

# en breve



Número 14 / marzo 2010

## “PROMOCIÓN DEL AHORRO CON LAS BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA JUNTOS” – PRIMEROS RESULTADOS DE UNA EXPERIENCIA PILOTO EN EL PERÚ \*

PROYECTO CAPITAL

El Programa de apoyo a los más pobres, JUNTOS, del Perú inició en octubre pasado la implementación de un programa piloto para articular la entrega de la transferencia monetaria condicionada (TMC) a sus beneficiarias con un programa de promoción del uso de sus cuentas de ahorro. El Programa Juntos entrega la TMC a través del Banco de la Nación mediante una cuenta de ahorro. Sin embargo esta primera vinculación con el sistema financiero es sumamente pasiva, puesto que la mayoría de beneficiarias del Programa JUNTOS únicamente usan dicha cuenta para retirar el total de la transferencia, sin mayor interacción con el sistema financiero.

El Programa Juntos y su plataforma de transferencias, el Banco de la Nación, ya incluían en su acuerdo que cada beneficiaria de Juntos era titular de una cuenta de ahorros, a través de la

cual se hacía efectiva la TMC. Este acuerdo facilita sobre manera la implementación de un programa de promoción del ahorro, dado que la cuenta de ahorros existe.

Frente a esta oportunidad surge el programa “Promoción del ahorro con las beneficiarias de Juntos”, que tiene como objetivo “promover y fomentar con las beneficiarias del Programa JUNTOS el acceso y uso de servicios financieros, en especial el uso de sus cuentas de ahorro y el ahorro financiero”.

Los objetivos específicos del programa de promoción del ahorro son:

- \* Promover en las beneficiarias del Programa Juntos la utilización de las cuentas de

\* El documento completo está disponible en la página web del Proyecto Capital: <<http://proyectocapital.org>>.

ahorro y de los servicios financieros básicos (giros, transferencias, pagos, etc.)

- \* Desarrollar, validar y sistematizar herramientas y/o instrumentos que permitan la adecuada adopción por parte de las beneficiarias del Programa JUNTOS de una cultura del ahorro familiar.
- \* Brindar a las beneficiarias del Programa JUNTOS la posibilidad de acceder a oportunidades de desarrollo económico, a través de la articulación de las entidades participantes en el programa.
- \* Analizar el potencial de la cuenta de ahorro que utilizan las beneficiarias de Juntos en el diseño de una estrategia integral para su proceso de graduación del programa JUNTOS.

#### LOS ANTECEDENTES:

El 10 de noviembre de 2008, el Programa JUNTOS firmó diversos acuerdos de cooperación interinstitucional con el fin de mejorar las condiciones de vida de las familias beneficiarias del Programa JUNTOS a través de la promoción del ahorro, creándose así el Programa "Promoción del ahorro con las beneficiarias de JUNTOS". Sobre la base de estos acuerdos se formó un grupo de trabajo que ha venido reuniéndose regularmente donde participan JUNTOS, Agro Rural, el Banco de la Nación, el equipo de la Secretaría Técnica - CIAS en el marco de la Estrategia Nacional Crecer y el IEP (en representación del Proyecto Capital).

- \* El programa JUNTOS es la entidad responsable de la gestión de las transferencias condicionadas en el país

- \* Agro Rural es la entidad del MINAG<sup>2</sup> especializada en capacitación y sensibilización financiera de mujeres rurales, con experiencia en los proyectos Sierra Sur y Corredor Puno Cusco.<sup>3</sup>

- \* El Banco de la Nación (BN) es la institución financiera estatal con la mayor presencia a nivel nacional en zonas aisladas, siendo en muchos casos única oferta bancaria. El BN presta el servicio de pagaduría de la transferencia monetaria del Programa JUNTOS a las madres beneficiarias.

- \* La Secretaría Técnica de la Comisión Interministerial de Asuntos Sociales (ST-CIAS), responsable de la Estrategia Nacional "CRECER" - estrategia de intervención articulada de las entidades públicas que conforman el Gobierno Nacional, Regional y Local, organismos de cooperación, sociedad civil y de entidades privadas que se encuentren, directa o indirectamente, vinculadas con el objetivo de superación de la pobreza y desnutrición crónica infantil.

- \* El Instituto de Estudios Peruanos (IEP) es la entidad que viene apoyando el desarrollo del proyecto de fomento de ahorro rural y cultura financiera en el Perú y otros países de América Latina y el Caribe, a través del Proyecto Capital ([www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)).

