

“PRÁCTICAS FEMENINAS FINANCIERAS Y SU IMBRICACIÓN EN LA DINÁMICA ECONÓMICA Y LABORAL DEL HOGAR. EL CASO DE LOS BANCOS COMUNITARIOS DEL PROYECTO MUJER Y FAMILIA MIGRANTE, EN LA REGIÓN DE LOS TUXTLAS, VERACRUZ”.

Seminario internacional: “*Crisis alimentaria, laboral y climática del mundo rural. Retos y desafíos para las políticas de inclusión financiera*”

México, DF, Junio 6 de 2012

Mtra. Magdalena Sofía de la Peña Padilla

Introducción.

El caso que presento es un proyecto que lleva a cabo el Servicio Jesuita a Migrantes en el estado de Veracruz, y forma parte de los avances en la recuperación y sistematización de 4 años de trabajo. Lo que aquí presentaré son reflexiones preliminares.

1. El Proyecto Mujer y Familia Migrante (MyFM).

El Proyecto Mujer y Familia Migrante (MyFM) tiene el objetivo de favorecer la salud emocional de las familias mexicanas que viven la experiencia de la migración, a través de la formación de grupos de autoayuda, fomentando la cultura de ahorro desarrollando un modelo de Bancos Comunitarios y el impulso de proyectos productivos para las mujeres que se quedan.

Inició en 2008, y ha sido implementado por el Servicio Jesuita a Migrantes-México (SJM/MEX) en la región de los Tuxtlas, Veracruz, gracias a la asesoría y apoyo financiero de Interamerican Fundation, Secours Catholique y Porticus Latin America.

Las y los participantes de este proyecto son familias que por la ausencia de algún ser querido se han visto envueltas en un nuevo sistema de roles y responsabilidades que antes no tenían, lo que genera ciertos desequilibrios, son personas que buscan comprometerse en generar sus propias alternativas para satisfacer sus necesidades y las de su comunidad.

La propuesta del proyecto MyFM tuvo su origen en una serie de diagnósticos comunitarios realizados como parte del diplomado sobre Pastoral del Migrante que se realizó en el año 2007 en la Diócesis de San Andrés Tuxtla. Uno de los resultados importantes del diagnóstico fue el reconocimiento de una serie de factores de riesgo en las esposas, madres e hijas de migrantes al vivir la ausencia de alguno de sus miembros: los costos emocionales generados ante el incremento de responsabilidades en el cuidado y educación de los hijos, cuidado de la parcela o la actividad productiva familiar, las negociaciones con la familia política, acoso sexual, nuevos roles de las mujeres en espacios tradicionalmente masculinos, la incertidumbre del comportamiento sexual del cónyuge ausente y la expectativa de su comportamiento sexual al regreso, la contraposición con la autoridad del padre a distancia, la recomposición de los roles y estructura familiar. La carga en general de la atención cotidiana y económica, sin mucha legitimidad y reconocimiento social a su nuevo papel, pero sí con una fuerte vigilancia de la comunidad sobre su comportamiento.

Estos factores de riesgo desencadenan estados emocionales en las mujeres jefas de familia, que las ponen en una situación de vulnerabilidad que no es evidente a primera vista, pero que sin duda las afecta a ellas y a todo el núcleo familiar: estrés, ansiedad, culpabilidad, rabia, falta de autoridad, sentimiento de vergüenza, frustración, rebeldía, depresión, duelo de la separación, abuso, inseguridad económica, celos, conflicto en el desempeño de los roles de género, dependencia a los ansiolíticos, angustia, sentimiento de violación sexual cuando la pareja retorna con nuevas prácticas sexuales aprendidas, angustia, presión social, pobreza, rivalidad en la parentalidad, dificultades para solicitar la pensión alimenticia, incapacidad legal para disponer de los bienes del patrimonio familiar cuando el esposo ya no regresa o muere estando lejos, etc.

No obstante, existen también consecuencias positivas del fenómeno migratorio para las mujeres, que pueden constituirse en fortalezas si se trabaja en ello: el desarrollo de la independencia y la autosuficiencia de la mujer; nuevos arreglos entre madre e hijos que llevan a un entendimiento de los nuevos roles; por supuesto las mejoras económicas y, cuando el migrante sostiene la comunicación, mejor comunicación de la pareja, se da una idealización de la figura paterna, finalmente, "de lejos todos somos mejores".

