

IEP
INSTITUTO DE
ESTUDIOS
PERUANOS

Ampliando Horizontes a través del Ahorro,

en camino al fortalecimiento de la Agencia en
Mujeres usuarias de Programas Sociales

Elena María Caballero Calle

- El Proyecto Capital (PK)
- Caso de estudio
 - El Proyecto de Mujeres Ahorradoras en el marco del PTMC
Comunidades Solidarias Rurales en El Salvador
- Resultados
- Conclusiones
- Nuevas preguntas



¿Dónde trabajamos?

12 países de América Latina

Iniciativa conjunta:

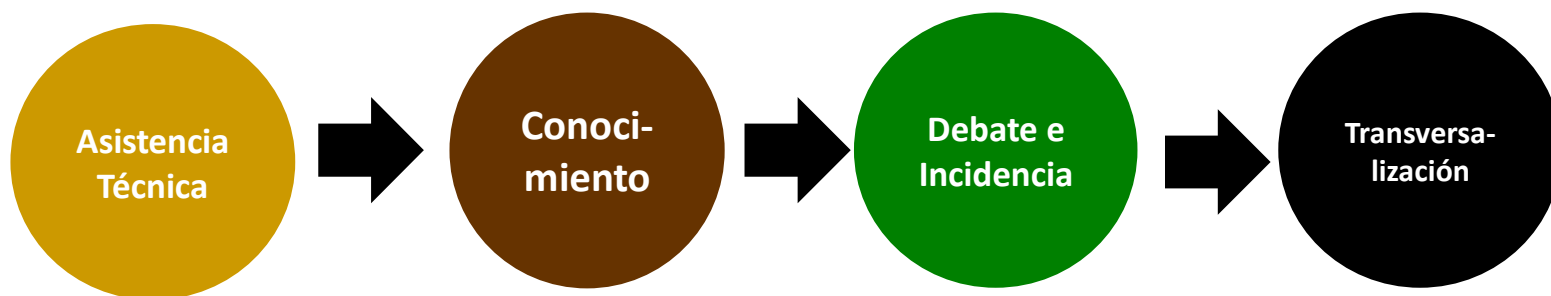


Auspiciado por:



Proyecto Capital

- Proyecto Capital (PK) es una propuesta que apoya procesos de implementación de **políticas públicas** que vinculen la **protección social** y la **inclusión financiera** en América Latina y el Caribe. Esto a través de la promoción del uso de **cuentas de ahorro**, como complemento a **Programas de Transferencias Monetarias Condicionadas**.
- El objetivo a largo plazo es incrementar los activos humanos, sociales, financieros y físicos de las familias pobres, y en última instancia el promover la **inclusión ciudadana** con equidad, y la **protección social** con **desarrollo productivo**.



Inclusión / Educación financiera y ahorros en PTMC

- Oportunidad para la IF de poblaciones vulnerables (Maldonado et al, 2011).
- Acceso no significa uso → Educación Financiera
- Usuarios de PTMC pueden ahorrar (Boyd, 2014)
- Favorece a la inversión en activos productivos (Aldana, 2014)
- Surgimiento de nuevas aspiraciones entre usuarios

¿Qué cambios se gestan en las mujeres –y los hombres- a raíz de estas intervenciones?

- ¿Cuál es la contribución de los ahorros en tales dinámicas?

Caso de estudio

Comunidades Solidarias Rurales (CSR)

- Eje Capital Humano
 - Uniformes y útiles escolares
 - Corresponsabilidades en Salud → 30 USD
 - Corresponsabilidades en Educación → 30 USD
 - Ambas corresponsabilidades → 40 USD
- Subsidio bimensual que se entrega cada cuatro meses
- El mecanismo de entrega del subsidio varía constantemente
 - Sistema financiero poco dinámico
 - Poca entrada de servicios financieros a zonas rurales





Piloto 'Mujeres Ahorradoras'

- **Ámbito:**
 - Concepción Batres, Usulután
 - Tacuba, Ahuachapán
- Educación Financiera a través de 70 líderes comunitarias → 1000 usuarias de CSR
- Asistencia personal y campañas bi-mensuales para la apertura de cuentas de ahorro en FEDECREDITO y FEDECACES.