---

1. Iniciativa conjunta del mismo IEP y de la FUNDACIÓN CAPITAL.

2. MINAG: Ministerio de Agricultura

3. Para mayor información sobre Proyecto Sierra Sur y Proyecto Corredor Puno Cusco, ver [www.proyectocapital.org](http://www.proyectocapital.org)



El interés de las entidades involucradas en este programa se sustenta en los claros beneficios socioeconómicos que el acceso a y el uso de servicios financieros formales trae a las personas de menores ingresos y oportunidades. Esto es aún de particular relevancia para las mujeres rurales pobres pues los beneficios de usar una cuenta en una entidad financiera, abren paso a procesos de empoderamiento de las mujeres y a la construcción y el fortalecimiento de su ciudadanía.<sup>4</sup>

### EL INICIO DEL PROGRAMA “PROMOCIÓN DEL AHORRO CON LAS BENEFICIARIAS DE JUNTOS”

El equipo de trabajo interinstitucional del Programa “Promoción del Ahorro con las Beneficiarias de Juntos”, , diseñó, con la ayuda del equipo consultor del IEP, un piloto del Programa para favorecer el uso por parte de las mujeres rurales de los servicios del sistema financiero, en especial de sus cuentas de ahorro. El objetivo de este piloto es mostrar la viabilidad técnica, operativa, legal y financiera y la sostenibilidad de un programa masivo de promoción del ahorro complementario al Programa JUNTOS.

Las beneficiarias de Juntos que participan en este piloto son mujeres pertenecientes a los distritos de Coporaque (Espinar, Cusco- Perú) y San Jerónimo (Andahuaylas, Apurímac- Perú). La decisión del equipo de trabajo de poner a prueba el Programa en estos dos distritos se basó en criterios definidos por el conjunto de instituciones, orientados a poner a prueba la

4. Ver por ejemplo los resultados del programa de promoción del ahorro desarrollado en el marco del Proyecto Corredor Puno Cusco reportados por Trivelli y Yancari (2008).

propuesta de implementación en espacios con condiciones distintas. En total el piloto opera con un aproximado de 3,800 mujeres (2,284 en Coporaque y 1,537 en San Jerónimo). La duración de estos dos pilotos será de dos años.

Luego de largas discusiones entre las cinco instituciones se acordó un diseño básico del piloto que describimos a continuación. Con este acuerdo, el primer desafío del piloto era definir una ruta operativa para la implementación, para luego echarlo a andar. Sin embargo, el grueso del proceso operativo requerido para desarrollar el piloto solo se identificó en el desarrollo mismo del piloto.

### EL PRODUCTO FINANCIERO PROMOVIDO EN EL PROGRAMA PILOTO

El Programa “Promoción del ahorro con las Beneficiarias de Juntos”, busca promover una mayor utilización de una cuenta de ahorros básica, que ya existe entre las beneficiarias (puesto que es el medio a través del cual el Banco de la Nación canaliza el depósito de la TMC a las madres de JUNTOS). Esta cuenta de ahorros presenta las siguientes características:

- \* Sin costos de mantenimiento ni comisiones o portes por parte del BN
- \* Sin límite de transacciones mensuales
- \* Operaciones acreditadas con vouchers de cajero (depósitos, pagos y retiros)
- \* Posibilidad de participar en los sorteos del programa (que explicaremos a continuación)
- \* Atención preferente para las ahorristas del Programa JUNTOS



El objetivo del programa piloto ha sido promover la mayor y mejor utilización de esta cuenta de ahorros y los servicios financieros básicos. Idealmente, también se espera lograr que las madres ahorren. El nivel de interacción de las madres de estos dos distritos ha sido y es estrictamente voluntario, puesto que el programa piloto solo busca dotarlas de confianza, seguridad y conocimientos financieros y motivarlas a conocer y utilizar la cuenta que ya poseen y a ahorrar en ellas.

#### LOS COMPONENTES DE LOS PILOTOS:

Dentro de los pilotos de este programa se desarrollan actualmente tres componentes: i) Capacitación y Sensibilización Financiera, ii) Acompañamiento al Ahorro y iii) Incentivos y Promoción del Ahorro.

#### \* Capacitación y Sensibilización Financiera:

En Coporaque y San Jerónimo, se está efectuando una capacitación y sensibilización financiera diferenciada a las beneficiarias del Programa JUNTOS, a los Promotores de JUN-

TOS, al personal del BN y a las autoridades locales.

En esta capacitación se busca transferir conocimientos básicos sobre el funcionamiento del sistema financiero y, principalmente, fomentar el valor del ahorro como medio para luchar eficazmente contra la pobreza, además de posibilitar la capitalización del sujeto y de su familia.

Agro Rural es el actor principal que se ocupa de realizar esta labor a través de talleres que iniciaron en noviembre del 2009.

