

 *IEP Instituto de Estudios Peruanos*

Las primeras ahorristas del Proyecto Corredor

**Evidencia de la primera cohorte de ahorristas de un
proyecto piloto**

**Carolina Trivelli
Johanna Yancari**

Octubre 2008

El estudio

Antecedentes

El caso de las primeras ahorristas

Objetivo: recabar información sobre la
primera cohorte y el uso de las cuentas

Producto

Algunos resultados para motivar la discusión

Quienes son las ahorristas

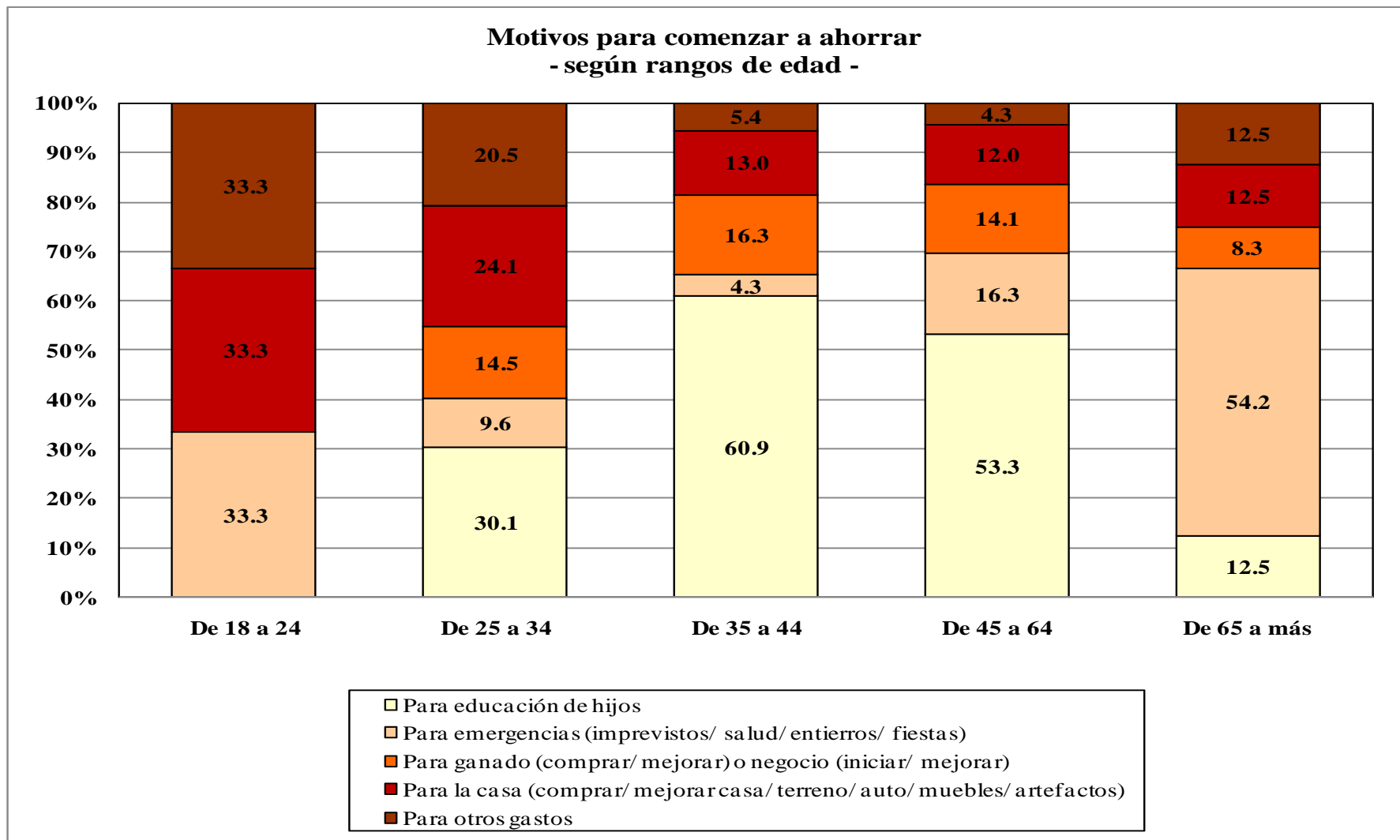
Características generales de las mujeres ahorristas del proyecto