Información analizada

Grupos Focales

4 antes de la intervención

13 después de la intervención

Entrevistas

5 entrevistas con líderes comunitarias

6 entrevistas con oficiales de CSR

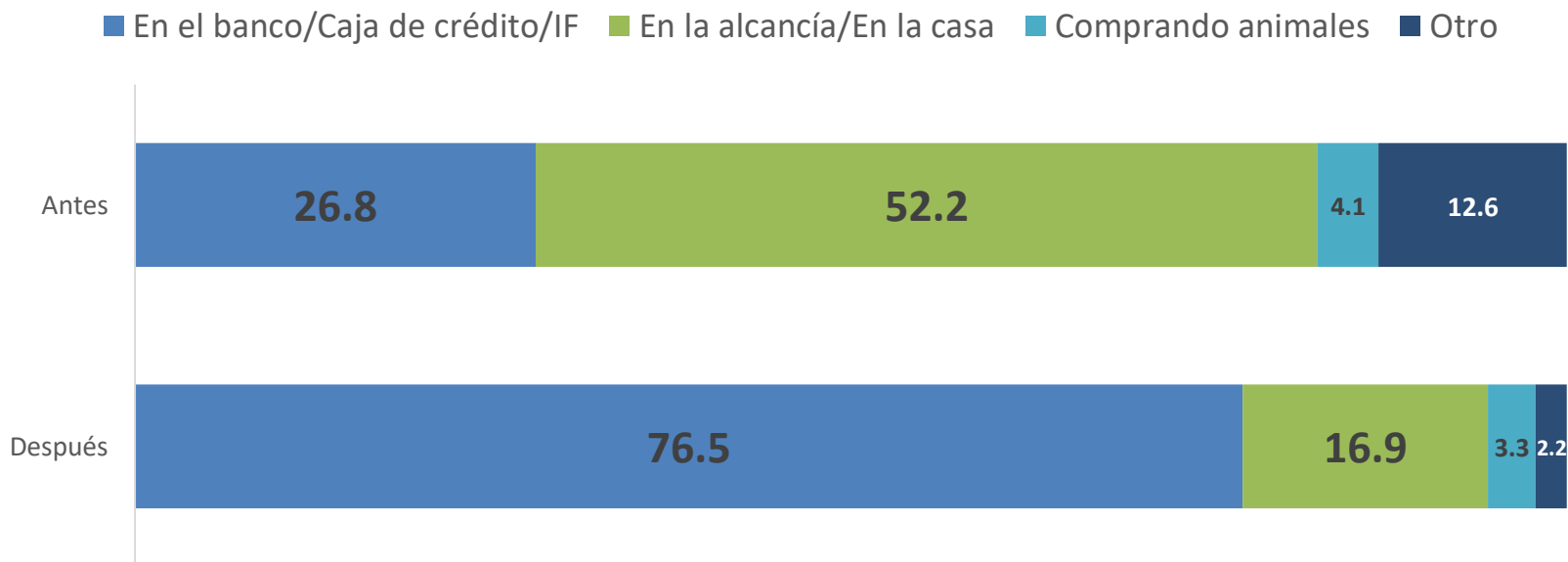
1 entrevista con la Directora del Programa CSR

Encuestas

Encuestas levantadas hacia el final de la intervención (n=366)

