



Informe del Estudio de Factibilidad *Ahorro Comunitario Perú*



Marzo 2011

Autores:
Luis García Bedregal
Laura Fleischer Proaño

Agradecimientos

Fueron muchas las personas que participaron en el diseño, preparación e implementación del estudio de factibilidad del programa *Ahorro Comunitario* Perú. En especial queremos agradecer la ayuda de las organizaciones Asociación Dignidad y Asociación La Restinga, que coordinaron el trabajo de campo y permitieron que algunos miembros de su personal trabajaran en él. También agradecemos la ayuda financiera de la Fundación Strømme y la Fundación Bill & Melinda Gates.

Queremos reconocer a las siguientes personas:

Asociación Dignidad

- Winneke Kornet
- Dora Reyes Ramírez Dávila
- Rocío del Carmen Chávez Chávez

Asociación La Restinga

- Luis “Puchín” Gonzales Polar
- Itala Morán Sánchez
- Daniele Guoli

La Fundación Strømme

- Susana Tapia Porras
- Anja Elise Husebo

También queremos agradecer a Katherina Quequezana Jiménez, voluntaria de Freedom from Hunger, por su participación en la capacitación y el trabajo de campo. Finalmente, este trabajo no habría sido posible sin la colaboración de los miembros de las comunidades, quienes compartieron sus experiencias con nosotros. Deseamos agradecerles por su tiempo y disponibilidad.

Contenido

Resumen Ejecutivo.....	i
1. Introducción	1
2. Contexto	2
3. Metodología.....	4
4. Resultados.....	5
4.1 Ingresos.....	5
4.2 Ahorros	7
4.3 Préstamos.....	8
4.4 <i>Ahorro Comunitario</i>	9
5. Conclusiones y recomendaciones	10
Anexo A – Guía del grupo focal y guía de entrevista con líderes de la comunidad	

Resumen Ejecutivo

Freedom from Hunger es una organización de desarrollo internacional que tiene la visión de erradicar el hambre del mundo. Su misión es ofrecer soluciones innovadoras y sostenibles de auto-ayuda para combatir la pobreza y el hambre crónica. Mediante el trabajo con contrapartes locales, Freedom from Hunger dota a las familias de los recursos que necesitan para construir un futuro lleno de salud, esperanza y dignidad. Los programas de microfinanzas con valor agregado de la organización, fundada en 1946, atienden en la actualidad a más de 2,4 millones de familias en 17 países de África, Asia y América Latina.

En 2005, Freedom from Hunger, Oxfam America y Strømme Foundation dieron inicio a *Ahorro Comunitario*, un programa de microfinanzas altamente replicable, basado en el ahorro. En la actualidad *Ahorro Comunitario* llega a casi 400.000 socias ubicadas en siete países. *Ahorro Comunitario* permite a las personas muy pobres formar grupos auto-gestionados de ahorro y participar en sesiones educativas sencillas, interesantes y de alto impacto sobre temas de salud, negocios y administración del dinero. El programa lleva servicios financieros básicos a regiones que suelen no ser atendidas por instituciones microfinancieras, creando grupos sostenibles y unidos que abordan las problemáticas sociales a las que se enfrentan sus socias y las comunidades.

Con el fin de expandir el programa hacia Perú, Freedom from Hunger realizó el estudio de factibilidad de *Ahorro Comunitario* Perú. Dado el escaso acceso a servicios financieros para mujeres pobres en la zona de Iquitos de la Amazonía, Freedom from Hunger y la Fundación Strømme identificaron dos contrapartes enfocadas en esta región para el estudio: Asociación Dignidad y Asociación La Restinga.

El propósito del estudio fue:

- Determinar el interés y capacidad de las organizaciones no gubernamentales (ONG) Asociación Dignidad y Asociación La Restinga para implementar un programa de *Ahorro Comunitario* con mujeres muy pobres de Iquitos (Amazonía) quienes tienen poco acceso a servicios financieros.
- Determinar el interés y la demanda de mujeres muy pobres en Iquitos (Amazonia) con poco acceso a servicios financieros de participar en un programa de *Ahorro Comunitario*.

Asociación Dignidad actualmente trabaja con un programa de bancos comunales pero desean lograr una mayor profundización y cobertura de los servicios que brindan y consideran que *Ahorro Comunitario* les pueda ayudar a realizar esta meta. Asociación la Restinga actualmente trabaja con niños y adolescentes, pero para lograr mayor efectividad de sus programas está intentando un mayor involucramiento de sus padres. Consideran que un programa de *Ahorro Comunitario* sería una estrategia apropiada para atraer a las madres de familia y vincularlas con las actividades que realizan sus hijos; a la vez que se fortalecen estas relaciones y se promueve el desarrollo integral en la comunidad, se contribuiría a mejorar la economía de las familias.

En el diseño de este estudio se incorporaron dos metodologías principales: conversaciones en grupos focales con miembros de las comunidades y entrevistas con líderes de las comunidades.

El estudio se diseñó para conversar con miembros de la comunidad quienes representan la población meta; mujeres pobres con poco acceso a servicios financieros en la zona de Iquitos. Los datos que se analizan en el presente informe se compilaron durante 13 conversaciones en grupos focales y siete entrevistas con líderes en las comunidades en ocho comunidades diferentes. Aunque el presente informe describe únicamente las características de las comunidades visitadas, el grado de variación captado es mínimo y aumenta la probabilidad de que éstas correspondan a la mayoría de las comunidades en la zona. Adicionalmente se obtuvieron datos importantes mediante las conversaciones con el personal de las ONG.