Aquí únicamente, buscamos resaltar los talleres de capacitación que se han estado impartiendo tanto en Coporaque como en San Jerónimo a las madres beneficiarias, en grupos de 40 mujeres, de manera bimensual,<sup>5</sup> que hasta ahora han tenido gran acogida. A enero del 2010, todas las madres han culminado la capacitación del primer módulo: "Módulo intercultural de educación financiera" y están a espera del siguiente módulo "Los Sistemas Financieros".

Se espera que para mayo del 2010 las 3,800 mujeres de los pilotos de Coporaque y San Jerónimo, hayan culminado de manera exitosa su capacitación en educación financiera que implica haber recibido 3 talleres. Adicionalmente Agrorural ha desarrollado actividades de sensibilización con los Promotores de Juntos en ambos distritos y con el personal de las Agencias del Banco de la Nación en dichas localidades.

5. Las capacitaciones están divididas en 3 módulos.



\* Acompañamiento financiero:

Este acompañamiento financiero se dará a través de las madres líderes locales y también como parte del acompañamiento al hogar de las madres beneficiarias por parte del Promotor Social del Programa JUNTOS, con la finalidad de reforzar y fomentar el cumplimiento de responsabilidades. Los promotores del Programa Juntos y los coordinadores regionales de dicho programa han sido capacitados y sensibilizados y han recibido un instructivo con respuestas a preguntas frecuentes sobre temas financieros y el programa piloto de ahorro.

\* Incentivos y Promoción del ahorro:

Este componente busca incentivar el uso de la cuenta de ahorros de las beneficiarias a través de sorteos y entrega de pre-

mios entre aquellas beneficiarias del Programa Juntos que mantengan un saldo positivo en sus cuentas. Bimestralmente se premia a dos madres en cada distrito. Todas las madres son bienvenidas a participar en estos sorteos siempre y cuando: i) no hayan sido suspendidas (por incumplimiento de las condicionalidades) por el Programa JUNTOS en el mes anterior al sorteo, y ii) tengan saldos positivos (mayor a cero) en sus cuentas de ahorro. Con estos premios se promueve que las beneficiarias cumplan las responsabilidades asumidas con el Programa JUNTOS y además incorporen en su vida cotidiana la cultura del ahorro.

Estos premios, solventados con fondos del Programa JUNTOS, son canastas de víveres con un valor aproximado cada una de ellas de S/. 180.00 (\$ 60).





El 15 y 16 de febrero del 2010, se realizó en Coporaque y San Jerónimo respectivamente el tercer evento de premiación. En estos eventos de premiación, JUNTOS es el responsable de elaborar un programa y difundirlo y socializarlo entre todas las entidades participantes, por lo menos una semana antes del evento. Las premiaciones duran algo menos de dos horas y se llevan a cabo en el corazón de los distritos, la Plaza de Armas. Asimismo, se solicita usualmente a la alcaldía, en préstamo para la actividad, un equipo de sonido, un toldo y un tabladillo. Participan las autoridades locales y los responsables de las entidades participantes del programa piloto.

Un hecho interesante es que poco a poco las autoridades locales se vienen interesando y articulando con el programa de promoción del ahorro. En el caso de San Jerónimo más tímidamente el Alcalde ha comenzado a participar en las ceremonias y a interesarse por el Pro-

grama, mientras que en Coporaque el Alcalde no sólo ha venido interesándose y participando sino que incluso ha donado premios (canastas) adicionales para que haya más ganadoras.

Si bien en el diseño inicial no se consideró un trabajo articulado con las autoridades locales, este es quizás uno de los primeros aprendizajes de esta experiencia piloto. Los alcaldes son actores de gran legitimidad y que pueden dar un impulso y respaldo al proceso de visibilizar el programa, la importancia del ahorro y aterrizarlo en la vida local.

Finalmente, lo más significativo de estas premiaciones, es el interés que muestran las mujeres; por lo tanto, podemos afirmar así que los incentivos están cumpliendo con su papel. Esto se aprecia los días de premiación en donde aproximadamente entre 500 y 700 mujeres se congregan en las plazas de ambos distritos y asisten con entusiasmo al evento, esperando ser las ganadoras de las canastas.



