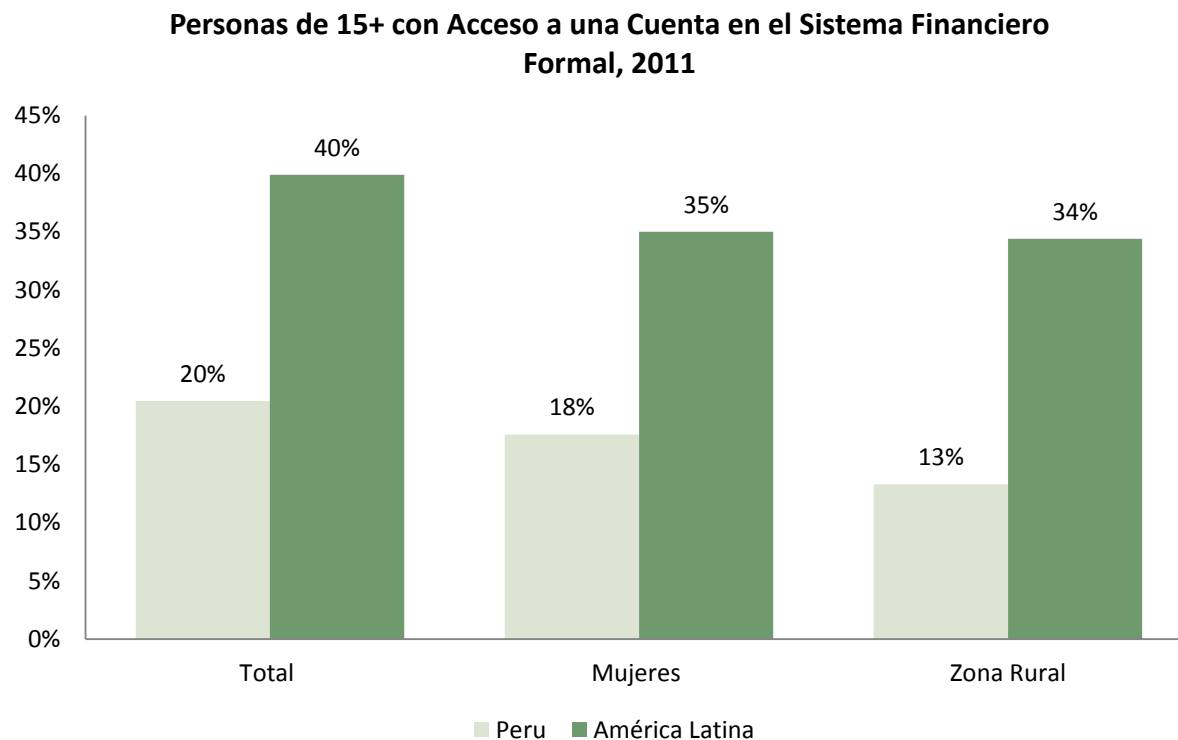


La Inclusión Financiera de la Mujeres Rurales en el Perú

Sabemos que se puede, momento de avanzar
más rápido

Carolina Trivelli
Febrero 2014

El Perú se encuentra **muy por debajo del promedio de América Latina** en indicadores de inclusión financiera.



Fuente: Global FINDEX, BM, elaboración propia

Y como siempre son los grupos **tradicionalmente excluidos** (mujeres, de bajos ingresos, baja educación formal, rurales y con ascendencia indígena) quienes presentan las mayores brechas.

- En el caso de las PRODUCTORAS AGROPECUARIAS, el CENAGRO nos muestra que **únicamente en 6% realizó un trámite para obtener un préstamo**. El 90% de las que pidieron, obtuvo el préstamo solicitado.

Razones por las que no solicitaron el crédito

No necesitó	37%
Intereses elevados	30%
Por no tener garantías	15%
Por creer que no se lo darían	6%
Trámites engorrosos	6%
No hay oferta crediticia	3%
Por tener deudas pendientes	2%
Otros motivos	1%
Total	100%

Fuente: CENAGRO, elaboración propia

- Del 94% restante (quienes no solicitaron créditos) **el 37% no solicitó el crédito porque no lo necesitaba**. El resto necesitó el crédito pero identificó **barreras** que las desincentivaron a pedirlo.

Las dificultades para avanzar en la agenda de inclusión financiera para las mujeres y para los pobladores rurales, son conocidas y provienen tanto del lado de la **oferta** como del de la **demanda**.

