 0.
9. Finalizados los contratos, 57% retiró todos sus ahorros e incentivos para cubrir, en primer lugar, gastos de educación y salud de sus hijos (41%); para un negocio incluyendo la compra de animales (34%) y, en tercer lugar, para gastos o mejoras en la vivienda (33%).

10. Las mujeres que señalan que no seguirán ahorrando afirman que carecen de recursos, que ya no hay incentivos o que las entidades financieras pagan bajos intereses.

#### **Ventajas y desventajas del ahorro financiero:**

1. Las ventajas y desventajas del sistema de ahorro financiero están en estrecha relación con las del ahorro tradicional. Entre las desventajas del ahorro tradicional encontramos, inseguridad de guardar el dinero en casa (60%), riesgo de malgastarlo (11%) y baja rentabilidad (9%). Entre las ventajas las mujeres mencionaron accesibilidad y disponibilidad (56%) y rentabilidad (28%). El 15% de ahorristas no encontró ninguna ventaja.
2. Entre los aspectos negativos del ahorro financiero, señalaron altos costos de transacción (21%), baja rentabilidad (35%) y deficiente servicio de las entidades financieras (16%).
3. Entre las características positivas mencionaron seguridad (67%), divisibilidad (72%) e intereses generados (22%), así como la privacidad del ahorro y el control que pueden ejercer sobre éste.

En general, el programa de ahorro financiero ha resultado atractivo para las usuarias en tanto ha significado la acumulación de capital y una manera de reducir la vulnerabilidad de sus ahorros. Prueba de ello, 93% de las ahorristas con saldo positivo señaló que continuará ahorrando.



El ahorro financiero ha fortalecido, además, su capital social y generado mayor independencia.

También se puede decir, que el Proyecto Corredor ha logrado su objetivo en la medida en que el uso de las cuentas les ha permitido explorar y utilizar otros servicios financieros. Hay que señalar, sin embargo, que las que más utilizan el sistema son las que poseen más recursos, actividades comerciales y lazos con migrantes así como las que están a menor distancia de las entidades financieras. El proyecto desarrolló, también, una metodología para que las mujeres rurales accedan al sistema financiero y junten un pequeño capital.

De las 297 ahorristas entrevistadas, 52 (17,5% del total) señalan tener hoy una cuenta de ahorro a plazo fijo; de ellas, ninguna había tenido una cuenta de ahorros antes del programa del Proyecto Corredor.

A MODO DE CONCLUSIÓN PROPONEMOS TRES TEMAS QUE CONSIDERAMOS IMPORTANTE DISCUTIR:

1. **Las mujeres rurales tienen capacidad e interés en ahorrar en el sistema financiero**

Las mujeres quieren seguir ahorrando, usando sus cuentas y otros servicios financieros. La cuenta de ahorros constituye un instrumento para afrontar emergencias y pensar en el futuro.

Si bien las ahorristas acumularon recursos y recibieron incentivos, no queda claro que ello evidencie realmente un proceso de capitalización. Luego de cuatro años efectuando depósitos y retiros, las ahorristas terminaron con un saldo de S/. 670 en sus cuentas; monto importante para ellas pero difícilmente suficiente para lograr una variación significativa en su dotación de activos.

2. **El acceso al sistema financiero y el uso de sus servicios requiere soporte durante la fase inicial**

Quizá una de las principales lecciones que deja esta experiencia es que las clientas potenciales a pesar de no poseer información sobre el sistema, ni modos de acceso sí logran insertarse una vez que lo conocen, que entienden cómo funciona y que ganan un mínimo de confianza. Por ello, el programa de educación financiera, la visita guiada a la institución financiera y un soporte presencial fueron clave.

La pregunta pendiente es por qué en el Perú, en donde existe un desarrollo microfinanciero especialmente interesante por su grado de formalidad y solidez, no hay políticas de información sobre acceso y uso del sistema financiero.

### 3. Las ahorristas ganaron más que acceso al sistema y un pequeño capital

Empoderamiento de las mujeres. Las ahorristas son conscientes de que son dueñas de sus ahorros y que ellas y sólo ellas pueden efectuar retiros.

El ahorro individual con soporte grupal abre también una oportunidad para generar capital social. El GA se ha convertido en un referente valioso para emprender negocios, para pedir ayuda en caso de alguna emergencia y para relacionarse mejor con otras mujeres de la localidad.

Nuevas oportunidades de negocios. La mayoría de ahorristas tiene negocios o realiza actividades económicas que generan algún ingreso. El 60% manifestó haber emprendido negocios antes del proyecto con sus ahorros guardados de

manera tradicional y sólo el 2% señaló haber iniciado su negocio con un crédito. No hay razón para pensar que esto cambiará en el futuro. Por ello favorecer los ahorros de las mujeres es ofrecerles una mejor oportunidad para emprender nuevos negocios.



#### AUTORES

Carolina Trivelli / Johanna Yancari  
Instituto de Estudios Peruanos, IEP.

#### BIBLIOGRAFÍA

- CGAP (2002). "Savings are as important as credit: deposit services for the poor". DONOR BRIEF No. 4, June 2002.
- IRIS Center (2008). *Microsavings Programs: Assessing Demand and Impact. A Critical Review of the Literature*. University of Maryland.
- RUTHERFORD, S. (1999). *The poor and their money: An essay about financial services for poor people*. Institute for Development Policy and Management. Universidad de Manchester.
- ROBINSON M. (2004). *La Revolución Microfinanciera - Finanzas Sostenibles para los Pobres*. Rústica, 304 pp.
- TRIVELLI, C. (2007). *Mejorando el acceso de las mujeres a servicios financieros*. (ms)



*Esta publicación se hace gracias al apoyo de la Fundación Ford.*



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

