

# Experiencia Crediticia en Pobladores de Bajos Ingresos: Resultados de un Análisis Cualitativo entre Beneficiarios del Programa JUNTOS

Jimena Montenegro Doig

# Estructura de la presentación

1. Antecedentes
2. Objetivos del estudio
3. Preguntas de investigación
4. ¿De dónde partimos?. Algunas hipótesis
5. Marco teórico
6. Metodología
7. Perfil de las entrevistadas
8. Descripción del programa de crédito de Caja Rural Nuestra Gente
9. Beneficiarias de JUNTOS y su experiencia con CNG
10. Conclusiones y reflexiones finales

- ✓ Identificar los instrumentos más efectivos y eficaces para combatir la pobreza sigue siendo uno de los mayores desafíos que enfrentan los países en AL. Meta explícita >> promoción de mercados financieros rurales + competitivos, eficientes y estables, con una cobertura + amplia.
- ✓ Acercar a las familias de escasos recursos a servicios financieros formales que se adapten a su situación y necesidades = altamente complejo.
- ✓ CNG ha reconocido la importancia de incluir a grupos usualmente desatendidos por el sistema financiero. Como parte de su programa de inclusión financiera ha desarrollado un conjunto de iniciativas orientadas a promover el uso de distintos servicios financieros. En el 2010 CNG comenzó a ofrecer microcréditos a mujeres receptoras de la transferencia monetaria que entrega el Programa JUNTOS a los hogares en condición de pobreza extrema.
  - En su primera fase, el programa fue bien recibido por parte de las beneficiarias. A agosto del 2011, CNG había efectuado más de 18 mil préstamos entre los beneficiarios del programa, con una alta tasa de repago de los mismos.
  - Las tasas de re-préstamo resultaron ser bastante menores a las registradas en otros grupos que comenzaron a trabajar con productos de microcréditos similares. Aproximadamente un 18% de los clientes de estos programas renovaban sus créditos. Los comportamientos son diferentes por regiones: en La Libertad y Cajamarca 54% y 73%; en Cusco y Puno 27% y 36%

## Objetivo del estudio

Explorar los factores que ayudan a explicar porqué ciertas beneficiarias del Programa JUNTOS no mantienen una demanda *estable* por crédito (no requieren un nuevo préstamo) a pesar de tener uno a su disposición.

# Preguntas de investigación

- ✓ ¿Qué factores están detrás de las bajas tasas de re-préstamo entre las beneficiarias del programa?
- ✓ ¿Por qué estas prestatarias con altas tasas de repago no se mantienen tomando créditos que tienen a su disposición?

# ¿De dónde partimos? Algunas hipótesis

- ✓ No tienen suficiente información
- ✓ No tienen una demanda real de crédito
- ✓ Las condiciones del crédito que les ofrece CNG no son adecuadas
- ✓ Han tenido una mala experiencia
- ✓ Se están autorracionando del mercado financiero por riesgo

- ✓ Características de los mercados financieros (operan con excesos de demanda).
- ✓ Kochar, Boucher y otros autores han demostrado que quienes tienen una demanda potencial por crédito insatisfecha en el mercado formal no son solamente un grupo de individuos racionados por cantidad; sino que también existen razones adicionales al costo del crédito para que un grupo de demandantes potenciales de crédito no llegue a concretar una demanda efectiva por financiamiento en el mercado formal = autorracionados.
- ✓ La literatura propone clasificar a los individuos como racionados por medio de cuatro mecanismos:
  - i) Precio
  - ii) Cantidad
  - iii) Costos de transacción
  - iv) Riesgo
- ✓ Evidencia Perú (Boucher, 2001; Trivelli y Venero, 1999 y Trivelli, 2001).

- ✓ La aproximación metodológica es enteramente cualitativa.
- ✓ El tipo de diseño es exploratorio descriptivo. Estrategia de recolección de datos = entrevista semiestructurada >> basada en un guion temático.

Buscó recoger información sobre i) las principales características de los hogares a los que pertenecen las beneficiarias, ii) la vinculación y el acceso que mantienen estas y su familia con el sistema financiero formal y con otros servicios no financieros, iii) su experiencia financiera previa a su participación en el Programa JUNTOS, iv) los niveles de conocimiento financiero que poseen, v) sus percepciones respecto de las características del crédito que recibieron por parte de la Caja.

