



Microfides

fundación microfinanzas y desarrollo

Informe final
IMPACTO SOCIAL
FONDO DE MICROCRÉDITOS EN PERÚ

País	Perú
Institución Microfinanciera (IMF)	Cooperativa de ahorro y crédito Los Andes Cotarusi Aymaraes
Importe del préstamo	150.000 EUR
Período Informe	Junio 2014 – Noviembre 2015



El principal propósito de este informe es la transparencia y la rendición de cuentas hacia los inversores sociales que hacen posible con sus depósitos que estemos dando microcréditos a las mujeres campesinas de Apurímac, Perú.

1. Mujeres rurales que luchan por una vida más digna

Con este fondo de 150.000€ destinado a la Cooperativa Los Andes, en Perú, hemos beneficiado al menos a **300 mujeres**. Si contamos las familias como beneficiarias indirectas, el alcance de este fondo ha llegado a unas **1.500 personas** en este período. Es difícil saber con exactitud cuántas mujeres y familias se han beneficiado de nuestro fondo, ya que este dinero pasa a formar parte de la cartera total que la Cooperativa Los Andes gestiona en sus oficinas de Apurímac. Sin embargo, nos reportan mensualmente algunos de los microcréditos que estamos financiando. Con esta información podemos estimar con bastante precisión cuántas mujeres han recibido microcrédito con nuestro fondo.

La cantidad media entregada por persona ha sido de 670€, y el plazo medio es de 1 año. El microcrédito mínimo entregado ha sido de 184€ y el máximo de 1.300€. La edad media de las beneficiarias es de 52 años. Aunque las edades oscilan entre los 36 y los 73 años.

Las principales actividades económicas que han emprendido estas mujeres han sido las siguientes.

- Actividad comercial.
- Agricultura
- Textil
- Avicultura

En las zonas rurales de los países en desarrollo, las mujeres se dedican a la agricultura cumpliendo así importantes funciones porque contribuyen a la seguridad alimentaria del hogar, a la generación de ingresos, cuidan a la familia, se ocupan de la gestión de los recursos naturales y de la biodiversidad. La mayoría de las campesinas, se dedican sobre todo a producir alimentos para consumo interno, son pequeñas propietarias, y la parcela promedio que explotan suele ser considerablemente más reducida que las de los hombres. De esta manera, las limitaciones para la producción relacionadas con la propiedad y el acceso a la tierra tienden a afectar más a las mujeres que a los hombres.

La participación de las mujeres peruanas en la producción agropecuaria se ha incrementado en las últimas décadas. Su ingreso es una parte importante del sustento familiar. De ellas depende la seguridad alimentaria de numerosos hogares rurales.

Un objetivo fundamental para el que trabaja Microfides es la autonomía económica. Esta se refiere a la capacidad de las mujeres para generar ingresos y recursos propios a partir del acceso al trabajo remunerado en igualdad de condiciones que los hombres. Las mujeres peruanas trabajan 9 horas más que los hombres, teniendo en cuenta el trabajo remunerado y el no remunerado. Sólo el 21,5% de las mujeres de Apurímac son asalariadas. En Apurímac el 90,6% de las mujeres trabajan en el sector informal

El acceso a recursos es uno de los temas críticos para la autonomía económica de las mujeres, en sus diversas formas: créditos, tierra, insumos, conocimientos tecnológicos, etc.

2. En Microfides trabajamos para mejorar sus vidas

Los diversos estudios muestran que las microfinanzas tienen un impacto positivo en la generación de ingresos, en las inversiones que se realizan, en el nivel de los beneficios que generan y en el acceso a servicios básicos como son la educación y la salud. Es por esto que las microfinanzas permiten activar el ciclo económico contribuyendo a la creación de empleo.

A continuación vamos a ir explicando en qué aspectos están mejorando las vidas de tantas mujeres campesinas gracias al aporte de los microcréditos en sus vidas.

