



Ahorro para TODOS

Progreso para Todos.

Boletín informativo N°4
Marzo 2015



La experiencia hace la diferencia

En esta edición del boletín "Ahorro para Todos", por el mes de la mujer queremos resaltar el papel que ella desempeña como agente promotor de desarrollo en las comunidades rurales del Perú. En el marco del programa de ahorros, destacamos el papel de las promotoras de ahorro, para el logro de los objetivos del mismo. Coincidentemente, todas ellas son mujeres.

Su nivel de compromiso y sensibilidad que permiten identificar las necesidades y vacíos en información que tienen los clientes y potenciales clientes, es un elemento clave para lograr la empatía necesaria y transmitir la importancia del ahorro y los beneficios del ahorro formal. Es así que la vinculación entre sus

necesidades y las soluciones financieras propuestas por el programa, se da por el compromiso de las promotoras con sus clientes.

El caso de nuestra promotora Ruth Pelaiza, es particularmente emblemático. Ella empezó hace mucho tiempo siendo madre líder del Programa Juntos en la comunidad de Santa Rosa, su comunidad de origen ubicada en la provincia de Ayacucho. Ruth recuerda las inquietudes que tenía cuando vivía en el campo, donde también era testigo de las dificultades de sus vecinas, quienes muchas veces se veían obligadas a recurrir a prestamistas para afrontar emergencias, e incluso perdían sus ahorros por depositarlos en cooperativas informales.

"Las mamitas no saben cómo funciona el Sistema Financiero, y cuando van a preguntar no les explican, por eso ellas desconfían", cuenta Ruth. Ahora, como promotora del programa "Ahorro para todos", ella usa estas experiencias para dirigirse a sus clientes y lograr su confianza. "Yo, cuando hablo con mis mamitas les pongo ejemplos de su día a día con eso ellas me escuchan y poco a poco se van dando cuenta de que ahorrar en Financiera Confianza es algo bueno (...). También les hablo sobre otros temas que a ellas les interesa conocer, temas productivos y de autoestima, para que ellas tomen conciencia y vean que también de esa manera pueden salir adelante y sacar adelante a su familia... Eso es lo que las mamitas quieren".



Silvia: una mujer emprendedora

Silvia Gonzales Cruz (DNI 31035646) es una madre líder de la comunidad de Tambo, ubicada a una hora de Abancay. Para mantener a su familia, la señora Silvia se dedica a la crianza de cerdos y gallinas, y también tiene una vaca. No obstante, su principal actividad es la confección de telares artesanales que realiza a pedido.

Antes de conocer a Biane Ferro, su promotora de ahorro, y de formar parte del programa "Ahorro para Todos", Silvia guardaba su dinero en un pequeño agujero en la pared de su casa, pero más de una vez lo perdió porque le robaban.

Después de haber recibido las capacitaciones en educación financiera del proyecto, Silvia se animó

a abrir su cuenta de ahorros y guardar su dinero en Financiera Confianza. Ahora ella, se siente más segura porque guarda el dinero que recibe por la venta de los telares que hace en su cuenta de ahorros. Para Silvia, el viajar hasta Abancay sólo con el fin de ahorrar su dinero es un pequeño sacrificio al que no está acostumbrada, pero sabe que es por algo bueno.

Hace un mes, nuevamente entraron a robar a su casa mientras estaba fuera, pastando sus animales en el campo. "Como (los ladrones) no encontraron el dinero en el hueco de la pared, se rebuscaron todo (...). Lo que no sabían es que yo tenía mi platita guardada en la Financiera", cuenta orgullosa.

Esta experiencia demuestra la importancia del trabajo que se está haciendo desde Financiera Confianza para mejorar la calidad de vida de los más pobres a través del ahorro.



Estamos rompiendo paradigmas

Mientras en el mundo entero el sistema financiero sigue evolucionando, en nuestro país aún hay miles de personas que carecen de servicios bancarios mínimos, por muchas razones. Una de ellas, la escasa cultura financiera y como consecuencia, el no requerir de servicios financieros, o simplemente porque no hay cultura de ahorro.