- ✓ Diseño original del estudio + problemas encontrados + muestra.

Se aplicó la guía de entrevistas a 11 beneficiarios del Programa JUNTOS en tres comunidades distintas uno de los cuales mencionó haber tomado un préstamo adicional de la Caja.



# Perfil de las entrevistadas

- ✓ Edades, niveles educativos, número de hijos
- ✓ Fuentes de ingreso: realizan distintas actividades productivas igual de importantes para la generación (y estabilidad) de los ingresos familiares
- ✓ Relación con el Programa JUNTOS
- ✓ Experiencia y conocimiento financiero: nulo/casi inexistente

# Descripción del programa de crédito de Caja Rural Nuestra Gente



- ✓ Programa de créditos de consumo y para actividades productivas. Objetivo principal >> generar entre las beneficiarias del Programa JUNTOS actividades productivas o generadoras de ingreso sostenibles, que les permitan el mejoramiento de su calidad de vida y la de sus familias.
- ✓ Los créditos se otorgan bajo la modalidad de cuota fija – fecha fija con una frecuencia bimestral. El monto mínimo a financiar es de S/. 150 y el máximo de S/. 2,000.
- ✓ El plazo de financiamiento puede ser de 6 a 18 meses, y se ajusta en función de la cuota a pagar. Se considera que el cliente no debe invertir más del 50% del total del subsidio que recibe como transferencia del Programa para el repago de la cuota del préstamo.
- ✓ El programa contempló otorgar capacitaciones técnicas y asesoramiento sobre la actividad productiva a desarrollar.

# Beneficiarias de JUNTOS y su experiencia con CNG

- ✓ Decisión de endeudamiento (de manera conjunta) y destino del préstamo >> 7 reanudaron emprendimientos productivos ya existentes, 3 adquirieron bienes e insumos para reabastecer sus negocios y 1 invirtió el dinero del préstamo para terminar de construir su vivienda.
- ✓ Uso de servicios informales >> para evitar incurrir en elevados gastos de desplazamiento (CT resultan importantes).
- ✓ Disposición a seguir endeudándose >> resultados mixtos.
- ✓ Formas de devolución (repago) >> destinan  $\frac{3}{4}$  partes de la TMC para pagar las cuotas del préstamo.

# Testimonios - 1

*Con la Caja he sacado préstamo en dos oportunidades, uno por setecientos soles que ya terminé de pagar y otro por quinientos. Siempre con mi esposo estamos decidiendo para sacar préstamo. Con mi primer préstamo [el de setecientos soles] he comprado un ganadito con quinientos soles... de ahí como mi mamá se puso mal tuve que venderlo y compré medicinas. Con los doscientos que me sobró compré trigo para mi negocio de venta de pan... ahí ya empecé a levantarme un poquito más. Como mis hijos están estudiando también les daba dinero para que compren sus cosas que necesitan así. El otro préstamo [el de quinientos soles] lo saqué para comprar un televisor... a insistencia de mis hijos lo he sacado y he comprado un tele a colores.*

María – Comunidad de Pataqquehuar – Quiquijana

*Hemos ido con mi esposo más... habíamos pedido mil soles pero solo nos han querido dar novecientos veinte... con el dinerito del préstamo hemos comprado un ganadito, cien soles más hemos tenido que aumentar todavía y ya con eso hemos comprado el ganadito recién. Esa vaquita que compré vuelta la he vendido, en mil doscientos la hemos vendido.*

Norma – Comunidad de Pataqquehuar – Quiquijana

*Habían llamado a reunión, y he ido, pero como no entendía mucho le ha mandado llamar a mi esposo... con mi esposo más nos han explicado cómo es el crédito, cómo van a pagar y todo eso, y con mi esposo nos hemos inscrito para trabajar. He sacado mil quinientos soles. Con el dinerito del préstamo he mejorado mi casa. No he implementado ningún negocio, ni nada.*

Eugenia – Comunidad de Pataqquehuar – [Quiquijana](#)