- Altos costos de transacción
- Asimetrías de información
- Productos y servicios financieros no se adaptan a las necesidades de los usuarios (perfil de riesgo, atención en lenguas originarias, documentos existentes, etc.)
- Limitada educación financiera
- Desconfianza en el sistema financiero
- Temor a recibir un trato discriminatorio por parte de clientes y preconceptos sobre potencial de ciertos grupos para usar servicios financieros desde oferentes
- Limitada capilaridad del sistema en el territorio

Existen ya en el Perú (y otros países) intervenciones dirigidas a grupos tradicionalmente excluidos del sistema financiero (**mujeres rurales indígenas en situación de pobreza, por ejemplo**) que muestran que hay mecanismos, espacios y ganancia (para clientes y oferentes) asociadas a la inclusión financiera.

Algunos ejemplos en Perú pueden ser....

- Proyecto de desarrollo Corredor Puno Cusco
- Piloto de promoción del ahorro con Familias JUNTOS
- Proyectos Sierra Sur y Sierra Norte
- Promoviendo una Microfinanza Rural Inclusiva (PUMRI)

- En América Latina existe una serie de políticas orientadas a promover la inclusión financiera de las poblaciones tradicionalmente excluidas.
- Entre los programas que tienen **la inclusión financiera como objetivo específico** destacan el Programa Ahorro en Chile, Mujeres Ahorradoras en Acción y Programa de Promoción de la Cultura de Ahorro en Familias en pobreza ambas en Colombia.
- Muchas de estas iniciativas se encuentran **articuladas a programas de TMC** en especial a los esquemas de pago de las transferencias. (Crédito de Desarrollo Humano en Ecuador, Familias en Acción en Colombia, Comunidades Solidarias Rurales en El Salvador, Bolsa Familia en Brasil)
- Entre los **instrumentos** que se utilizan se encuentra el pago de las transferencias en cuentas bancarias, oferta de microseguros, utilización de tarjetas de débito asociadas a las cuentas de ahorro, retiros en ATM, utilización de POS, estrategias de educación financiera a través de SMS, entre otros.

El componente de inclusión financiera del Proyecto Corredor

- Estuvo orientado a incentivar en el ahorro en mujeres rurales. El proyecto proporcionó educación financiera y ayudó a las participantes a **abrir una cuenta de ahorros en una IMF**. Además, se contó con un sistema de incentivos monetarios y la creación de grupos de soporte al ahorro.
- En 2008 (6 meses luego de terminado su contrato con el proyecto) se encuestó a una muestra representativa de la primera cohorte de ahorristas “graduadas”. El **75% mantenía saldos positivos**. En promedio, **los saldos ascendieron a S/. 370**
- En 2010 las mismas mujeres fueron encuestadas nuevamente y se encontró que **el 43% mantenía saldos positivos en sus cuentas**. (esto es más que el doble del promedio nacional!)
- Entre las características positivas del ahorro formal un **67% destacó la seguridad**, el **72% la divisibilidad** y el **22% la ganancia de intereses**

Esta iniciativa mostró que las mujeres rurales tenían interés y capacidad de trabajar con el sistema financiero formal

- Las receptoras de Juntos supieron que tenían una cuenta y aprendieron a usarla, para recibir su transferencia y para lo que decidieran.
- El periodo de intervención fue de 2009 a 2012. En total hubo 10 distritos de tratamiento y 18 del grupo de control. La encuesta de línea de base se tomó en julio de 2010 mientras que la encuesta de seguimiento se tomó en julio de 2012.
- El % que usó su cuenta para dejar dinero fue de **20.8%** mientras que, de acuerdo a datos de FINDEX, la tasa de ahorro en las **zonas rurales** del Perú en 2011 fue de **6.4%** y el total para **Perú 8.6%**
- El porcentaje de usuarias de JUNTOS que conocían qué era una voucher en los distritos de tratamiento **pasó de 32.9% en 2010 a 63.3% en 2012**
- En cuanto a la confianza en el sistema financiero, se observó que el porcentaje de usuarias que confiaban que sus ahorros estaban protegidos en el banco **pasó de 1.2% a 24%**

[El banco permite] ahorrar más seguro la plata [...] Y te dan más seguridad y cuidado, y junto. A veces cuando está en la casa, agarro la plata y me voy a comprar cualquier cosa. A veces exageradamente me lo compro. Por eso del banco ya no puedo [, porque hay que] ir lejos ya. Y por eso cuando voy a la ciudad, voy con 100 soles y para lo que necesite nomás.

ANA ALICIA ÁVILA

Uquisilla – Capachica – Puno-Puno, 28 años, 1 hijo

He solicitado un préstamo en Credivisión en el 2010. Me prestaron 2000 soles para comprar el terreno del otro ladito de mi casa. En ocho meses he devuelto con el interés.”

JULIA PUMA HUAMÁN

Anta – Anta – Cusco, 36 años





trivelli@iep.org.pe