Los resultados del estudio indican que las mujeres en la zona generan ingresos vendiendo diferentes productos como frutas, golosinas o comida típica de la zona en las puertas de sus casas, en el mercado o en las calles. Los hombres también generan ingresos para cubrir los gastos del hogar pero la mayoría de personas de la muestra dijeron que las mujeres son las que deciden cómo usar el dinero del hogar. El manejo del dinero del hogar representa una gran responsabilidad dado que las familias son grandes con un promedio de cuatro a cinco hijos.

Las familias generan ingresos durante todo el año pero los meses de mayores ingresos son durante las fiestas en mayo, junio, julio y diciembre cuando pueden vender mayor cantidad de sus productos. Los meses de menos ingresos son enero y febrero por los gastos de Navidad y Año Nuevo y porque deben prepararse para hacer frente a los gastos escolares que se realizan en marzo.

Las mujeres explicaron que actualmente ahorran y piden dinero prestado pero no tienen muchas buenas opciones. La forma más común de ahorrar dinero en la zona es con una persona que se llama ahorrista o prestamista. Además del ahorrista/prestamista, mencionaron que hay bancos comerciales como Mi Banco y cajas como la Caja Maynas, pero las mujeres no ahorran en estos lugares por los requisitos que ellas no pueden cumplir.

Muchos grupos contaron historias sobre cómo perdieron sus ahorros al ahorrar con el ahorrista/prestamista. También explicaron que normalmente hay que pagar al ahorrista/prestamista una comisión. A pesar del riesgo de perder su dinero con el ahorrista/prestamista y la comisión que se les cobra, mucha gente sigue usando este servicio de ahorro porque no hay otras opciones.

La mayoría de grupos prefieren ahorrar en un lugar:

- que sea seguro y en el que tienen confianza;
- donde el dinero no esté a su alcance;
- donde no tienen que pagar comisiones por el servicio de ahorrar y
- que no requiere muchos papeles.

Igual que los ahorros, la mayoría de los grupos de la muestra dijeron que el lugar más común para pedir dinero prestado es el prestamista. También mencionaron los bancos comerciales y cajas, pero muy pocos recurren a estos lugares por sus requisitos. Además, algunas mujeres hablaron de los bancos comunales de la Asociación Dignidad pero muchas no tienen acceso porque no cumplen con los requisitos o alguien de su familia ya tiene un préstamo con esta organización. Otras dijeron que a veces se prestan de sus familiares, pero solamente cantidades

pequeñas, por uno o dos días y en casos de emergencias; prefieren no hacerlo frecuentemente ni por montos mayores porque así se pueden generar discusiones o problemas familiares.

La mayoría de grupos de la muestra prefieren pedir dinero prestado de un lugar donde:

- es rápido;
- hay pocos requisitos;
- está cerca a su casa y
- se cobra bajos intereses.

Se explicó el programa de *Ahorro Comunitario* a los grupos y la mayoría expresó interés en el programa. Para mostrar su entusiasmo, algunas mujeres preguntaron, “¿Cuándo vamos a empezar?” Las mujeres expresaron interés en el programa por las ventajas incluso las ganancias que van a recibir sobre sus ahorros, los bajos intereses, la flexibilidad y la confianza.

El equipo del estudio, incluyendo representantes de las organizaciones Asociación Dignidad, Asociación La Restinga, la Fundación Strømme y Freedom from Hunger, concluyeron que es factible implementar el programa de *Ahorro Comunitario* en las zonas donde trabajan Asociación Dignidad y Asociación La Restinga porque existe una base en prácticas de ahorro y préstamo pero es evidente la necesidad de ofrecer mejores opciones. También se considera que el programa puede ayudar a fortalecer la unidad familiar por la tranquilidad que pueda crear dentro del hogar al tener mayor seguridad económica y mejor manejo de sus finanzas.

Dado que las mujeres están generando ingresos durante todo el año y ellas toman decisiones sobre el gasto del dinero, sería factible que las mujeres ahorren regularmente - una vez a la semana - como es necesario en un programa de *Ahorro Comunitario*. De hecho, algunas mujeres están ahorrando con disciplina y con una frecuencia regular en la actualidad. También tienen la experiencia de pedir dinero al prestamista. Entonces, es probable que puedan tomar un préstamo de un programa de *Ahorro Comunitario* donde hay estructura, pero también hay requisitos más flexibles. Además, el programa de *Ahorro Comunitario* tiene muchas de las características que buscan en los servicios financieros de ahorro y préstamos.

Hay potencial para el programa de *Ahorro Comunitario* en la zona de Iquitos. Sin embargo, se recomienda explorar cómo adaptar la metodología y los temas educativos para la zona. Por ejemplo, dado que existen bancos comerciales en Iquitos que están cerca a las comunidades donde trabajan las organizaciones, se puede explorar la posibilidad de vincular los Grupos de Ahorro con bancos comerciales en su segundo ciclo para que tengan un lugar seguro para guardar sus ahorros cuando todo el fondo del grupo no haya sido prestado. Finalmente, se recomienda explorar las posibilidades de fondos para poder implementar el programa.