Pero para que estas situaciones se tornen positivas, hay que trabajar en procesos de toma de conciencia, generar oportunidades y espacios donde puedan desplegarse dichas potencialidades.

Por ello, el proyecto trabaja tres componentes claves, que se desarrollan de manera articulada:

1. Atención a la salud emocional mediante la creación de los Grupos de Autoayuda (GDA) con mujeres cuya pareja o un familiar muy cercano es migrante (padre, hijo, hermano).

Estos grupos son un espacio de reflexión que tiene como objetivo promover en las participantes su crecimiento personal y desarrollo humano. Se trabajan temas como:

Qué es la salud emocional y el manejo de emociones

Procesos de duelo

Autoestima y comunicación asertiva

Resolución de conflictos

Comunicación en la familia

Género y salud reproductiva

Derechos de las mujeres

2. Fomento a la cultura de ahorro a través del modelo de Bancos Comunitarios (BC), e
3. Impulso a iniciativas productivas. Los bancos comunitarios, al promover el ahorro, constituyen una pequeña base económica para fortalecer o impulsar iniciativas productivas.

Trabajar la seguridad personal, formar un hábito de ahorro e impulsar iniciativas productivas fue la apuesta del PMyFM para crear condiciones que mejoren el diario vivir de los familiares que se quedan cuando alguien migra.

En un principio se planteó que habría un proceso que iniciaría con GDA, posteriormente seguir con la dinámica sencilla del ahorro (BC), para ir incorporando actividades de mayor alcance como serían los proyectos productivos, toda vez que

con el ahorro se fuese creando un capital inicial. La realidad es que no ha sido así del todo, se han tenido variaciones en la forma de llevar los procesos.

2. Los Grupos de Autoayuda para la atención a la salud emocional.

El GDA se realiza en un trabajo periódico, de reuniones semanales o quincenales, durante un periodo que puede ir de 4 a 8 meses. Se cuenta con un manual didáctico, con 17 temas y una metodología desarrollada. La dinámica de trabajo es partir de la presentación del tema, reflexión, exposición de las propias experiencias y cierre y procesos de mejora. Hasta el momento los grupos han estado constituidos exclusivamente por mujeres. Y a la fecha, ya hay algunos operando autogestivamente.

En términos generales la experiencia en esta línea señala lo siguiente:

- No es una "necesidad sentida" o evidente, aunque sí está muy latente, esperando "saltar a la primer provocación".
- En un principio hay desconfianza y temor por parte de las participantes, no se sabe a lo que se va, aunque una vez que han avanzado, son espacios que no se permiten perder, y que dicho por ellas, cambia radicalmente su manera de estar en la vida.
- Es complicado abrirse, ya que las participantes se conocen entre sí, hay familiares, además de que mantener la confidencialidad de lo ahí dicho es un factor muy importante y delicado, que por lo general se ha logrado, pero que sí ha tenido en algún caso sus fisuras.
- No hay un reconocimiento comunitario a este tipo de grupos, son "los grupos de las viejas locas que se juntan a gritar, a llorar y a bailar". No obstante, muchas de las mujeres refieren que posteriormente son sus propios familiares los que les insisten no dejen de ir al GDA.
- Es más complejo trabajar las emociones y la subjetividad. Por ello la autogestión de estos grupos ha sido más difícil, pues la capacitación para las

promotoras locales voluntarias ha de ser mayor, y el reconocimiento "de las de casa" suele ser más difícil.

3. El modelo de BC: reglas de operación¹.

- ¿Qué es un Banco Comunitario?
 - Grupo informal de personas de una misma localidad, mínimo 5 máximo 30, que se asocian para ahorrar y formar un fondo común que les permita acceder a préstamos a corto plazo, con un interés para el grupo.

- ¿Quiénes lo forman?
 - Se constituye con personas que ya se conocen, pues es importante saber su compromiso, responsabilidad y solidaridad. Si son menores de edad, deben tener el consentimiento de sus padres.