**UNA PRIMERA MIRADA AL AHORRO EN EL PROGRAMA PILOTO**

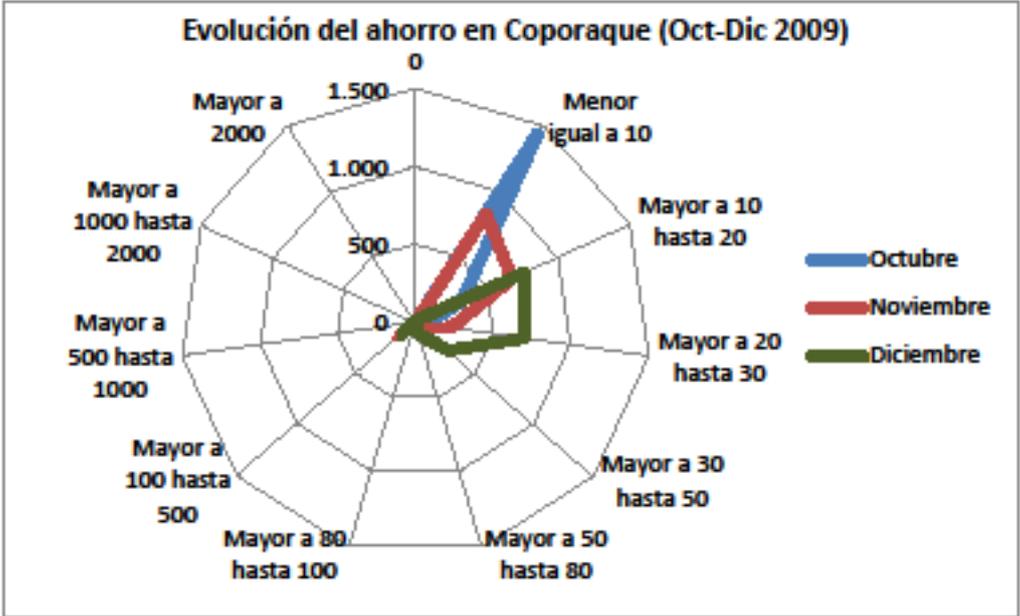
A continuación presentamos un breve análisis sobre la evolución del ahorro en Coporaque y San Jerónimo, tomando en cuenta que el programa piloto se inició en octubre del 2009. La información con la que hemos realizado este análisis ha sido proporcionada por el BN. En líneas generales, el programa ha incentivado el ahorro en ambas localidades, existen sin embargo diferencias importantes, que se explicarán a continuación.

El ahorro en los meses de junio a setiembre en ambos distritos oscilaba entre los rangos "menor a 10 nuevos soles" y "mayor a 100 y menor a 500 nuevos soles". Esto se debía básicamente a que JUNTOS depositaba la TMC (100 nuevos soles) entre las beneficiarias, y esto hacía que hubiera un ahorro aparente en el rango superior (de 100 a 500 nuevos soles), que desaparecía al mes siguiente, puesto que las madres cobraban su transferencia, y así consecutivamente.

**\* El ahorro en Coporaque a partir de Octubre**

A partir de Octubre en Coporaque, el monto del ahorro entre las beneficiarias ha ido en aumento, no sólo por el incremento de ahorro sino porque también cada mes aumenta el número de ahorristas. Se observa además que no se está produciendo, como en los meses anteriores, el depósito de la TMC y el cobro inmediato de esta al 100%. En octubre hubo saldos en los rangos "menor a 10 nuevos soles" y "mayor a 10 hasta 20 nuevos soles", pero en noviembre y diciembre se observa saldos en nuevos rangos como "mayor a 20 hasta 30 nuevos soles" y "mayor a 30 hasta 50 nuevos soles".