1. Introducción

En 2005, Freedom from Hunger¹, Oxfam America y Strømme Foundation dieron inicio a *Ahorro Comunitario*, un programa de microfinanzas altamente replicable, basado en el ahorro. En la actualidad *Ahorro Comunitario* llega a casi 400.000 socias ubicadas en siete países. *Ahorro Comunitario* permite a las personas muy pobres formar grupos auto-gestionados de ahorro y participar en sesiones educativas sencillas, interesantes y de alto impacto que tratan temas de salud, negocios y administración del dinero. El programa lleva servicios financieros básicos a regiones que no suelen ser atendidas por instituciones microfinancieras, creando grupos sostenibles y unidos que abordan las problemáticas sociales a las que se enfrentan sus socias y las comunidades.

Ahorro Comunitario se inició con un estudio de factibilidad llevado a cabo por Freedom from Hunger y Oxfam America en 2004 en Malí, toda vez que Strømme Foundation expresó su interés en financiar el programa. A partir de este estudio, Freedom from Hunger, Oxfam America y Strømme Foundation seleccionaron dos ONG de Malí como contrapartes, CAEB y Tonus, para conformar los primeros grupos de *Ahorro Comunitario*. Para 2008 el programa tenía 95.000 socias en Malí.

La experiencia compartida de implementar y ampliar rápidamente un programa exitoso y de alto impacto de *Ahorro Comunitario* en Malí llevó a Freedom from Hunger, Oxfam America y Strømme Foundation a desarrollar más programas de *Ahorro Comunitario*, tanto de manera conjunta como independiente, en otros países como Camboya, Senegal, Burkina Faso, Níger, El Salvador y Guatemala. La fundación Bill & Melinda Gates otorgó fondos para ampliar y refinar el programa en Malí y Camboya, explorar su factibilidad en América Latina y realizar una investigación a profundidad de su impacto en Malí, actividades que cubrirán el período comprendido entre 2008 y 2011. La Fundación Strømme también colaboró con fondos para expandir *Ahorro Comunitario* incluso para explorar la factibilidad de *Ahorro Comunitario* en Perú.

Debido al potencial que tiene este programa para mejorar la vida de algunas de las personas más pobres, Freedom from Hunger planea desarrollar y ampliar *Ahorro Comunitario* para llegar a todos los puntos del mundo. *Ahorro Comunitario* está siendo implementado en la actualidad en dos países de América Latina (El Salvador y Guatemala).

Con el fin de expandir el programa hacia Perú, Freedom from Hunger realizó el estudio de factibilidad de *Ahorro Comunitario* Perú. Dado el escaso acceso a servicios financieros para mujeres pobres en la zona de Iquitos en la Amazonía, Freedom from Hunger y la Fundación Strømme identificaron dos contrapartes enfocadas en esta región para el estudio: Asociación Dignidad y Asociación La Restinga.

¹ Freedom from Hunger es una organización de desarrollo internacional que tiene la visión de erradicar el hambre del mundo. Su misión es ofrecer soluciones innovadoras y sostenibles de auto-ayuda para combatir la pobreza y el hambre crónica. Mediante el trabajo con contrapartes locales, Freedom from Hunger dota a las familias de los recursos que necesitan para construir un futuro lleno de salud, esperanza y dignidad. Los programas de microfinanzas con valor agregado de la organización, fundada en 1946, atienden en la actualidad a más de 2,4 millones de familias en 17 países de África, Asia y América Latina.

El propósito del estudio fue:

- Determinar el interés y capacidad de las organizaciones no gubernamentales (ONG) Asociación Dignidad y Asociación La Restinga de implementar un programa de *Ahorro Comunitario* con mujeres muy pobres de Iquitos (Amazonia) con poco acceso a servicios financieros.
- Determinar el interés y la demanda de mujeres muy pobres en Iquitos (Amazonía) con poco acceso a servicios financieros de participar en un programa de *Ahorro Comunitario*.

2. Contexto



Iquitos es la ciudad más grande en la Amazonía de Perú y es la capital de la región Loreto y de la provincia de Maynas; está ubicada en pleno corazón de la selva nororiental del Perú (ver el mapa) a orillas de un brazo secundario del río Amazonas y rodeada de un sin número de ríos y canales menores. En este mundo fluvial, las comunicaciones dependen tanto o más de la navegación que del transporte terrestre, prácticamente inexistente fuera de la ciudad de Iquitos. Desde regiones más alejadas solamente es posible acceder a Iquitos por aire; pero dentro de la ciudad y sus alrededores el medio de transporte usual es el “motokar.”

Las principales actividades económicas son la agricultura, pesca, minería y comercio; en menor proporción el transporte y comunicaciones

(principalmente transporte de madera). Entre los principales productos se incluyen: yuca, plátano, coco, caigúa, pepino, sandía y petróleo.

La ciudad de Iquitos tiene un clima cálido y lluvioso durante todo el año. La temperatura media anual máxima es de 31°C (88°F) y la media anual mínima de 21°C (70°F). Las épocas de vaciante (junio-octubre) y de creciente (febrero-junio) presentan particulares diferencias en flora, fauna y clima. En esta época, algunas zonas se inundan y sus poblaciones solamente pueden moverse en botes o canoas, tal es el caso de Belén, cuyas viviendas se levantan sobre balsas de topa y pilotes de madera, material que les permite soportar la voraz crecida de los ríos. Algunas de las casas tienen dos pisos. En la época de vaciante, se ocupan ambos niveles; pero, al llegar las lluvias e incrementarse el torrente, se utiliza, únicamente, la parte superior.