- ¿Cómo se organiza?
 - Por las socias, que son todas aquellas personas que se comprometen a ahorrar y participar en las sesiones.
 - Por la Asamblea, en la que todos los miembros participan, es el espacio en donde se toman las decisiones.
 - Por el Comité Administrativo, responsable de la operación. Está formado por una presidenta, secretaria, tesorera y 2 auditoras. El comité rota cada ciclo y lo elige la Asamblea. Son los responsables de convocar, llevar las cuentas y resguardar el dinero.

- ¿Cómo opera?
 - El modelo BC plantea una estrategia general, pero cada grupo debe definir su propio reglamento, siguiendo una guía de tópicos y preguntas con las que

¹ El modelo inicial de BC fue aportado por la Fundación Interamericana, pero a partir de la experiencia de estos 4 años se le han hecho las adecuaciones necesarias, según las iniciativas de las propias socias.

se ayuda a prever diversas situaciones. Este reglamento se escribe en unas cartulinas mismas que están a la vista en todas las sesiones.

- La Asamblea define el monto de la acción (\$30 a %50), la tasa de interés por el préstamo, establecen multas, plazos de pago y la duración del ciclo. Por lo general un ciclo dura entre 8 a 10 meses, por considerar que en este plazo se logra ahorrar una cantidad considerable. No hay límite de acciones, mientras más, mejor; pero sí hay un máximo de socias.
- Cada socia define el monto semanal a ahorrar en número de acciones. Éste es un monto fijo a lo largo del ciclo, y que se obliga a ahorrar semanalmente.
- Semanalmente se da una aportación voluntaria como Fondo Social (\$20), que funciona como préstamo sin intereses para emergencias de las socias, o colaboraciones con la comunidad. No es requisito indispensable para la operación del BC. Y se plantea regresar en un plazo de 4 a 8 semanas.
- Los préstamos se solicitan cada mes, ya que cuenten con un buen monto de dinero. La Asamblea decide a cuántas socias prestar y cuánto, dependiendo del ahorro y la cantidad de solicitantes, así como el plazo de pago del préstamo (entre 2 o 3 meses). El monto mayor a prestar es el equivalente al ahorro comprometido en el ciclo por la socia que lo solicita. No se requiere ningún aval o garantía, sólo ser parte del grupo. La decisión es de la Asamblea, y no se permite el préstamo sobre préstamo.
- La tasa de interés que han manejado es del 5% o 10% del monto solicitado, por la facilidad del cálculo. Según el plazo de pago comprometido, se divide el monto de intereses entre el número de semanas, para obtener la cantidad de intereses a pagar semanalmente. Si pagan el capital antes, se dejan de pagar los intereses restantes.
- El grupo decide establecer las multas por falta de cumplimiento de ahorros y pagos, o por inasistencia sin avisar. Estas pueden ser monetarias o en especie (alimentos para convivio, materiales, etc.).
- El dinero se guarda en una caja de madera con tres candados, que guardan los diferentes miembros del Comité, la persona que resguarda la caja en su

casa no tiene ninguna llave. Si llega a haber mucho dinero, se ve la posibilidad de depositarlo en un banco.

- Una vez establecidas las reglas y compromisos, el grupo se reúne semanalmente en casa de alguna de las socias, para proceder con las entregas, préstamos y cuentas. Además de este proceso, la propuesta es integrar en la dinámica los temas de salud emocional, que se tienen establecidos como parte del desarrollo de los Grupos de Autoayuda (GDA). Así como desarrollar actividades que ayuden a la convivencia e integración del grupo.
- Los controles se llevan en cartulinas, en los que semanalmente se van apuntando los movimientos, para lo cual han ido generando varios formatos. A fin de mes, se hace un balance general.
- Todo el proceso de apertura de caja, entrega de aportaciones, contabilización del dinero al inicio y final de la sesión, anotaciones en los registros, etc., se hace frente al grupo.
- Para el cierre del ciclo se recaba todo el ahorro, préstamos e intereses y fondo social. Los intereses generados se dividen entre el número total de acciones del banco, y se reparten según el número de acciones de cada socia. Así, a cada socia se entrega al final el monto de su ahorro, de su aportación al fondo social y la parte proporcional de los intereses generados.
- Para crecer el fondo del BC, las socias pueden juntar los ahorros de sus familiares y sumarlo a su aportación semanal, quedando ella como responsable. Esto permite que crezca el monto del ahorro semanal.