En primer lugar, está **la mejora de la situación económica** de las mujeres que acceden a recursos financieros, como el microcrédito. El acceso a recursos financieros les permite ampliar, diversificar, mejorar la calidad de su producción y aumentar la productividad. Pero es importante subrayar que además de las mejoras económicas se dan unas **mejoras importantes en la calidad de vida** de las personas y sus familias teniendo efectos directos sobre sus familias en términos de reducción de la pobreza y un mejor futuro para los hijos, ya que con los ingresos generados se pueden alcanzar mejoras sociales como el acceso a servicios básicos (salud, agua potable, saneamiento y educación), en otras palabras mejora la seguridad económica.

- 🌱 Las familias de los beneficiarios tienen una mayor capacidad de ahorro para hacer frente a determinados gastos básicos como alimentación, ropa o calzado y para eventos adversos futuros.
- 🌱 Las familias de los beneficiarios tienen más posibilidades de realizar mejoras en su vivienda.
- 🌱 Aumenta el % de hijos escolarizados.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes, ofrece distintos servicios financieros como son el microcrédito, las opciones de ahorro (depósitos a plazo y cuentas de ahorro), hacer transferencias en moneda local y extranjera, asesoría para empezar un negocio, actividades formativas y campañas médicas.

Todos estos servicios tienen un impacto positivo directo **en el desarrollo de las comunidades y de las mujeres**. La libertad de la mujer aumenta si ésta cuenta con mayor nivel de instrucción, ya que mejora su capacidad de crítica, reflexión y acción para cambiar su condición y aumenta su acceso a información. Tendrá mayores posibilidades de disfrutar de **un mejor trabajo**, de **participar en la vida pública y comunitaria**, de cuidar su salud y la de su familia, etc.

Respecto a la exclusión social que trae la pobreza, existen impactos positivos a nivel social y psicológico por la participación en programas de microcréditos. Las mujeres que reciben microcrédito de la Cooperativa los Andes suele implicarse en asociaciones lo que permite **conocerse** mutuamente, hacer relaciones con los vecinos, y, en definitiva, fortalecer el **tejido social** y las **relaciones interpersonales**. Tiene un importante componente psicológico y cultural, que **fortalece su autoestima y confianza**. El microcrédito proporciona

efectos extraeconómicos en sus beneficiarios: mayor cohesión grupal, autoestima en las mujeres, aumento de la equidad en las oportunidades de desarrollo entre los varones y las mujeres.



En la Cooperativa Los Andes, el seguimiento constante que se realiza de los socios y socias, con visitas a sus negocios y hogares, permite un conocimiento cercano de los mismos, observar cuál es la evolución de sus familias y de sus comunidades, y evaluar el impacto de sus actividades económicas. Además, imparte en las distintas zonas de trabajo formaciones destinadas a mejorar los conocimientos de gestión de una empresa.

Asimismo, las socias y clientas mejoran su capacidad de gestión y su autonomía financiera. La independencia económica de las mujeres favorece una mejor autoestima y reconocimiento de sí mismas. Con el aumento de los ingresos, la tasa de escolarización también crece y se convierte en una de las inversiones más sólidas que pueden hacer para sus familias a largo plazo.

Ayudar a fortalecer la posición económica de estas mujeres, a través de los microcréditos, forma parte del proceso de empoderamiento de estas mujeres: les da herramientas para luchar y salir de su situación de pobreza; les da autonomía para enfrentarse a las situaciones complicadas con más seguridad en las propias habilidades y los propios recursos; hace hincapié en el fortalecimiento de la autoestima, la confianza en sí mismas y la capacidad de elegir las orientaciones en su propia vida.

Más allá de su actividad microfinanciera, Los Andes se compromete con intervenciones paralelas de vocación claramente social. La entidad está muy enraizada en las comunidades de base y participa activamente en su desarrollo. Por ejemplo, dentro del marco de acuerdo con el Gobierno regional de Apurímac para fomentar el desarrollo de la región, Los Andes está participando y liderando la construcción de un Mercado Regional de Productores y Comerciantes de Apurímac que acercará a productores, vendedores y población e impulsará el desarrollo de la zona.