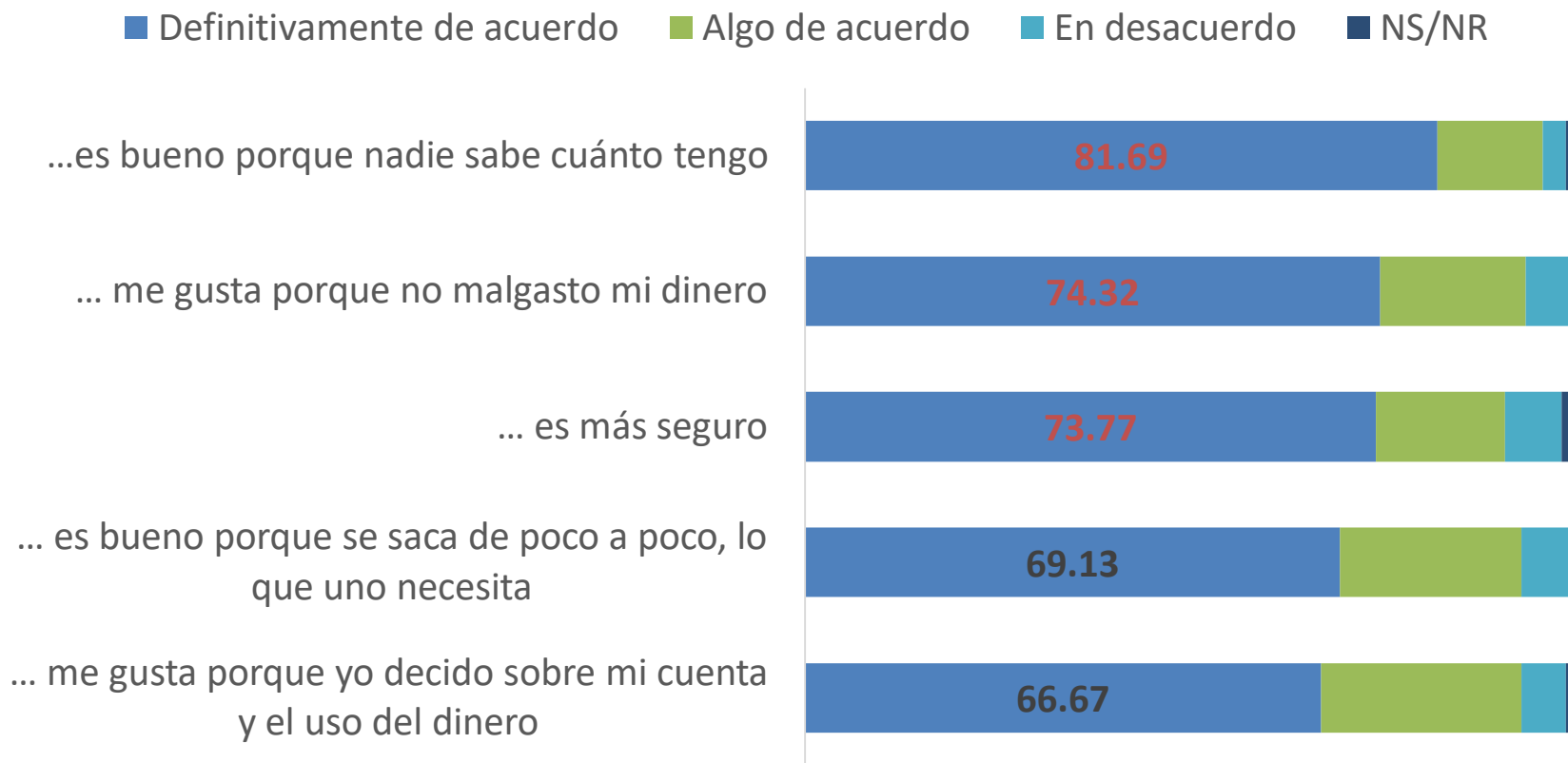
- Montos ahorrados
- Metas de ahorro

1. Cambios en las actitudes hacia el ahorro informal / formal