El ámbito de investigación para el presente estudio incluyó los siguientes distritos: Iquitos, San Juan Bautista, Punchana y Belén; en conjunto estos 4 distritos tienen una población de más de 406,340 habitantes.

Asociación Dignidad

Misión

La Asociación Dignidad Perú atiende preferentemente a las mujeres en condición de pobreza que viven en el ámbito de la Amazonía Peruana, a través de la implementación de servicios financieros y sociales que buscan mejorar la calidad de vida de las mujeres pobres.

Programas actuales

La Asociación Dignidad actualmente opera un programa de bancos comunales desde el cual provee servicios financieros y no financieros como: crédito, ahorro, educación y fomento de la organización de grupos de mujeres microempresarias.

Población meta

Mujeres emprendedoras en situación de pobreza que no tienen acceso a servicios financieros formales.

Regiones donde trabajan

El ámbito de intervención de la organización está constituido por distintas comunidades rurales, semirurales y periurbanas de la Amazonía peruana; ubicadas específicamente en los distritos de: Iquitos, San Juan Bautista, Punchana y Belén; dentro de la provincia de Maynas.

Interés en el programa de Ahorro Comunitario

Asociación Dignidad quiere participar en la implementación del programa de *Ahorro Comunitario* porque desea llegar a un mayor número de mujeres, incluyendo aquellas que se encuentran en situación de pobreza extrema y que por el momento, debido a su condición de pobreza crítica, no son consideradas como sujetos de crédito. Es decir quieren lograr una mayor profundización y cobertura de los servicios que brindan.

Asociación La Restinga

Misión

Promover y mejorar la calidad de vida de niños, niñas y adolescentes en situación de riesgo.

Programas actuales

Los programas y proyectos de Asociación La Restinga, están orientados a promover el desarrollo de las potencialidades de los niños y adolescentes en situación de riesgo y exclusión social:

- Escuelas abiertas a la comunidad.
- Optimización del tiempo libre de acuerdo a los intereses de los usuarios.
- Aprendiendo estilos de vida saludables.
- Perdiendo la vergüenza y aceptando cómo somos.
- Recuperando la alegría y erradicando el prejuicio.
- Hablando claro y generando confianza.

La Restinga implementa un proyecto educacional para niños y adolescentes que se llama “Crea Belén” con el apoyo financiero y técnico de la Fundación Strømme.

Población meta

Niños y adolescentes varones y mujeres del distrito de Belén, específicamente de la zona baja conocida como Venecia, la misma que se cubre de agua entre los meses de diciembre y abril.

Dicha población se encuentra sumida en situación de pobreza y pobreza extrema, lo que limita, relega y hasta anula sus posibilidades de desarrollo y los condena a diversas situaciones de riesgo y exclusión social. La edad de este grupo poblacional oscila entre los 10 y 17 años de edad.

Regiones donde trabajan

Distrito de Belén (ver la foto a la derecha), dentro de la provincia de Maynas (zona periurbana de la ciudad de Iquitos). Este distrito concentra el 13,6% de la población de Maynas. Belén alberga 35 comunidades rurales en la cuenca del Río Amazonas, 21 comunidades rurales en la cuenca del río Itaya y más de 18 Asentamientos Humanos. Del total de la extensión superficial del distrito (397 km²), el 62% está ubicado en zonas inundables.



Interés en el programa de Ahorro Comunitario

Asociación La Restinga actualmente trabaja con niños y adolescentes, pero para lograr mayor efectividad de sus programas está intentando un mayor involucramiento de sus padres. Los padres de familia se encuentran muy ocupados por la responsabilidad de generar ingresos para el hogar. Un programa de *Ahorro Comunitario* sería una estrategia apropiada para atraer a las madres de familia y vincularlas con las actividades que realizan sus hijos; a la vez que se fortalecen estas relaciones y se promueve el desarrollo integral en la comunidad, se contribuiría a mejorar la economía de las familias.

3. Metodología

En el diseño de este estudio se incorporaron dos metodologías principales: conversaciones en grupos focales con miembros de las comunidades y entrevistas con líderes de las comunidades. (Ver Anexo A para la guía del grupo focal y la guía de la entrevista.)

Las conversaciones en grupos focales y las entrevistas se centraron en cuatro temas de interés con ligeras variaciones según el grupo. Entre dichos temas figuran:

- generación de ingresos – cómo y quiénes generan ingresos, decisiones sobre el uso de dinero, meses de más y menos dinero en el año,
- prácticas y preferencias al ahorrar dinero,
- prácticas y preferencias al pedir dinero prestado y
- reacciones al programa *Ahorro Comunitario* y sugerencias para el programa.

El estudio se diseñó sobre la base de conversaciones con miembros de la comunidad quienes representan la población meta; mujeres pobres con poco acceso a servicios financieros en la zona de Iquitos. Dado que la organización Asociación Dignidad trabaja en las comunidades con bancos comunales, se les pidió que organicen los grupos focales con personas que no pueden participar o no participan actualmente en el programa de bancos comunales.

Los datos que se analizan en el presente informe se compilaron durante 13 conversaciones en grupos focales y siete entrevistas con líderes en las comunidades en ocho comunidades diferentes. (Ver la tabla abajo con los nombres de las comunidades.) Adicionalmente se obtuvieron datos importantes mediante las conversaciones con el personal de las ONG.