	OLP de entrevista			Total ahorristas
	Urubamba	Sicuni	Juliaca	
Edad (años cumplidos)	42	44	42	43
Porcentaje con lengua materna quechua	95,7	98,9	84,6	91,6
Nivel Educativo (años)	5	4	6	5
Porcentaje con estado civil conviviente o casada	85,7	81,3	76,5	80,1
Número de hijos (vivos)	4	4	4	4
Número de personas en el hogar	5	5	5	5
Número de personas que trabajan	2	2	2	2
Nivel del más educado del hogar	10	10	11	10
Porcentaje con negocio y otra actividad económica	57,1	33,0	20,6	33,0
Porcentaje con negocio y/o otra actividad económica	98,6	100,0	90,4	95,3
Porcentaje que recibe remesas	42,9	13,2	19,1	22,9
Porcentaje de pobres no extremos	50,0	47,3	58,1	52,9
Porcentaje de pobres extremos	31,4	29,7	21,3	26,3

Fuente: Encuesta a mujeres ahorristas apoyadas por el Corredor

Elaboración: IEP

Motivos para ahorrar



Origen de los fondos para ahorrar

¿Cómo consiguió el dinero para iniciar el ahorro?

	OLP de entrevista			Total
	Urubamba	Sicuni	Juliaca	
Por transformación de otras formas de ahorro ^{1/}	72,9	72,5	77,2	74,7
Por préstamo ^{2/}	14,3	7,7	7,4	9,1
Por ingresos de actividades económicas, negocios ^{3/}	5,7	11,0	9,6	9,1
Por aportes del cónyuge	7,1	8,8	3,7	6,1
Por ganancias de minera	0,0	0,0	0,7	0,3
Por pensión de viudez	0,0	0,0	1,5	0,7
Total	100,0	100,0	100,0	100,0
N	70	91	136	297

1/ Vendió animales, productos agrícolas, vendió otros bienes (artefactos, muebles), tenía ahorros en casa.

2/ Le prestó un familiar, amigo, vecino.

3/ Comercio, venta, ganancias de negocio, tejiendo, trabajo propio, acopio de leche.

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

Elaboración: IEP.

Los ahorros

Características de los ahorros

	OLP de entrevista			Total ahorristas
	Urubamba	Sicuani	Juliaca	
Monto de depósitos totales – soles ^{1/2/}	1 923	1 624	968	1 392
Monto de depósitos totales – soles ^{1/3/}	2 006	1 704	1,045	1 471
Monto de incentivos ^{1/}	345	407	202	298
Monto de interés generado por la caja ^{1/}	73	85	66	74
Retiros en el período del ahorro ^{1/4/}	1 580	1 195	900	1 150
Saldo (ingresos-egresos) en el cierre-soles ^{1/5/}	844	979	422	692
Monto ahorrado –soles ^{6/}	664	487	148	370

1/ Reportado en las fichas de cierre del Corredor. En el caso de Urubamba faltó una ficha.

2/ Considera sólo los depósitos de crecimiento simple y de crecimiento de grupo de autoayuda (GAAA).

3/ Considera el depósito de apertura, los depósitos de crecimiento simple y de crecimiento de grupo de autoayuda (GAAA).

4/ Considera retiros sólo sobre el monto ahorrado. Los incentivos del Corredor se inmovilizan hasta el cierre del convenio.