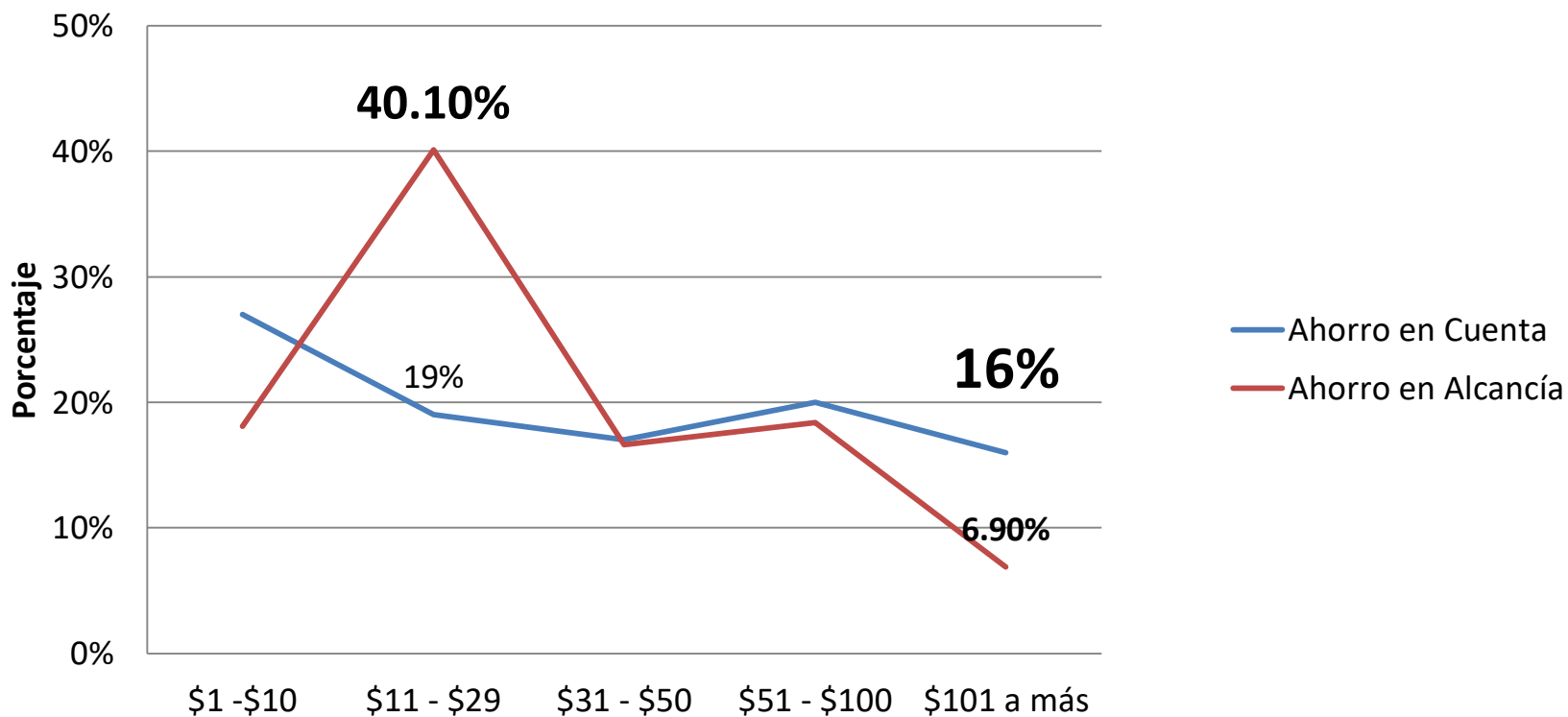
Salto de casi 50 puntos porcentuales en las personas que reportan a las IF como el mejor lugar para ahorrar