Comunidades en el estudio de factibilidad <i>Ahorro Comunitario</i> Perú	
Asociación Dignidad	Asociación La Restinga
Zúngaro Cocha	Belén, Sector 5
Delfines	Belén, Sector 7
Cardoso	Belén, Sector 9
15 de marzo	Belén, Sector 12

El estudio se realizó durante 9 días en enero y febrero del 2011 y contó con un equipo investigativo de 9 personas entre las que había empleados de Freedom from Hunger, Asociación Dignidad, Asociación La Restinga y la Fundación Strømme. El equipo recibió capacitación de Freedom from Hunger sobre la implementación de las herramientas, las cuales se probaron y refinaron antes de su aplicación.

De manera general, los grupos e individuos participantes se seleccionaron a través de contactos en la comunidad. Por estos motivos no es posible usar los datos para determinar exactamente con qué frecuencia se presentan las características observadas en todas las comunidades en la zona. Aunque el presente informe describe únicamente las características de las comunidades visitadas, el grado de variación captado es mínimo y aumenta la probabilidad de que éstas correspondan a la mayoría de las comunidades en la zona.

Por último, la mayor parte de la información se recogió mediante grupos focales en los que las participantes responden a preguntas durante una conversación abierta con otras socias del grupo. Por ello no aportaban información que no querían dar a conocer frente a las demás. Al presentar estos resultados se toman en cuenta todas estas limitaciones.

4. Resultados

4.1 Ingresos

Cómo generan ingresos

La mayoría de personas de la muestra del estudio mencionaron que las mujeres en la zona generan ingresos vendiendo diferentes productos como frutas, golosinas o comida típica de la zona como juanes (bola de arroz con relleno de gallina), tacachos (bola de plátano machacado) o curichies (helados de hielo en base a frutas típicas). Las mujeres venden estos productos en las puertas de sus casas, en el mercado o en las calles. Algunas mujeres en Belén venden en puestos en el mercado, principalmente pescado.

En cambio, mencionaron que los hombres generan ingresos de varias formas según la zona. Los hombres en las comunidades de Asociación Dignidad generan ingresos principalmente vendiendo leña o carbón o trabajando como moto-carristas. (Ver la foto a la derecha.)



Los hombres en las comunidades de Belén generan ingresos principalmente en la pesca y/o realizando trabajos eventuales como cargadores, o como peones en construcción, en avícolas, en excavaciones, o realizando trabajo de ventas fuera de Belén.

El crecimiento del río también influye en las actividades económicas que se desarrollan en Belén. Para algunas es favorable, como para las propietarias de canoas que pueden utilizarlas como puesto de venta de sus productos o para transportar pasajeros; también para aquellos que ven la oportunidad de comprar y vender productos que llegan a través del río desde zonas alejadas; la crecida del río también atrae a las manitoas, una variedad de pescado muy apreciada por comerciantes colombianos y tarapotinos, quienes las adquieren por cantidad pagando buenos precios a los pescadores y contratan a mujeres para “pishtar” (cortarlas en filetes), sin embargo esta actividad es por pequeñas temporadas. Para la mayoría de personas que se dedican a la venta de productos en las puertas de sus viviendas resulta desfavorable, pues ya no pueden continuar con su actividad y se ven obligadas a buscar nuevas formas de generar ingresos o dejar de trabajar durante ese periodo.

Quién decide como usar el dinero del hogar

La mayoría de personas de la muestra dijeron que las mujeres deciden cómo usar el dinero del hogar porque se quedan más tiempo en la casa y hacen los gastos para la casa, los hijos y la familia. El manejo del dinero del hogar representa una gran responsabilidad dado que las familias son grandes con un promedio de cuatro a cinco hijos. En varios grupos con madres solteras dijeron que ellas deciden porque están solas. Pero también en otros grupos mencionaron que ambos deciden.

Épocas de más y menos dinero

Según la muestra, la gente trabaja durante todo el año pero hay épocas de más y menos dinero. Los meses de más ingresos son durante las fiestas en mayo, junio, julio y diciembre cuando pueden vender más de sus productos. Las fiestas incluyen el día de la madre en mayo, la fiesta de San Juan en junio, la fiesta del 28 de julio y Navidad en diciembre. Por otro lado, los meses de menos ingresos son enero y febrero por los gastos de Navidad y Año Nuevo y porque deben prepararse para hacer frente a los gastos escolares que se realiza en marzo; estos gastos constituyen los más altos dentro del ciclo anual.

4.2 Ahorros

Dónde ahorraran

La mayoría de las personas de la muestra dicen que la forma más común de ahorrar dinero en la zona es con una persona que se llama ahorrista o prestamista. Al conversar con los grupos sobre ahorros, parece que usan el término ahorrista cuando la persona sólo colecta ahorros pero no presta el dinero y usan el término prestamista cuando la persona recibe ahorros y presta dinero. También algunos grupos en la zona de Belén usaron el término ambulante. Además del ahorrista/prestamista, mencionaron que hay bancos comerciales como Mi Banco y cajas como la Caja Maynas, pero las mujeres no ahorran en estos lugares por los requisitos que ellas no pueden cumplir. La mayoría no han usado los servicios de ahorro de los bancos o cajas. Entonces, no podría explicar bien cómo funcionan.