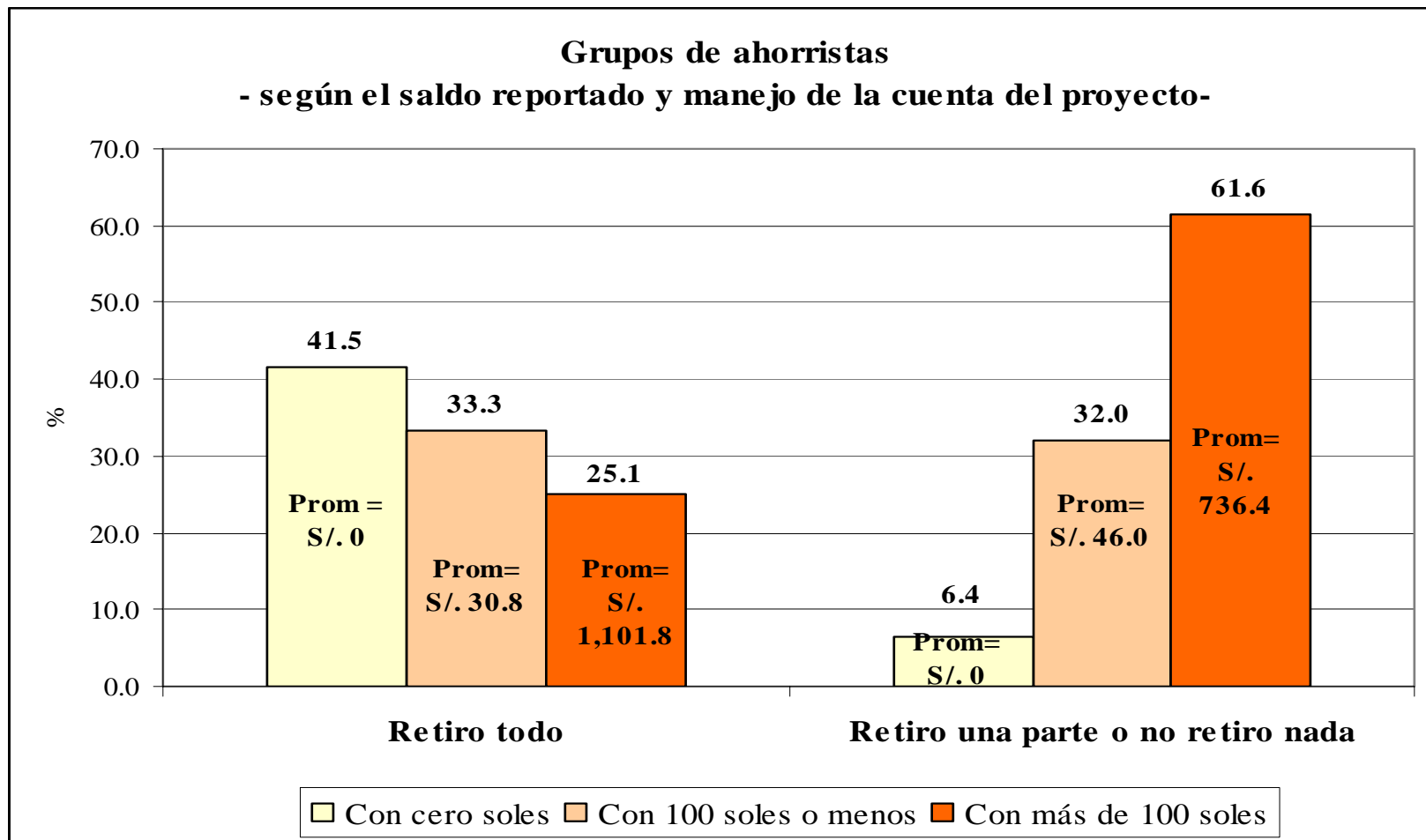
5/ El monto de ingresos considera los depósitos de las ahorristas y los depósitos de incentivos, inmovilizados hasta el cierre.

6/ Reportado en el momento de la encuesta.

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

Elaboración: IEP.

Saldos actuales



Uso de lo ahorrado

Uso del dinero retirado de las cuentas

	Total ahorristas
% que retiró para Educación/ salud de hijos	41.1
% que retiró para Comprar ganado/ Negocio	32.7
% que retiró para Gastos de la casa	33
N	297

Fuente: Encuesta a mujeres ahorristas apoyadas por el Corredor

Elaboración: IEP

Relación con el sistema financiero

- 93 de las 297 entrevistadas tuvieron un crédito del sistema financiero formal (31%). Sólo 21 habían tenido un crédito formal al inicio del programa, y las 72 restantes no habían tenido crédito del sistema financiero.
- 17,5% tiene una cuenta de ahorro a plazo fijo. Ninguna había tenido una cuenta de ahorros antes del programa del Proyecto Corredor y sólo 10 habían hecho alguna vez un trámite en una agencia bancaria,