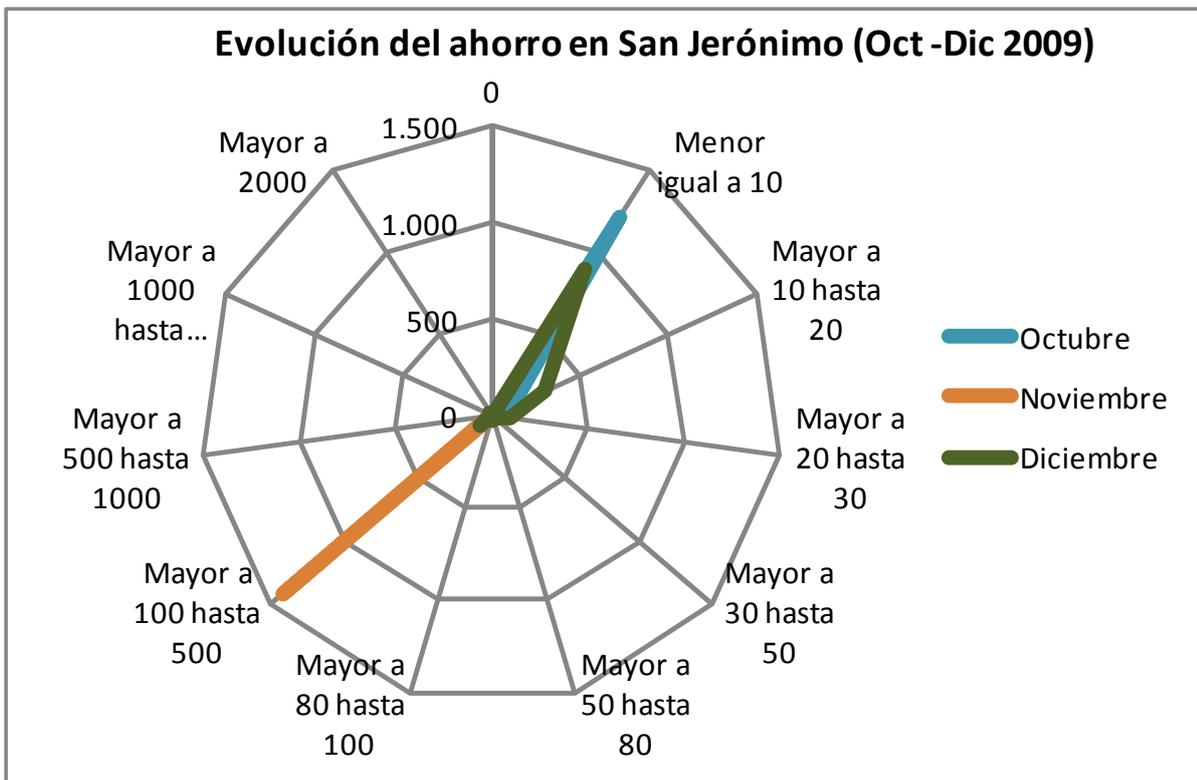
Se puede decir entonces que la respuesta de ahorro financiero por parte de las madres ha sido intensa, pues las variaciones mes a mes en los saldos de las cuentas indican que la movilidad del ahorro entre estas mujeres ha sido mayor conforme el paso del tiempo. Ello estaría indicando que el programa ha tenido claros resultados en la promoción del ahorro en este distrito, puesto que no solo hay más mujeres ahorrando sino que, además, los saldos de los montos ahorrados por ellas han ido creciendo mes a mes.



- \* El ahorro en San Jerónimo a partir del mes de Octubre

En San Jerónimo, también podemos decir a grandes rasgos que hay una evolución positiva hacia el ahorro, pero no es tan evidente como en el caso de Coporaque. El depósito de la TMC en noviembre, sesga un tanto los resultados de ese mes (puesto que la gran mayoría de beneficiarias retiró el total de sus 100 nuevos soles), sin embargo en el gráfico que se presenta a continuación se observa un comportamiento “positivo” de octubre y diciem-

bre. Al igual que en el gráfico de Coporaque se observa que el ahorro “se está desplazando hacia la derecha”, aunque de manera mucho más discreta. En San Jerónimo, se observa que en octubre, la mayoría de ahorros se localizaban en el rango “menor a 10 nuevos soles”, pero en diciembre se observa saldos en nuevos rangos como “mayor a 10 hasta 20 nuevos soles” y “mayor a 20 hasta 30 nuevos soles”. Sin embargo el número de madres ahorristas en estos rangos superiores es inferior al número de madres que se encuentran en los mismos rangos en Coporaque.



A pesar de esto, no podemos ignorar el hecho de que las madres beneficiarias están utilizando activamente sus cuentas de ahorros, puesto que están efectuando retiros y depósitos,

lo que implica que los talleres de capacitación financiera están generando resultados positivos. De ser así el programa estaría teniendo hasta ahora efectos positivos y valorativos

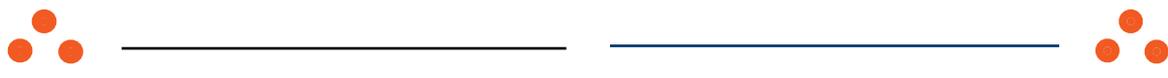


sobre la concepción del ahorro por parte de la población beneficiaria de Juntos.

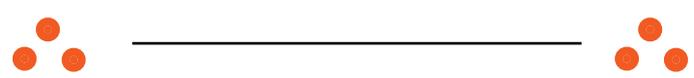
clusiones más acertadas y medir así el impacto del Programa en la vida de las madres beneficiarias.

Es necesario por lo tanto revisar constantemente las cifras agregadas de las cuentas de ahorro de las beneficiarias de San Jerónimo, pero también de Coporaque, para llegar a con-

Marzo de 2010



Todo esto es posible con la colaboración de:



Esta publicación es posible gracias al apoyo de la Fundación Ford.



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