

Estudio de Impacto de Bancos Comunales

Presentación

PRESENTACIÓN

Han transcurrido más de 7 años desde que iniciamos la experiencia de microcréditos con Bancos Comunales en zonas rurales y periurbanas fuera del ámbito del departamento de Lima, como un mecanismo para subsanar la escasa o nula presencia de instituciones financieras formales en zonas de difícil acceso y clasificadas como de pobreza extrema. Manuela Ramos ha sido una institución pionera en otorgar directamente pequeños préstamos y en promover el ahorro en mujeres pobres de zonas rurales.

En sus inicios este servicio de créditos fue parte del proyecto ReproSalud como una estrategia para mejorar los ingresos de las mujeres y con ello superar las barreras económicas que les dificultan mejorar su salud reproductiva. Posteriormente se abrió el servicio a distritos donde no operaba necesariamente ReproSalud, a fin de lograr en el mediano plazo la sostenibilidad financiera del mismo.

Puno, Ucayali, Ayacucho y La Libertad constituyeron las regiones donde inicialmente desarrollamos la experiencia de Bancos Comunales. Luego de una prueba piloto que permitió validar la propuesta metodológica, se realizaron ajustes en los términos del crédito adecuando la oferta a las necesidades de los negocios de las mujeres. Estos ajustes que han continuado con énfasis en la práctica financiera han contribuido a generar una cultura crediticia convirtiendo a las mujeres pobres en sujetos de crédito.

Este estudio cualitativo se inserta en el interés institucional por conocer de manera sistemática los cambios experimentados en las mujeres luego de haber recibido los microcréditos bajo el modelo de Bancos Comunales. Así mismo responde al deseo de conocer mejor el impacto en las relaciones de género que produce el acceso al crédito a fin de potenciar el uso de este mecanismo promocional que, como señala la autora, por sí mismo e independiente de la metodología que se emplee “constituye un desafío al sistema de género”.

El estudio revela los cambios que se producen en las mujeres y en su entorno familiar y social: disminución de la violencia, mayor autoestima, redistribución de roles al interior de la familia, entre otros. Sin embargo, con una metodología que desde su diseño inicial se oriente a modificar las relaciones de género, además de mejorar el ingreso de las mujeres, los cambios serían más profundos.

El estudio también ha permitido levantar y visibilizar los efectos adversos del crédito en la vida de las mujeres, los que están asociados, en lo individual, a la disponibilidad de tiempo y la tranquilidad de la mujer y de la familia. En lo colectivo, se observa una disminución de la participación en las actividades de la comunidad. Esto indica que para que el crédito sea un componente liberador de las mujeres de mayor dimensión, debe profundizarse los cambios de roles y redefinirse la asignación de tareas al interior del hogar, cambios que involucran la participación necesaria de otros agentes.

Aspiramos a que esta publicación contribuya a conocer mejor esta singular experiencia y que propicie un debate en torno al enfoque de género en el campo económico y en

especial de las microfinanzas. Asimismo, esperamos que contribuya a promover un mayor apoyo económico y financiero desde el Estado, las instituciones de cooperación internacional y otras orientadas al desarrollo, para la ejecución de proyectos complementarios para el fortalecimiento del enfoque de género en el desarrollo empresarial. Ello redundará en beneficio de las miles de mujeres cuya única fuente de ingresos proviene de sus micronegocios o emprendimientos económicos .

Finalmente agradecemos a Patricia Fuertes por la seriedad del trabajo realizado y por las pistas que nos ha brindado para abrir nuevos rumbos que nos permitan hacer de los créditos uno de los mecanismos más eficaces en la promoción de la igualdad y la equidad de género.

Lima, febrero del 2005.

Gloria Díaz Campoblanco
Gerente de CrediMUJER
Manuela Ramos

Reconocimientos

El desarrollo de este estudio ha sido posible gracias a la determinación y el compromiso de los equipos en sede y regiones del Programa MMR – CREDIMUJER. El trabajo de aplicación de encuesta contó con la valiosa experiencia, disciplina y entusiasmo de Nery Serrano. El trabajo se ha nutrido, desde su planteamiento hasta la interpretación de resultados, del generoso desprendimiento de las mujeres socias de los bancos comunales para abrirnos las puertas de su visión del cambio que esperan para mejorar su posición en la sociedad y economía del Perú. A ellas dedicamos el trabajo y la reflexión desarrollada durante estos cinco meses.

Introducción

*Tomó conciencia de sus patrones con el dinero: cómo lo utilizaba, qué pensaba de él, como se sentía cuando tenía dinero y de qué forma influía en la opinión que tenía sobre sí misma cuando no lo tenía ¿Por qué el amor y el dinero? Porque ambos están regidos por la misma vibración planetaria. están regidos por la misma ley”
Yyanla Vanzant, 1998 “Esperando el amor”*

La mayor hipótesis que subyace a los programas de micro financiamiento orientados a las mujeres, desde los movimientos de lucha por sus derechos, es aquella sobre su efectividad para lograr, en menor tiempo que otro tipo de intervención, el empoderamiento de la mujer a partir del éxito económico. Este ejercería una influencia positiva para mejorar la opinión/ valoración que las mujeres hacen sobre sí mismas y, principalmente, aquella que hacen de ellas los demás en el entorno que las rodea (la pareja, el hogar, la comunidad y el mercado). Esta mejor valoración (estima social efectiva) finalmente permite relaciones más equitativas y la remoción de situaciones de marginalidad y postergación para las mujeres.