Otra razón es que el sistema financiero funciona con mecanismos tradicionales que elevan

sustantivamente los costos operativos y los convierten en inaccesibles para las poblaciones de bajos ingresos.

El trabajo que se viene desarrollando a través del Programa "Ahorro para Todos" ha contribuido a rebatir algunas afirmaciones sobre la poca capacidad de ahorro de las familias de menores ingresos, demostrando que este sí es posible.

Si las personas no ahorran, se debe más a la falta de conocimiento que a la falta de capacidad. Definitivamente uno de los factores que nos ayuda a lograr avances con la población rural pobre, a quienes dirigimos este programa, es el poder comunicarnos con ellos en su mismo idioma, difundiendo experiencias exitosas sobre el impacto positivo de los servicios financieros, y haciendo que ellos tomen conciencia sobre las ventajas de ahorrar para mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

Hemos tenido casos en los que las personas expresan desconfianza, temor y desconocimiento hacia el sistema financiero, pero poco a poco van aumentando los casos en los que, producto de la capacitación, la gente proyecta una mirada de esperanza, dejando atrás el temor y dándonos su confianza para ayudarlo a mejorar a través del ahorro. Esto nos motiva a seguir adelante.



Columnista invitado

Chris Boyd - Instituto de Estudios Peruanos



Chris Boyd

Los programas de educación financiera presencial han mostrado tener impactos importantes en el conocimiento, habilidades, actitudes y capacidades de sus receptores. En países como el Perú, esta educación financiera dirigida a poblaciones pobres y rurales es esencial para lograr incluirlos financieramente, junto con brindarles productos financieros adecuados a sus necesidades. No obstante, la dispersión geográfica de la población rural hace que brindar educación financiera (y productos financieros) a esta población sea altamente costoso.

En este contexto es que el programa "Ahorro para Todos", además de brindar un producto de ahorro programado, entrega educación financiera a la población más pobre de Apurímac, en el marco de una estrategia de negocio: Financiera Confianza brinda educación financiera en las comunidades y promueve el ahorro, mientras explora un nuevo nicho de mercado de potenciales clientes rurales de crédito.

Actualmente, y después de verificar en el terreno, Confianza tiene planeado intervenir con "Ahorro para Todos" en comunidades localizadas a más de una hora y media de su oficina en la capital Abancay, y a menos de seis horas. A más de una hora y media para asegurar la ruralidad de la población objetivo, y a menos de seis horas para asegurar suficiente conectividad con la capital y, con ello, la rentabilidad del programa. De esta manera, Confianza está incluyendo financieramente a la población rural de Apurímac, pero no necesariamente a la más rural (aislada geográficamente), usualmente la más pobre.

En resumen, el modelo de negocio de Confianza parece funcionar, al menos hasta ahora, con los clientes "menos rurales" de los rurales, dado el contexto regulatorio y de infraestructura rural actual. Así, la población más rural, que también puede beneficiarse de programas de educación financiera y de servicios financieros, debe ser atendida por organismos públicos o sin fines

de lucro. Cabe resaltar que la tecnología de medios de pago y su regulación acortaría las distancias geográficas, con lo que las poblaciones más rurales podrían, en un futuro, ser atendidas incluso en el marco de un modelo de negocio como el de "Ahorro para Todos".



Cliente Número 1.000

Rita Juro, natural de la comunidad de Yaca, Distrito de Circa en la Provincia de Abancay, es la **cliente número 1.000 del Programa "Ahorro para Todos"**.

Fecha de Apertura: 18 de Marzo de 2015

Objetivo de Ahorro: Implementación de un negocio

Gestor: Rut Pelaiza Gutierrez

Información general del proyecto:



1,079 personas han abierto una cuenta de ahorros por primera vez en Financiera Confianza.



3,018 personas han sido capacitadas en temas de educación financiera.



Más de S/150.000 se mantienen ahorrados en las cuentas de ahorros de los clientes del programa.

El programa tiene presencia en más de **52 centros poblados**, ubicados en **7 distritos** en el ámbito de acción de la Agencia Abancay de Financiera Confianza.

- **Coordinador de Proyecto:** Cecilia Marquina
- **Supervisor de Campo:** David Boza Chicata