Uno de los puntos más fuertes de la entidad es la cercanía que tiene con los socios y socias. El hecho de que los trabajadores sean originarios de la zona o localidad en la que está implantada una oficina los convierte en excelentes conocedores de su entorno. Esta proximidad entre socios y trabajadores hace posible que se conozcan los niveles de vida y de endeudamiento, de tal forma que los agentes de crédito puedan tomar

decisiones más acertadas. Jardín Azuayo toma una serie de medidas para impedir que sus socios caigan en una espiral de deuda, como son consultar con la central de riesgos, los análisis de la capacidad de reembolso, el análisis de cada situación personal y familiar y el intercambio de información con otras IMF.

La Cooperativa Los Andes manifiesta una clara vocación social y disposición a atender estratos de la población socio económicamente menos pudientes y con menor acceso al crédito ordinario. El Fondo de Microfides ha ido a reforzar esa misión de lucha contra la pobreza en zonas rurales más empobrecidas.

PRINCIPALES CIFRAS DE COAC. LOS ANDES	
Calificación de Riesgo	B+
Principales productos y servicios	Microcrédito, ahorro, educación cooperativa, Asesorías y Capacitaciones, Asistencia Social (Campañas de nutrición, oftalmológica, violencia familiar)
ROE	1,29 (julio 2015)
Porcentaje de Mora	7,6%
Total Cartera de créditos	31.745.400 €
Total Activos	40.165.100 €
Total Patrimonio	6.179.470 €

3. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes

Según el FMI, (septiembre de 2015) sólo el 29% de las personas adultas del Perú tienen una cuenta corriente. Y sólo el 12% de la población ahorra en una institución financiera regulada y supervisada.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes se creó en el año 2001, con apoyo de SOSFAIM, una ONG belga, como respuesta a la necesidad de crear un “banco con los pobres, para los pobres, de los pobres”. Los fundadores fueron 107 pequeños agricultores y alpaqueros, excluidos de los servicios financieros de las entidades comerciales. El capital inicial no alcanzaba los 2.000€.

Trabaja en las zonas rurales, donde otras entidades no quieren llegar, dando servicio a los últimos. El microcrédito mínimo que entrega son 25€/persona. Destina el 10% de los beneficios a proyectos sociales. Desde sus inicios mantiene una importante implicación con el desarrollo local y se mantiene firme en sus objetivos sociales a la vez que tiene un crecimiento económico continuado y un buen desempeño financiero sostenido en el tiempo.

Actualmente son más de 45.000 socios y socias, cuenta con 13 agencias y 81 puntos de atención en la región de Apurímac, una de las zonas más pobres del país. Es una cooperativa grande, sólida, y supervisada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, a través de la FENACREP, y no tiene ánimo de lucro.



4. La mujer rural en Perú

En el Perú, las mujeres deben enfrentar diversas barreras que limitan el ejercicio sus derechos. El acceso limitado a la educación, el trabajo, la salud, la justicia y la participación política, así como la violencia en sus diversas modalidades, constituyen obstáculos para su desarrollo en condiciones de igualdad. Esta situación hace que las mujeres requieran ser consideradas como un grupo de especial protección. Naciones Unidas reconoce el empoderamiento de la mujer rural como “crucial para poner fin al hambre y a la pobreza”

Sin embargo, aunque la pobreza afecta tanto a las zonas urbanas como rurales del Perú, la inseguridad alimentaria es crónica en las regiones rurales, donde muchos pequeños agricultores producen cultivos alimentarios básicos a nivel de subsistencia.