4. Desarrollo y resultados 2009 – 2011.

3.1 Las estadísticas del ahorro.

- 20 grupos, 8 comunidades
- 566 participantes / 28.3 promedio socias x grupo:

Número de grupos	Número de socias por grupo
5	Menos 10 participantes
20	10 a 19 participantes
7	20 a 29 participantes
3	30 en adelante
35	TOTAL

- Montos ahorrados anuales:

	2008	2009	2010	2011	TOTAL
Monto anual	425,475.70	243,557.76	876,471.94	1,112,183.18	2,657,688.58
Número grupos	6	6	13	10	29
Socias en el año	146	70	181	169	599
Ahorro x ejercicio	\$ 2,914	\$ 3,479	\$ 4,842	\$ 6,580	\$ 4,436
Ahorro mensual socia	\$ 364	\$ 435	\$ 605	\$ 823	\$ 555

- En términos de montos anuales, si comparamos el monto de ahorro del primer año con el del último, ha habido un aumento del 38%, mientras que en número de participantes, sólo hubo un aumento del 13%. Lo cual quiere

decir, como muestra la última fila de la tabla, que ha ido aumentando la cantidad de ahorro mensual individual, es decir, las socias van confiando más en el modelo, en ver los beneficios del ahorro.

- El incremento en el monto de ahorro mensual ha sido sostenido, calculando una duración del ciclo de 8 meses, es del 55%; mientras que en términos de promedio en estos 4 años es de \$555 mensuales.

- De dónde se obtiene el dinero para el ahorro:
 - 43% del gasto que dan los familiares que están aquí
 - 19% del dinero que envían los familiares que están fuera
 - 42% de su propio trabajo

- Satisfacción y presencia comunitaria:
 - 50% quiere impulsar nuevos BC
 - 70% señalan que ya hay reconocimiento a su trabajo en la comunidad

3.2 Los resultados en las familias: para qué se ha utilizado el ahorro, qué ha significado esta experiencia.

- Utilización del ahorro (en orden de importancia):
 - a. Educación de los hijos, eventos especiales (cumpleaños, graduaciones, navidad...)
 - b. Enfermedades e imprevistos
 - c. Mejorar patrimonio (vivienda, coche)
 - d. Gastos cotidianos, deudas con otros
 - e. Iniciar actividades productivas

- En las socias y sus familias:
 - a. Formar hábitos: ahorro, puntualidad, deliberación colectiva

- b. Fortalecer valores: compromiso/responsabilidad, confianza, respeto, solidaridad, comprensión.
- c. Seguridad personal y autonomía en sus decisiones al tener un dinero propio.
- d. Espacio de socialización y generación de lazos de amistad
- e. Reconocimiento importante de sus familiares y de la comunidad.
- f. Hombres y niños han comenzado a involucrarse.
- g. Para el caso de las promotoras locales voluntarias, readecuación de roles incorporándose más los hijos y esposos.

3.3 Los aciertos y dificultades en su operación.

- Lo positivo / Aprendizajes significativos:
 - a. Es un modelo que se adapta a sus necesidades
 - b. El grupo decide cómo trabajar y en ellas mismas quedan los beneficios
 - c. Muy sencillo de aprender y llevar por sí mismas
 - d. Hay transparencia en todo el proceso
 - e. Disponibilidad de préstamos de manera fácil y oportuna
 - f. En 4 años, ningún banco ha cerrado el ciclo con deudas; aún con retraso, pero siempre se han pagado todos los préstamos.
 - g. Con la experiencia la confianza en el modelo ha ido aumentando significativamente (número de solicitantes de aperturas de nuevos grupos, aumento en los montos)
 - h. Los grupos que sí han llevado articuladamente los procesos de GDA + BC han tenido mejores resultados, principalmente en lo relativo a su capacidad de resolver conflictos, y de generar lazos más profundos de amistad.
- Las dificultades:
 - a. Que no se respete el reglamento
 - b. Impuntualidad en las sesiones y retraso en los pagos limita los préstamos.