1. Cambios en las actitudes hacia el ahorro informal / formal

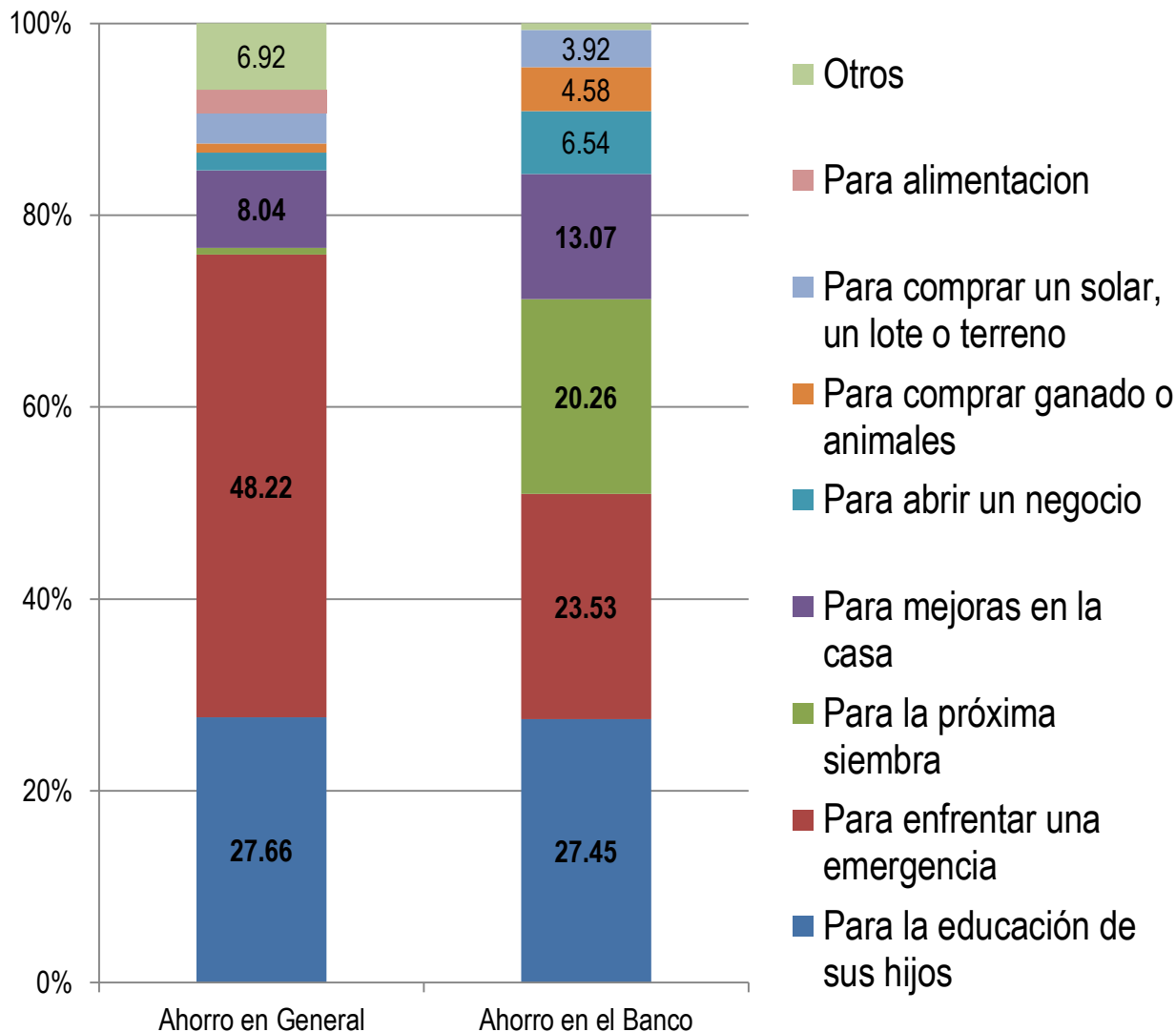


2. Apertura de cuentas y surgimiento de ahorros

El 30.33% de usuarias reporta tener una cuenta en el SF



3. Metas más ambiciosas:

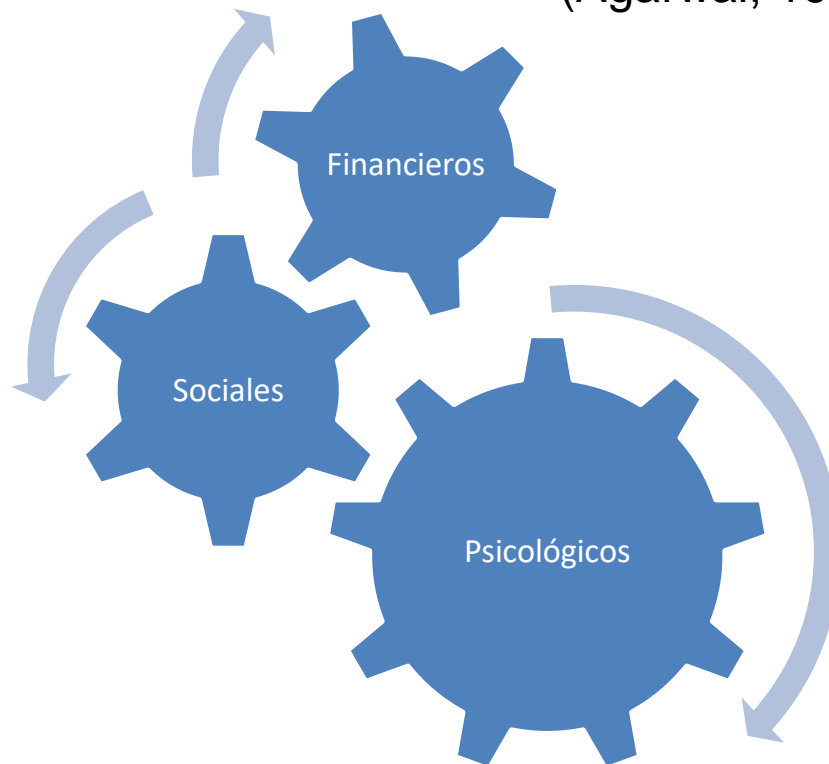


¿Por qué sucede esto?

Resultados

- Activos se fortalecen mutuamente e influyen la negociación de recursos adicionales, generando la configuración de un nuevo set de metas

(Agarwal, 1997; Alsop et al, 2006)



Financieros:

[Las sesiones] me parecieron especiales, porque empecé a pensar -a pesar de mi edad-, que era importante un ahorro. En casa no podemos hacer ahorro porque cada momento vamos a estar agarrando, pero teniendo un ahorro fuera de la casa [es diferente]. Estar seguro es lo más especial... uno piensa cuánto va a ahorrar y así las cosas van mejorando.

(GR con usuarias luego de la Intervención, Tacuba)

Sociales / Psicológicos:

Hay veces que con algunos problemas una pasa la mente preocupada... una misma se llena de tantas cosas el pensamiento. A través de las capacitaciones sentí que nos relajábamos bastante en el grupo, todos nos reímos, y se olvidan todas las cosas. [A veces] uno se pone a pensar “yo no me quiero” uno mismo se preocupa la cabeza, pero para mi he sentido que sí pues, me debo de querer yo misma.

(GR con usuarias luego de la Intervención, Tacuba)

Pues sí he aprendido bastante, se aprecia uno con los hijos y hasta con el esposo. Uno que no puede leer [pero] al menos le queda algo en la mente y pueden explicarlo. Yo como le decía con mi esposo ¿verdad? como a él no le queda tiempo, solo [anda] trabajando, yo le decía “esto es la capacitación que nos dieron, vamos nosotros a hacer esto y esto; no me va a dar el tiempo y tengo que ir [a las sesiones]”.