Ahorro y variables claves

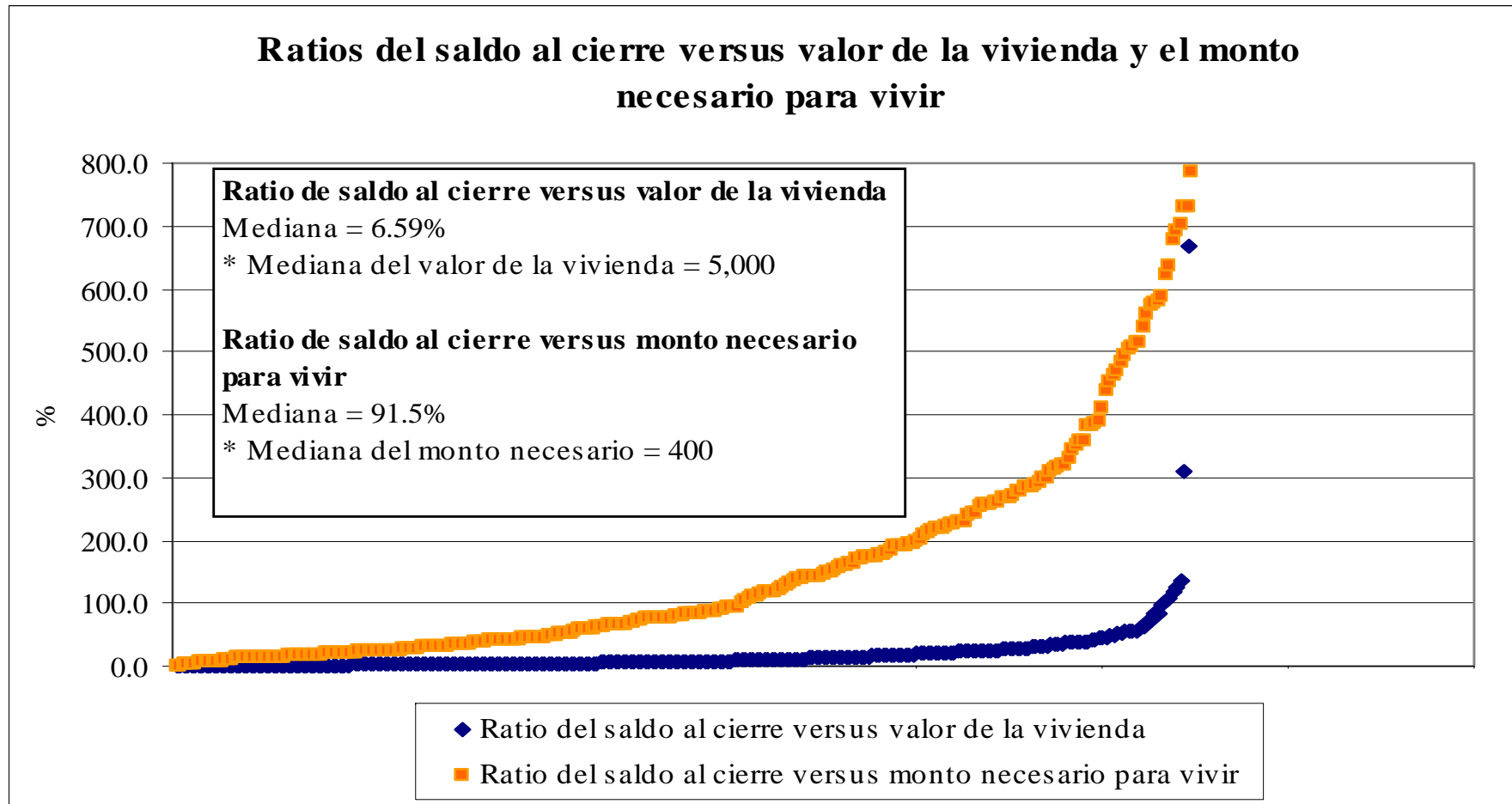
Resumen de los resultados de las regresiones

	Seguirá ahorrando	Monto del ahorro	Incremento del saldo
Pobreza	s.e.*	-	-
Costos de transacción	s.e.	s.e.	-
Confianza en las instituciones financieras	+	+	+
Ahorros monetarios previos	+	+	+

* s.e.: sin efecto

Elaboración: IEP.

Importancia de lo ahorrado



A modo de conclusiones

Conclusiones a partir del estudio

1. Las mujeres rurales tienen capacidad e interés en ahorrar en el sistema financiero
 - Las mujeres quieren seguir ahorrando y usando sus cuentas. La mayoría de ahorristas señala tener la intención de seguir ahorrando en el sistema financiero (93%).
 - Las mujeres ahorristas no sólo buscan ahorrar sino también otros servicios financieros.
 - Para las ahorristas la cuenta de ahorros constituye también un instrumento para enfrentar emergencias y para pensar en el futuro.
 - Si bien las ahorristas acumularon recursos y recibieron recursos complementarios (incentivos), no es claro si estos montos constituyen evidencia de un proceso de capitalización.

Conclusiones a partir del estudio

2. El acceso al sistema financiero y el uso de sus servicios requiere de soporte durante la fase inicial
 - El proceso de acceso a servicios financieros pasa por vencer el miedo y la desconfianza.
 - Una pieza fundamental del programa es la educación financiera, la visita guiada a la institución financiera y ofrecer a las mujeres un soporte presencial, alguien de confianza a quien preguntar.
3. Las ahorristas ganaron más que solo acceso al sistema y un pequeño capital
 - Empoderamiento de las mujeres.
 - El ahorro individual con soporte grupal ofrece una oportunidad para generar capital social.
 - Nuevas oportunidades de negocios aparecen.

 *IEP Instituto de Estudios Peruanos*

Las primeras ahorristas del Proyecto Corredor

**Evidencia de la primera cohorte de ahorristas de un
proyecto piloto**

**Carolina Trivelli
Johanna Yancari**

Octubre 2008