La pobreza rural en el Perú radica en:

- ◆ Altas tasas de analfabetismo, especialmente entre las mujeres;
- ◆ Falta de servicios esenciales como la enseñanza y la energía eléctrica;
- ◆ Inseguridad sobre los derechos relativos a la tierra, los bosques y el agua;
- ◆ Capacitación y servicios financieros insuficientes;
- ◆ Infraestructura de transporte y sistemas de comercialización deficientes

Las personas más pobres de entre los pobres se encuentran en las zonas áridas de la sierra andina del Perú, donde una gran mayoría de las comunidades indígenas quechua y aimara viven por debajo de la línea de pobreza. Las mujeres son las más afectadas, y la mayoría de las mujeres rurales son pobres o extremadamente pobres, si bien desempeñan un papel crucial en la economía de subsistencia. Las mujeres trabajan la tierra, cuidan del ganado y participan en actividades generadoras de ingresos, por lo que representan hasta el 80 % de la fuerza de trabajo de una familia. Gracias a todas estas actividades productivas que absorben las mujeres, además de las tareas tradicionales en el hogar y el cuidado de los hijos, se sostienen las familias.



5. Región de Apurímac.

El fondo actual de Microfides para mujeres campesinas de Perú está destinado principalmente a la zona rural-andina de Apurímac, donde trabaja desde hace 14 años la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes.

La zona de atención de la Cooperativa Los Andes es una zona deprimida y se encuentra entre los 4 departamentos con mayores niveles de pobreza del país. El departamento de Apurímac tiene el 70,3%¹ de población viviendo en condiciones de pobreza, dentro de la cual la pobreza extrema alcanza el 39,7%². Lo que sigue configurando un panorama muy desigual. De hecho América Latina es la región más inequitativa del mundo.

Si se focalizan estos datos en la Región de Apurímac, el 49,7% de la población son varones y 50,3% son mujeres, de los cuales el 54,1% vive en áreas rurales y el 45,9% vive en áreas urbanas.

El clima de Apurímac es variado de acuerdo a la altitud (El promedio es de 2.900 metros de altitud): Pasando desde el templado en las altitudes medias al frío en la alta montaña y muy frío en las cumbres. De ahí que la agricultura es la principal actividad económica del departamento, y representó el 24% del PIB de 2010, seguido en importancia por los sectores de servicios gubernamentales con el 23 % y el comercio, con el 12,3% del PIB departamental.

Las principales actividades de la zona son, tal y como hemos adelantado, la actividad agrícola que se desarrolla con tecnología tradicional. Esto conlleva bajos niveles de rendimientos y productividad y a tener

¹ Se considera pobre a aquella población que no alcanza a consumir por lo menos una canasta básica, la cual comprende la canasta básica de alimentos (representa un consumo mínimo de alimentos para una familia u hogar de referencia, integrado por un conjunto de alimentos básicos para satisfacer las necesidades energéticas y proteínicas de la familia) y la canasta básica de consumo (comprende los patrones de consumo de los hogares, la estructura del gasto actual y las necesidades alimentarias mínimas de la población). Encuesta Nacional de Hogares sobre Niveles de Vida y Pobreza.

² Agenda Agraria Regional Apurímac 2013 - 2016.

un limitado desarrollo. Además, debido a la deficiente infraestructura de carreteras es difícil y encarece el intercambio y la movilización rápida de los productos desde las unidades productivas hacia los centros poblados y de consumo, especialmente las capitales de provincias. La patata es el principal producto del departamento, representando en el año 2010 el 50% del valor bruto de la producción (VBP) agrícola del departamento³.

En la región de Apurímac hay varios proyectos mineros de gran magnitud económica y de gran impacto social y medioambiental. Esto está generando cierta conflictividad social entre las comunidades y las autoridades.

Respecto a la educación Apurímac, la tasa de analfabetismo es del 21,7% y la tasa de desnutrición es del 53% y la tasa de mortalidad infantil es del 29% por cada mil nacidos vivos.

La financiación de Microfides se centra en financiar mujeres microempresarias del estrato de subsistencia y como se ha visto es muy necesario en el sector rural de Apurímac, en ese sentido la Cooperativa Los Andes, por su enfoque, dinamiza la economía local y genera un desarrollo social y estable entre las mujeres y sus familias. Para estas mujeres recibir un microcrédito significa la oportunidad de salir de la pobreza ellas y sus familias, iniciar su propio negocio, aportar a la economía familiar, relacionarse con las otras mujeres del grupo con el que trabajan. Todo ello las refuerza como personas, las dignifica y las fortalece.