En las comunidades de Asociación Dignidad también mencionaron que la gente guarda dinero en la casa en alcancías y debajo del colchón pero se puede perder el ahorro por robo o por la tentación de gastarlo. Por estas mismas razones, en la zona de Belén indicaron que no les gusta esta modalidad y que la utilizan muy rara vez.



Cómo funciona el ahorrista/prestamista

De manera inicial la persona que desea ahorrar y el ahorrista/prestamista acuerdan el monto de ahorro diario (entre S/.1 a S/.10) y el periodo de tiempo por el cual se ahorrará, que puede variar de uno a seis meses. El ahorrista/prestamista pasa por la casa o negocio de los ahorradores diariamente para recoger el dinero acordado; vale mencionar que algunas personas indicaron que se puede ahorrar más si se dispone de un dinero adicional en ese día.

Después del tiempo pactado, el ahorrista/prestamista devuelve el dinero a la persona que está ahorrando; muy pocas veces lo devuelve completo, la mayoría de veces deduce su comisión, que puede consistir en un día de ahorro por cada mes del plazo establecido. Por ejemplo, si la persona ahorró S/.5 por 30 días, al final del mes el ahorrista/prestamista le devuelve S/.145 en vez de S/. 150.

En algunos casos acuerdan la entrega de una canasta de productos en lugar de efectivo; la gente dice que les gusta “jugar su canasta.” Las canastas son un conjunto de productos alimenticios que las familias usan para preparar la cena por la fiesta de San Juan (canasta Sanjuanina, en junio) o para las fiestas navideñas (canasta Navideña). Mucha gente se queja de que no reciben su canasta completa; en realidad es difícil asegurar que la canasta contenga productos por igual valor a la cantidad de dinero que se ahorró. Por ejemplo, si alguien ahorró S/. 300, el ahorrista/prestamista puede entregar una canasta con productos por un valor de S/. 250. Aunque esta situación molesta a las personas, siguen considerando este mecanismo, pues dicen que es una forma de asegurar su cena de San Juan o de Navidad, pues si recibieran en efectivo podrían gastarlo en otras

prioridades; al recibir en productos tienen la seguridad de contar con lo necesario para pasar las fiestas, no tener una buena fiesta es mal visto por la comunidad.

Cabe mencionar, que no se encontraron ejemplos en que el ahorrista/prestamista pagara interés por los ahorros de las personas.

Lo más importante para la gente que ahorra con el ahorrista/prestamista es que la persona que recoge los ahorros sea de confianza. Muchos grupos contaron historias de los ahorristas/prestamistas que desaparecieron con el dinero de los ahorros de las personas o que los ahorristas/prestamistas entregaron el dinero incompleto.

Características importantes para un servicio de ahorro

A pesar del riesgo de perder su dinero con el ahorrista/prestamista, mucha gente sigue usando este servicio de ahorro porque no hay otras opciones y porque el ahorrista/prestamista ofrece algunos beneficios: recoge el dinero en la casa o en el negocio, pueden ahorrar poco a poco, no tienen posibilidad de gastar el dinero porque está con el ahorrista/prestamista y sus ahorros sirven como garantía para que el ahorrista/prestamista les preste dinero si es que surge alguna emergencia.

Expresaron las características importantes para un servicio de ahorro de formas distintas en cada zona. La mayoría de grupos en las comunidades de Asociación Dignidad dijeron que prefieren un lugar seguro para ahorrar, un lugar en el que tienen confianza. Algunos también dijeron que prefieren que el dinero no esté a su alcance y que no tengan que pagar interés o comisiones por el servicio de ahorrar.

En la zona de Belén, la mayoría de grupos prefieren ahorrar con el ahorrista/prestamista por la facilidad de ahorro que es muy práctico y no requiere muchos papeles; además la seguridad y confianza también fueron mencionadas dentro de sus preferencias.

4.3 Préstamos

Dónde piden dinero prestado

La mayoría de los grupos de la muestra mencionaron que el lugar más común para pedir dinero prestado es del prestamista. Otros nombres que usaron para describir el prestamista incluyen usurero, ambulante, la vecina, prestamista del mercado y clandestino, pero prestamista es el nombre más común. También mencionaron los bancos y cajas, pero muy pocos se prestan de estos lugares por sus requisitos y porque tendrían que trasladarse hasta la ciudad para obtenerlo y para pagar.

En las comunidades de Asociación Dignidad también algunas personas mencionaron que se prestan de la Casa de Empeño en la ciudad para emergencias pero sabiendo que es muy probable que van a perder su artefacto en garantía. Además hablaron de los banquitos (bancos comunales) de la Asociación Dignidad pero muchas no tienen acceso porque no cumplen los requisitos o alguien de su familia ya tiene un préstamo con esta organización. Es probable que mencionaran a los banquitos porque las personas que organizaron los grupos focales pertenecen a ellos y en muchos casos los participantes en los grupos focales eran familiares de alguien que está participando en un banquito comunal.

consideran que el programa les ofrece una mejor opción para ahorrar y pedir dinero prestado.

Una parte integral de *Ahorro Comunitario* es educación en temas prioritarios del grupo en salud, negocios y educación financiera. Al preguntar a los grupos sus preferencias en cuanto a temas de educación, mencionaron más los temas de negocios - cómo manejar el dinero del negocio, invertir y ganar más. También varios grupos mencionaron temas de salud y nutrición, incluso el dengue que está afectando a muchas familias en la zona.