Se postula así a la existencia de un vínculo directo en la relación de las mujeres con el dinero, el éxito económico y la mejora de su valoración social que derivaría en su mayor bienestar. Este vínculo actuaría positivamente, en un círculo virtuoso, de ida y vuelta: el éxito económico permite una mayor valoración social de la mujer y mujeres mejor valoradas logran mayor éxito económico. De ahí la apuesta de los movimientos de mujeres en los programas y modelos de micro financiamiento que han alentado y adoptado en las últimas décadas.

Uno de los modelos de micro financiamiento más promocionados ha sido el de Bancos Comunes (BC). Modelo y metodología a los que se atribuye un importante potencial empoderador, no sólo de las mujeres, sino de cualquiera de los grupos marginados y excluidos de nuestra sociedad, sobre el cual persisten interrogantes con relación a su posibilidad de multiplicarse desde una perspectiva no sólo financiera sino también desde la perspectiva de resultados a escala significativa en términos de desarrollo.

¿Qué logra finalmente el modelo en términos de la mejora en la estima social efectiva hacia las mujeres? ¿Cómo se valoran y son valoradas hoy en diferentes planos las mujeres que acceden a los bancos y qué obtienen en términos de su bienestar personal a partir de tal valoración y del éxito económico en sus negocios? ¿A qué costos se logra? ¿Qué procesos involucra y cuál es la posibilidad de multiplicarlos a una escala que permita remover sustancialmente situaciones de marginalidad y postergación de la mujer en el país?.

El Movimiento Manuela Ramos (MMR) y su programa CREDIMUJER se plantearon estas preguntas a fin de conocer cuál ha sido la contribución **de los bancos comunales** a los **cambios reales en el estatus de las clientas** en la experiencia que desarrollaron en el periodo 1997-2003 con una propuesta de micro financiamiento con enfoque de género. Busca con este estudio identificar los avances logrados y los ajustes que fueran necesarios en los distintos aspectos de la propuesta para asegurar dichos resultados en la vida de las mujeres atendidas, en coherencia con su misión institucional.

1. Objetivos y Metodología del estudio

El estudio de los impactos de los BC en la experiencia del MMR se abordó desde un enfoque participativo, a través de la identificación y el análisis del discurso y las visiones de los diferentes actores involucrados (ejecutores, donantes, mujeres socias de los bancos y especialistas en el tema) a cerca de la naturaleza, potencial, logros y retos de los BC en el país.

La deconstrucción del discurso y de las diferentes visiones sobre los bancos, permite al estudio tomar y desarrollarse a partir de dos hipótesis centrales identificadas en estos. Una de las hipótesis señala que la relación de las mujeres con el dinero y el éxito económico es vital para mejorar sustancialmente su valoración social efectiva y por ende su bienestar.

La segunda hipótesis señala que es posible contribuir a ello a través del micro financiamiento con enfoque de género y desde una perspectiva minimalista¹. Existiría un enfoque tal en la práctica que estaría siendo aplicado por algunos agentes que desarrollan el modelo de bancos comunales. Desde un enfoque especializado del crédito, el MMR apuesta a que es posible atacar elementos clave en las desigualdades de género para cambiar la posición de desventaja que ocupan las mujeres en diferentes planos. ¿Basta el sólo hecho de dar acceso a las mujeres para lograr su mayor valoración en la sociedad y economía o es necesario un tipo especial de intervención financiera?, son algunas de las preguntas que también se abordan en el estudio.

El objetivo del estudio es identificar los cambios logrados en la valoración /estima social efectiva de las mujeres y en las relaciones de género a partir del éxito económico permitido (habilitado) por el acceso al financiamiento a través del modelo de bancos comunales, aplicado con un enfoque de género en la experiencia del MMR.

Para ello el estudio identifica de un lado el éxito económico logrado por las clientas de los BC en el desarrollo de sus negocios y su incursión en los mercados, ello se hace a través de un conjunto de indicadores definidos desde su propia percepción, así como también identifica los cambios visualizados en otros planos de su desarrollo personal, social y económico.

El logro de tales cambios se contrasta y relaciona con la intervención de MMR - CREDIMUJER, a través del análisis del enfoque, aplicación, prácticas y metodología BC efectivamente desarrolladas por el MMR teniendo como paraguas y norte la misión y visión del MMR. Desde este ángulo se atienden temas tales como los costos del desarrollo de esta metodología, tanto para la institución como para las mujeres socias de los bancos, así como el nivel de innovación logrado. La valoración de las socias sobre el esquema BC permite analizar las perspectivas de cambio, los aciertos y limitaciones del modelo. La metodología desarrollada en el trabajo de campo se presenta en el Capítulo 9.

Los objetivos específicos del estudio fueron los siguientes:

- a. Identificar y determinar el impacto del modelo de bancos comunales en las mujeres en los diferentes planos y roles que éstas desempeñan en la sociedad y economía (plano personal, relación de pareja, familiar, comunal, mercado y negocios)², con énfasis en los cambios operados en el estatus social de las mujeres y bienestar.
- b. Identificar perfiles de las usuarias de los bancos comunales tomando en cuenta los diferentes planos y roles que asume en la sociedad y economía.

¹ Sólo servicios financieros..

² En cada uno de estos planos la mujer desempeña diferentes roles. En el ámbito familiar y comunal tiene roles reproductivos y productivos, en el ámbito del mercado, una vez que tiene acceso a este, es además un agente económico con una racionalidad (conjunto de objetivos que moldean su comportamiento y decisiones) y que el estudio buscará perfilar para identificar cambios.

- c. Determinar los costos a los que se logran estos impactos (el costo-efectividad de la experiencia)
- d. Analizar la metodología y procedimientos de micro financiamiento que permiten el logro de los impactos identificados.
- e. Derivar lecciones aprendidas y recomendaciones para mejorar los servicios y la propuesta de micro financiamiento con enfoque de género.