(GR con usuarias luego de la Intervención, Tacuba)

Antes pensaba que era cosa de hombres ir a abrir una cuenta en el Banco o sacar un préstamo, porque ellos sí tienen cómo [ganar dinero] y uno de mujer nunca. Ahora se nos está quitando el miedo y aprendimos bastante. Hemos aprendido a valorarnos, principalmente como mujeres. A cómo convivir como compañeras del Programa, y a que sí podemos llegar a una meta.

(GR con usuarias luego de la Intervención, Tacuba)

¿Qué significa esto en las dinámicas de género en las cuales están insertas las mujeres?

1. Surgen diferentes tipos de negociación y protección de los espacios de formación.

Mi esposo me decía “por eso también yo le doy el tiempo para que usted vaya a sus capacitaciones” aunque a una no le queda tiempo. Les debe de pedir porque a veces uno tiene que ir a dejarles la comida donde ellos trabajan. Pero él me decía “váyase pues, voy a llevar mi almuercito hoy y si no, vengo a medio día a almorzar” [Es bueno] que ellos también se enteren y así uno va aprendiendo a vivir en el hogar.

(GR con usuarias luego de la Intervención, Tacuba)

2. Permanece / se refuerza la concepción de que las metas de ahorro de las mujeres deben necesariamente estar asociadas a sus hijos.

- Gastos en crédito para el teléfono, ropa o maquillaje son evitados y fuertemente criticados por otros miembros de los grupos.
- Discursos explícitos sobre el fin de la TMC pueden estar ejerciendo una fuerte influencia en el proceso de toma de decisiones de las participantes

3. Se cuestionan algunos privilegios que no todos los hombres están en la misma disposición de negociar.

En la capacitación llegó un señor, y a los hombres no tanto les gusta [las capacitaciones] ... incluso dijo una mala expresión, dijo “¡osea que ahora ya no mandamos nosotros sino que la mujer!” dijo. Pero eso [de las capacitaciones] es para darle una igualdad al hombre y a la mujer y yo siento que nos han dado bastante porque ya nos tratan como antes nos trataban.

(GR con usuarias luego de la Intervención, Tacuba)

Conclusiones

- La intervención de Mujeres Ahorradoras se mueve en la dirección del empoderamiento, al fortalecer la **agencia** de las participantes y estimular el desafío a ciertas estructuras tales como patrones previos en la toma de decisiones financieras.
 - El fortalecimiento de los activos –financieros, sociales, psicológicos es clave.
- Permanecen algunos desafíos: **prevalecen ideas normativas** que llevan a las participantes a continuar pensando que sus intereses como mujeres y madres deben estar principalmente alineados con los de sus hijos.
- Sin embargo, las estrategias para la promoción del ahorro **promueven el cuestionamiento de dinámicas normativas** en las relaciones de género **dentro del hogar**, y en ese sentido representan un buen inicio para continuar con el fortalecimiento de la posición de las mujeres.

Nuevas Preguntas

- ¿Qué tan preparados se está desde los PPSS y las mismas estrategias para la inclusión financiera para contener estos nuevos cambios en las dinámicas de género, y sus resistencias?
- ¿Es suficiente con pensar en estrategias universales que lleguen por igual a todos los grupos vulnerables (ej: ENIF)?
¿Qué se puede hacer para afinar las intervenciones a sectores específicos? (ej: metas, presupuestos, comisiones)
- ¿Cómo integramos a los varones en estas estrategias?



enbreve

Número 65 / julio de 2017

**AMPLIANDO HORIZONTES A TRAVÉS DEL AHORRO:
RESULTADOS DE LA ESTRATEGIA "MUJERES AHORRADORAS"
PARA EL FOMENTO DEL AHORRO FORMAL DE LAS USUARIAS
DE TMC EN EL SALVADOR¹**

ELENA CABALLERO CALLE
INVESTIGADORA DEL INSTITUTO DE ESTUDIOS PERUANOS



Elena María Caballero Calle
ecaballero@iep.org.pe