## Testimonios - 2

*He sacado un préstamo de la Caja Municipal Cusco en diciembre del año pasado [2010]. Esa vez me presté 1500 soles porque mi mamá se enfermó y no teníamos con qué hacerla curar... saqué el préstamo con la Caja Municipal porque como tenía deuda vigente con los de la Caja Nuestra Gente no me quisieron prestar. Primero fui donde ellos, pero como no me podían dar y necesitaba siempre el dinero me fui a la Caja [Municipal del] Cusco y como no me pedían muchos requisitos me he animado y he sacado el préstamo.*

María – Comunidad de Pataqquehuar – Quiquijana

*Ahora hace poquito he sacado un préstamo con Credivisión... mil soles me han dado... he sacado en Credivisión porque los funcionarios han venido hasta acá, y como había estado queriendo comprarme ovejitas para aumentar mi negocio, me he hecho anotar. La agencia de Caja Nuestra Gente queda lejos... en Urcos está y no tengo tiempo de ir hasta allá, por eso también he aceptado trabajar con Credivisión no más... el señor de Credivisión viene y trae el dinero hasta acá, aquí nos da y también le pagamos aquí... ya no tenemos que ir hasta la agencia... cuando bajamos hasta allá perdemos un día entero casi, tendríamos que disponer de un día para ir a tramitar abajo y todo eso... si los de la Caja [Nuestra Gente] vinieran así como los de Credivisión y me traerían mi plata y acá me recibieran mis cuotas también me prestaría de ellos porque necesito platita para comprar ganado.*

Norma – Comunidad de Pataqquehuar – Quiquijana

*Después [del primer crédito que recibí de la Caja] he sacado un préstamo con Arariwa... a la Caja [Nuestra Gente] no he ido porque la agencia está muy lejos y el pasaje de aquí hasta allá es muy caro, mucho es. Como Arariwa tiene oficina aquí no más en Ocongate sale más a cuenta porque en pasajes estoy gastando cuatro soles ida y vuelta. Para ir a Urcos es más caro, hasta diez soles estoy gastando, solo ida. Veinte soles ida y vuelta ya.*

Basilia – Comunidad de Jullicunca – [Ocongate](#)

## Testimonios - 3

*Me había estado haciendo falta y me he prestado de un vecino de aquí de mi comunidad... como me conocen me prestan rapidito y no me piden presentar garantías ni mucho papeleo, como son gente del pueblo no hace falta... tengo que devolver puntual nada más, ya sino te empiezan a cobrar interés, si te demoras te cobran.*

Basilía – Comunidad de Jullicunca – Ocongata

*Hace tiempito me presté novecientos soles de una asociación de aquí de mi comunidad, estaba necesitando porque mi hijito había caído enfermo y como no tenía de donde sacar me he hecho prestar, a cuatro meses me habían prestado. Como fue por un tiempito no más me cobraron tres por ciento de interés... ya después como no tenía con qué devolver lo he tenido que vender mi ganadito, lo he tenido que vender a mil soles mi esposo. Ahí he perdido, toda mi plata se ha ido.*

Juana – Comunidad de Pataqquehuar – Quiquijana

*La vez pasada ya me he estado prestando ya... me he prestado doscientos soles para pagar mi deuda del banco... como no había habido mucha venta de la artesanía, y también había dado a crédito y no me habían pagado no tenía de dónde sacar... y para no quedar mal en el banco me he tenido que prestar... de mi hermano me había prestado... a cambio mi chacra le he tenido que dar para que siembre en una campaña. Me había prestado para tres meses sin intereses, pero la chacra lo ha tenido durante un año porque todo este tiempo produce la tierra.*

Isabel – Comunidad de Huarahuara – [Ccatcca](#)

# Testimonios - 4



*Si volvería a tomar otro préstamo, pero no de la Caja [Nuestra Gente] porque es muy lejos. Si tomaría un préstamo, lo tomaría de Arariwa porque para devolver tendría que ir acá no más, a Ocongata, me queda más cerca de mi comunidad... si los de la Caja [Nuestra Gente] viniesen a cobrar aquí como hacen otros bancos ya trabajaría con ellos no más porque los conozco.*