- c. Comportamiento de algunos comités
- d. Que no se interesen por formar grupo, tratar otros temas y dinámicas, y que sólo lo vean como un "banquito".

4. Virtudes y límites del modelo BC:

4.1 Sus virtudes:

- ✓ Aunque de pequeño monto, es significativo para las socias en la resolución de sus problemas económicos cotidianos, y sobre todo, en el saber que pueden contar con un recurso para casos de emergencia, sobre todo cuando no está el esposo.
- ✓ Durante el ciclo pueden disponer de préstamos, y al cierre de todo su ahorro "crecido".
- ✓ La sencillez del modelo que permite de manera rápida la adaptación y apropiación por sus usuarios, logrando la autogestión. Los grupos operan prácticamente solos desde 2011, con el apoyo de las promotoras locales voluntarias y asesorías esporádicas del equipo promotor.
- ✓ La operación y recursos de estos BC no dependen de nadie externo, exclusivamente de la voluntad y compromiso de las participantes, con los recursos con que ya disponen las familias. El modelo le añade un plus a las "tandas o rifas" tradicionales.
- ✓ El ahorro es una actividad que de entrada está socialmente legitimada, lo que no genera tantos problemas para la participación en un medio donde priva una cultura machista. No sucede así con los GDA.
- ✓ Su ahorro ha motivado inquietudes para invertir en pequeñas actividades económicas, pues ya saben que pueden contar con un recurso que depende exclusivamente de ellas y que es propio. Aunado esto al fortalecimiento del ánimo, decisión y apoyo de las compañeras.
- ✓ Ayuda a fortalecer el tejido social al estar vinculado a otros procesos que trabajan en la autogestión y adquisición de habilidades sociales y personales.

- ✓ Para las socias son claras las ventajas del modelo vs. lo que ofrecen las múltiples microfinancieras que pululan en la región, y que terminan siendo las únicas ganadoras al esclavizar a las personas con sus préstamos.

4.2 Sus riesgos, límites y retos:

- ✓ Los riesgos entre la adaptación y las reglas "a modo".
- ✓ La rápida reproducción de los BC o la dificultad de arreglar diferencias, que vayan generando posibles competencias entre grupos.
- ✓ La falta de algunos candados para prevenir "el jineteo" del dinero al participar en varios grupos simultáneamente.
- ✓ En términos generales el trabajar los tres ejes, atención a la salud emocional, hábito de ahorro e inversión productiva, es una buena estrategia. Aunque el trabajo ha mostrado que los grupos inician de manera más natural alrededor del BC, y que posteriormente se puede avanzar hacia el trabajo emocional, y en algunos casos, a las inversiones productivas.
- ✓ La gran fortaleza del modelo es la potenciación de las capacidades personales y los lazos de amistad de cada grupo. Es un proyecto que incide de manera profunda en lo personal y a nivel de formar grupalidad.
- ✓ Sin embargo, por el momento, el modelo no tiene planteada una estrategia para impulsar iniciativas de desarrollo local de mayor envergadura e impacto, para ello faltaría:
 - fortalecer las capacidades emprendedoras de las participantes que puedan derivar en plantear proyectos productivos más consistentes, que requerirán por supuesto, de otras fuentes de inversión;
 - construir la visión del grupo o red de grupos BC como sujeto social que promueva el desarrollo local comunitario;
 - al ser familias de migrantes avanzar a fortalecer los lazos con quienes están fuera, para impulsar de esa manera, desde las dos puntas (origen y destino), el desarrollo socioeconómico "transnacional".

- ✓ Desde una perspectiva de desarrollo, falta intencionar más la formación de un sujeto social colectivo con visión de proyecto que pretenda incidir más ampliamente en los distintos ámbitos de la realidad, lo político, socioeconómico, cultural, ambiental.
- ✓ Esta es una reflexión que será necesario dar: el quedarse en el terreno de lo individual y de pequeño grupo, con gran profundidad, o si se pretende que el proyecto pueda ser factor de cambios socioeconómicos en las familias, habría que plantear además otras estrategias.
- ✓ Para proyectar territorialmente este trabajo, habría que ligarlo a otros actores e iniciativas locales en movimiento para potenciar sus alcances.