5. Conclusiones y recomendaciones

El equipo del estudio incluso representantes de las organizaciones Asociación Dignidad, Asociación La Restinga, la Fundación Strømme y Freedom from Hunger concluyeron que es factible implementar el programa de *Ahorro Comunitario* en las zonas donde trabajan porque existe una base en prácticas de ahorro y préstamo pero es evidente la necesidad de ofrecer mejores opciones. Además se considera que el programa puede ayudar a fortalecer la unidad familiar por la tranquilidad que pueda crear dentro del hogar al tener mayor seguridad económica y mejor manejo de sus finanzas. También las mujeres expresaron interés en el programa por las ventajas incluso las ganancias que van a recibir sobre sus ahorros, los bajos intereses, la flexibilidad y la confianza.

Dado que las mujeres están generando ingresos durante todo el año y ellas toman decisiones sobre el gasto del dinero, sería factible que las mujeres ahorren regularmente - una vez a la semana - como es necesario en un programa de *Ahorro Comunitario*. También podrían beneficiarse de los préstamos para usarlos en sus negocios y para sus otras necesidades. Por ejemplo, los Grupos de Ahorro podrían decidir una fecha para la distribución del fondo del grupo según las épocas en que necesitan más dinero. De acuerdo al estudio, la mayoría de las mujeres tienen menos ingresos en los meses de enero y febrero por las fiestas de Navidad y Año Nuevo y para prepararse a enfrentar los gastos escolares de marzo. Entonces, podrían organizar la distribución del fondo del grupo para estos meses.

Sabiendo que algunas mujeres están ahorrando con disciplina y con una frecuencia regular en la actualidad, es probable que pudieran ahorrar en un programa de *Ahorro Comunitario* donde tienen que ahorrar una cantidad fija cada semana. También el programa de *Ahorro Comunitario* tiene algunas de las características que buscan en un servicio de ahorro:

- es seguro y tienen confianza porque escogen personas de confianza como miembros de su Grupo de Ahorro;
- el dinero no está a su alcance porque está en el fondo del grupo;
- no tienen que pagar comisiones por el servicio de ahorrar y
- no requiere muchos papeles.

Tomando en cuenta que algunas mujeres tienen la experiencia de pedir dinero prestado al prestamista, es probable que puedan tomar un préstamo de un programa de *Ahorro Comunitario* donde hay estructura pero también hay requisitos más flexibles como un plazo más largo que 20-24 días. Además el programa de *Ahorro Comunitario* tiene algunas de las características que dijeron que buscan en un servicio de préstamos:

- es rápido (dentro de un mes al principio y dentro de una semana cuando el grupo madura);
- hay pocos requisitos porque depende de la confianza entre socias para hacer préstamos;
- está cerca de su casa porque se reúnen en la comunidad en un lugar que las socias deciden y
- se cobra bajos intereses porque el grupo decide su propia tasa de interés.

Hay potencial para el programa de *Ahorro Comunitario* en la zona de Iquitos. Sin embargo, se recomienda explorar cómo adaptar la metodología y los temas educativos para la zona. Por ejemplo, se puede adaptar la frecuencia de pago de préstamos para que sea acuerdo con las prácticas actuales de las mujeres en la zona. Además, dado que existen bancos comerciales en Iquitos que están cerca a las comunidades donde trabajan las organizaciones, se puede explorar la posibilidad de vincular los Grupos de Ahorro con bancos comerciales en su segundo ciclo para que tengan un lugar seguro para guardar sus ahorros cuando todo su fondo del grupo no haya sido prestado. Finalmente, se recomienda explorar las posibilidades de fondos para poder implementar el programa.

Anexo A

Estudio de Factibilidad Ahorro Comunitario - Perú Guía del Grupo Focal

Apertura

- *Presentarse – todo el equipo (nombre, cargo, organización, país).*
- *Agradecerles por venir y explicar el propósito de la visita: Entender un poco cómo la gente usa el dinero para ver si se puede introducir un nuevo programa en la región.*
- *Preguntarles si están de acuerdo en participar en una conversación de 1 hora y media. Decirles que hay un refrigerio al final.*
- *Agradecerles por su tiempo y sus respuestas honestas. Asegurarles que la información que comparten no se va a decir a otros.*
- *Hacer un juego con la yuca caliente para las presentaciones. Pedir que digan:*
 - *Nombre*
 - *Tiempo viviendo en la comunidad*
 - *Cuántos hijos tiene**Hacer un ejemplo antes de empezar a pasar la yuca caliente. Hacer etiquetas con los nombres de los participantes.*

Ingresos

1. ¿Qué se hace en la comunidad para ganar dinero?
2. <i>¿Quién realiza estas actividades? (hombres, mujeres, jóvenes)</i>
3. <i>¿Quién decide como usar el dinero de estas actividades? (hombre, mujeres, jóvenes)</i>
4. ¿De dónde más reciben dinero? <i>(pensión, trabajo de los hijos)</i>
5. <i>¿Qué meses del año tienen menos dinero? ¿Por qué?</i>
6. <i>¿Qué meses del año tienen más dinero? ¿Por qué?</i>