Basilía – Comunidad de Jullicunca – Ocongata

*Más adelante me gustaría sacar otro préstamo... pero va a depender ya también de mi esposo... con los de la Caja [Nuestra Gente] estaría sacando ya otra vez, como ya le conozco a la señorita creo que si me darían... sino también de La Chuspita o de Arariwa podría sacar también... como tienen agencia acá en Ocongata no más sería más fácil para ir a tramitar.*

Justina – Comunidad de Huarahuara – Ccatcca

*Ya no quisiera [endeudarme] ya... el interés lo veo muy caro. No el interés... sino las cuotas, eran muy altas... es muy caro... ¿si me dieran cuotas más chiquitas?... no, no me animaría a tomar otro préstamo tampoco, por el tiempo... es pagar durante un año... ¿de dónde sacaría para devolver señorita? Con lo de JUNTOS ya a veces tampoco alcanza, siempre hay que comprar cositas para lo chiquitos, sus alimentos, sus lápices ... de lo que mi esposo gana tampoco ¿de dónde sacaría pues?... si tuviera un negocio sería diferente... ya con esa platita podría devolver.*

Juana – Comunidad de Pataqquehuar – Quiquijana

*Después de ese primer crédito ya no nos hemos vuelto a prestar... ya no queremos sacar más [préstamos] ya... es que dos, tres veces nos hemos demorado un poquito en pagar y ya han estado viniéndonos a cobrar... de mala forma te vienen a cobrar... te dicen que eres haragana que por qué no estás devolviendo... con eso hemos tenido un poquito de miedo, de repente nos podemos atrasar de nuevo y vuelta nos están haciendo problemas.*

Luz Marina – Comunidad de Huarahuara – [Ccatcca](#)

# Testimonios - 5

*Tres por ciento me cobraron de tasa de interés creo... no recuerdo bien. El préstamo había sido a nueve meses... en nueve cuotas habíamos tenido que cancelarlo, cada vez pagábamos ciento setenta y seis soles más o menos, como pagaba con la plata de JUNTOS veinticinco soles me sobraban no más, todo se me iba en devolver... muy altas nos habían puesto las cuotas... lo que recibo del Programa JUNTOS se entra casi todo en el préstamo, para mis hijos para su comida ya no queda mucho. Ya también eso nos genera problemas con la Gestora [local del Programa]... nos hacen problemas porque dicen que los niños están desnutridos porque nos gastamos la plata y no les compramos su comida, así nos están diciendo siempre.*

Celia – Comunidad de Huarahuara – Ccatcca

*De seis a cinco cuotas han sido, no recuerdo bien, cada vez tenía que devolver ciento setenta y cinco soles así... utilizaba el dinerito que recibo de JUNTOS para devolver... recibía del Programa y lo pagaba el préstamo... veinticinco soles me sobraba de vuelto, ya con eso estaba comprando aceite, arroz o cualquier otra cosita que anduviera faltando en mi casa.*

Juana – Comunidad de Pataqquehuar – Quiquijana

*Estoy en la cuarta cuota todavía, este mes ya voy a terminar de pagar... cada vez estoy devolviendo ciento cuarenta y cinco soles... a veces de mi artesanía estoy sacando para devolver, de lo que logro vender mis animalitos ya también estoy poniendo, a veces cuando hemos ido a cobrar arriba de JUNTOS también estoy poniendo.*

Isabel – Comunidad de Huarahuara–Ccatcca



# Conclusiones y reflexiones finales



- ✓ El crédito todavía no les resulta útil. Tienen una demanda efectiva por fondos a corto plazo (para emergencias) >> esquemas alternativos que les permita capitalizarse.
- ✓ Los costos de transacción son importantes para estas señoras. Mucho más de lo que pareciera.
- ✓ Las decisiones de endeudamiento se encuentran en función de la estabilidad de los ingresos y de la vulnerabilidad relativa del negocio.
- ✓ La educación financiera resulta más que necesaria.

## DESAFÍO >>

Diseñar productos financieros apropiados y que se ajusten a las necesidades y requerimientos de las poblaciones de bajos ingresos.

Muchas gracias