6. Contexto Económico y Social de Perú

En la última década, el Perú destacó como una de las economías de más rápido crecimiento en América Latina y el Caribe. Perú consiguió en 2008 el estatus de país de ingreso medio alto. El surgimiento de la clase media peruana ha sido otro de los rasgos distintivos del reciente período de progreso socioeconómico.

El Perú ha demostrado en los últimos años estabilidad económica que le ha permitido atraer un nivel adecuado de inversión extranjera bajo un enfoque neoliberal y en general una situación económica saludable. Es importante destacar la expectativa de que grandes y nuevos proyectos mineros se instalen en Perú en los próximos dos o tres años. La minería representa más del 50% de las divisas, el 20% de la recaudación fiscal y el 11% del Producto Bruto Interno.

Sin embargo, el país ha ingresado en un periodo desafiante, ya que el impulso del crecimiento se desaceleró en el 2014 y 2015, debido principalmente al efecto de condiciones externas adversas, un declive correspondiente en la confianza interna, una reducción de la inversión y la caída de los precios de las materias primas, vinculada en gran medida con la desaceleración de China, uno de los principales socios comerciales de Perú. Además, se sucedieron condiciones climáticas adversas que afectaron a la industria pesquera y a diversos programas de inversión pública. En este sentido, se espera que el Fenómeno del Niño golpee el país de forma significativa en el 2015.

El desarrollo es a menudo considerado como sinónimo del crecimiento económico a pesar de que el crecimiento del PBI es solo uno de los posibles elementos del mismo. El crecimiento económico es solo un medio para lograr mejorar de forma justa y sostenible las vidas de las personas y comunidades. Perú presenta debilidades en aspectos como la vivienda y las infraestructuras, la calidad medioambiental, la seguridad y el empoderamiento y la participación ciudadana.

A nivel político, el presidente Ollanta Humala finaliza su mandato el año 2016, así que iremos entrando en un escenario de campaña electoral y de cierta incertidumbre.

Respecto de lo social, existen por un lado las cifras oficiales que hablan de una disminución de la proporción de personas que viven en situación de pobreza y pobreza extrema, lo cual parece haber mejorado en términos

³ Carpeta Georeferencial Apurimac. Oficina de Gestión de la Información y Estadística. Lima 2013.

relativos. Según un estudio de la CEPAL⁴, denominado Panorama Social 2013, los índices de pobreza y extrema pobreza en el Perú, han mejorado, situándose al 2012 en 25,8% de personas en situación de pobreza y 6% de personas en situación de extrema pobreza (indigencia). Sin embargo la pobreza en las zonas rurales es más grave alcanzando el 46% en 2014.

El promedio de años de escolarización en 2013 fue de 10,1 años. Sin embargo, los resultados educativos del Perú sugieren que la calidad de su educación es un grave obstáculo. En la última ronda del Programa Internacional para la Evaluación del Estudiante (PISA), el Perú ocupó la última posición. En la actualidad existe 1.3 millones de peruanos y peruanas que son analfabetas

Otro reto está relacionado con el aumento del número de personas pertenecientes a grupos "vulnerables", quienes experimentaron un incremento del 33.8% al 40% de la población (PNUD, 2014). A pesar del progreso socioeconómico conseguido en los últimos años, muchos peruanos se encuentran en una situación de inestabilidad desde la que podrían fácilmente deslizarse hasta la pobreza si la economía experimenta cualquier turbulencia o desaceleración.

Para asegurar un crecimiento económico con equidad, se debe tomar en cuenta que una parte de la población peruana sigue siendo vulnerable a los vaivenes del crecimiento y podría recaer en la pobreza revirtiendo, de este modo, el progreso logrado en el curso de la década pasada.

⁴ Comisión Económica para América Latina.