Ahorros

7. ¿Dónde guardan o ahorran dinero la gente en esta comunidad? <i>(anote los lugares en una tarjeta y coloque en el piso donde todas puedan ver)</i>
8. <i>¿Cómo funciona guardar o ahorrar en este lugar? (cuánto ahorran, cuánto tiempo ahorran, para qué ahorran, cuánto cuesta ahorrar, cuánto gana al ahorrar)</i>
Ahora pongan en orden las tarjetas de la forma de ahorrar que les gusta más a la forma que les gusta menos. La forma que les gusta más va primero. La forma que les gusta menos va al final.
9. ¿Por qué prefieren esta forma de ahorrar? <i>¿Por qué prefieren menos esta forma de ahorrar?</i>

Préstamos

10. ¿Dónde pide dinero prestado la gente de esta comunidad? <i>(anote los lugares en una tarjeta y coloque en el piso donde todas puedan ver)</i>
11. <i>¿Cómo funciona el préstamo de dinero de ...? (aplicación, interés, duración de préstamo, etc.)</i>
Ahora pongan en orden las tarjetas de la forma que les gusta más de prestar dinero a la forma que les gusta menos. La forma que les gusta más va primero. La forma que les gusta menos va al final.
12. ¿Por qué prefieren pedir dinero prestado de? <i>¿Por qué no prefieren pedir dinero prestado de?</i>

Ahorro Comunitario

Estamos considerando introducir un programa en esta región que se llama *Ahorro Comunitario*. Y quisiéramos saber qué piensan ustedes.

Usar la Reunión de Promoción de la Guía del Facilitador de Ahorro Comunitario (adjunta) para explicar el programa.

13. ¿Qué preguntas tienen sobre <i>Ahorro Comunitario</i> ?
14. ¿Cuáles son las diferencias entre <i>Ahorro Comunitario</i> y la forma de ahorrar y pedir dinero prestado en su comunidad?
15. ¿Les gustaría participar en un programa como <i>Ahorro Comunitario</i> ? ¿Por qué?
16. Si decidimos incluir temas educativos, ¿Cuáles prefieren: salud, negocios o uso del dinero? (<i>hacer más preguntas de indagación para saber cuáles temas de salud, por ejemplo, dengue, presupuestos, etc.</i>)

Cierre

17. A mis compañeras ¿Qué otras preguntas tienen?
18. ¿Qué otra cosa quisieran decir? ¿Qué preguntas tienen para nosotros?

- *Agradecerles a los participantes y entregar el refrigerio.*

Estudio de Factibilidad Ahorro Comunitario - Perú
Guía de la entrevista con líderes de la comunidad

Apertura

- *Presentarse – todo el equipo (nombre, cargo, organización, país).*
- *Agradecerles por venir y explicar el propósito de la visita: Entender un poco cómo la gente usa el dinero en esta comunidad para ver si se puede introducir un nuevo programa en la región.*
- *Preguntarles si están de acuerdo en participar en una conversación de 1 hora. Decirles que hay un refrigerio al final.*
- *Agradecerles por su tiempo y sus respuestas honestas. Asegurarles que la información que comparten no se va a decir a otros.*
- *Pedirles que digan:*
 - *Nombre*
 - *Tiempo viviendo en la comunidad*
 - *Responsabilidades en la comunidad como líderes*

Ingresos

1. ¿Qué se hace en la comunidad para ganar dinero?
2. <i>¿Quién realiza estas actividades? (hombres, mujeres, jóvenes)</i>
3. <i>¿Quién decide como usar el dinero de estas actividades? (hombre, mujeres, jóvenes)</i>
4. ¿De dónde más reciben dinero? <i>(pensión, trabajo de los hijos)</i>
5. <i>¿Qué meses del año tienen menos dinero? ¿Por qué?</i>
6. <i>¿Qué meses del año tienen más dinero? ¿Por qué?</i>

Ahorros

7. ¿Dónde guardan o ahorran dinero la gente en esta comunidad?
8. <i>¿Cómo funciona guardar o ahorrar en este lugar? (cuánto ahorran, cuánto tiempo ahorran, para qué ahorran, cuánto cuesta ahorrar, cuánto gana al ahorrar)</i>
9. ¿Por qué prefieren esta forma de ahorrar? <i>¿Por qué prefieren menos esta forma de ahorrar?</i>

Préstamos

10. ¿Dónde pide dinero prestado la gente de esta comunidad?
11. <i>¿Cómo funciona el préstamo de dinero de ...? (aplicación, interés, duración de préstamo, etc.)</i>
12. ¿Por qué prefieren pedir dinero prestado de? <i>¿Por qué no prefieren pedir dinero prestado de?</i>

Ahorro Comunitario

Estamos considerando introducir un programa en esta región que se llama *Ahorro Comunitario*. Y quisiéramos saber que piensan ustedes.

Explicar el programa de Ahorro Comunitario.

13. ¿Qué preguntas tienen sobre <i>Ahorro Comunitario</i> ?
14. Si decidimos incluir temas educativos, ¿Cuáles creen que preferían las mujeres en esta comunidad: salud, negocios o uso del dinero? (<i>hacer más preguntas de indagación para saber cuáles temas de salud, por ejemplo, dengue, presupuestos, etc.</i>)
15. ¿Apoyarán un programa como <i>Ahorro Comunitario</i> en esta comunidad? ¿Por qué?
16. ¿Cómo nos puede ayudar a implementar este programa en la comunidad?

Cierre

17. A mis compañeras ¿Qué otras preguntas tienen?
18. ¿Qué otra cosa quisieran decir? ¿Qué preguntas tienen para nosotros?

- *Agradecerles a los participantes y entregar el refrigerio.*