

Volumen 6, Número 2, Julio-Diciembre de 2015, pp. 40-52
ISSN (e) 2220-9336

Impacto de la violencia contra las mujeres en la morosidad financiera de dueñas de microemprendimientos, según atestiguan las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal en Lima-Perú: 2014

Enzo Raúl Puente Custodio¹

Recibido: 15 de marzo de 2015
Aceptado: 20 de mayo de 2015

¹Enzo Raúl Puente Custodio becario del Programa de Becas para Tesis de Grado sobre el "Impacto de la violencia contra las mujeres en las empresas", convocado por el Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos de la Universidad de San Martín de Porres (USMP) en el marco de su cooperación con la Cooperación Alemana implementada por la GIZ a través de su Programa Regional Combatir la Violencia contra la mujer en Latinoamérica – ComVoMujer.

Impacto de la violencia contra las mujeres en la morosidad financiera de dueñas de microemprendimientos, según atestiguan las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal en Lima-Perú: 2014

RESUMEN

Objetivo: Determinar el impacto de la violencia contra las mujeres en relaciones de pareja (VcM) en la morosidad financiera de dueñas de microemprendimientos, según atestiguan las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal en Lima-Perú: 2014. **Método:** Mediante un diseño exploratorio, se encuestó a 68 asesoras/es que cumplieron con los criterios de inclusión/exclusión de un universo de 200 asesoras/es de una caja municipal en Lima. **Resultados:** El 66.2% de asesoras/es observó al menos un indicio de daño físico y/o emocional a sus clientas morosas (entre 1 y 18 indicios) que ocultaron información del crédito a la pareja, el 80.9% observó reacción violenta de la pareja ante el descubrimiento del crédito al momento de la visita y/o cobranza. Las/os asesoras/es que presenciaron reacciones violentas (físicas y/o emocionales) de las parejas de sus clientas, reprogramaron el crédito 3.61 veces más, refinanciaron 2.91 veces más y lo asumieron como pérdida (castigaron contablemente) 2.52 veces más de las que no presenciaron reacción alguna. **Conclusiones:** En la Caja Municipal estudiada, se ha detectado que del total de clientas morosas el 25,7% mintieron al gestionar un crédito. Se ha encontrado que 6 de cada 10 asesoras/es observó que su clienta se mostró enferma, deprimida, triste y decaída cuando fue a visitarla y/o efectuar una gestión de cobranza. La conducta de morosidad financiera de las dueñas de microemprendimientos no sólo se debe a factores económico-financieros, sino también a factores como la VcM, ello les afecta directamente, deteriorando su comportamiento de pagos, su calificación en el sistema financiero, incrementa las reprogramaciones, refinanciaciones y/o castigo de sus créditos.

Palabras claves: Violencia contra la mujer, dueñas de microemprendimientos, entidades microfinancieras, testigos de violencia.

ABSTRACT

Objective: To determine the impact of intimate partner violence against the women (VaW) in the financial delinquency of female owners of microbusinesses, according to the testimony of enterprise finances advisors of a municipal bank in Lima-Peru: 2014. **Method:** An exploratory design, was 68 advisers who fulfilled the inclusion and exclusion criteria of a universe of 200 enterprise finances advisers of a municipal bank in Lima were surveyed. **Results:** 66,2% of advisers observed at least an indication of emotional and physical damage in their female customers (between 1 and 18 indications) that have hidden a credit to the partner. 80,9% observed a violent reaction partner discovered the credit at the time of the visit and collection of the advisers. The advisers who witnessed violent reactions (physical and/or emotional) by their female customers, reprogram the credit 3,61 times more, refinanced 2,91 times more and assumed it as loss (they punished countable) 2,52 times more of those who did not witnessed any reaction. **Conclusions:** In the Municipal bank, it has been found that 25.7% of the overdue customers lied to manage a credit. It has been found that 6 of 10 advisers observed that their female customers appeared ill, depressed, sad, discouraged, and exhausted when the consultant and advisers came to visit to carry out a collection management. The conduct of financial of the female owners of microenterprises not only was due to financial economic factors, but also to intimate partner violence, that is affecting them, their payment behavior, their qualification in the financial system, increases the reheduling and/or punishment of their credits.

Key words: Violence against women, owners of micro enterprises, microfinance institutions, witnessing violence.

Introducción

Existen 64 empresas en el sistema financiero peruano (empresas reguladas), de las cuales 33 son microfinancieras no bancarias, 12 Cajas Municipales que agrupan un total de 11 Cajas Municipales de Ahorro y Crédito y la Caja Municipal de Crédito Popular de Lima, 10 Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC), y 11 Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (Edpymes) (SBS, 2014).

Algunos estudios (Ej. Sabarwal, Terrell, & Bardasi, 2009; Deugd, 2002) demuestran que dueñas de microempresas latinoamericanas tienen mayor preferencia por el financiamiento formal. Además, las mujeres con pocos recursos son capaces de pagar sus créditos (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ivardi, 2002), reembolsan mejor el dinero prestado y sus niveles de inversión de recursos son más altos en sus familias que los hombres (Path, 2012). Por eso, en América Latina y El Caribe el trabajo de las mujeres ha logrado reducir la pobreza extrema de las naciones en un 30% (Banco Mundial, 2012) es por ello que potenciar y empoderar a la microempresaria resulta sumamente rentable para las naciones.

Sin embargo un enemigo mortal del desarrollo económico de la mujeres sería la violencia que sufren por parte de sus parejas (Vara, 2012). La violencia contra las mujeres en relaciones de pareja (VcM) es cualquier acto u omisión que cause daño (físico, psicológico, sexual o económico) a una mujer, por el hecho de ser mujer. Es unidireccional y la ejercen los hombres hacia las mujeres (Vara, 2014). Según la Encuesta Demográfica y de Salud Familiar (ENDES, 2013) en el Perú el 71.5% de las mujeres alguna vez unidas, sufrieron algún tipo de violencia por parte de sus parejas.

La VcM no solo afecta la salud física o emocional de la agredida, sino que, podría afectar la continuidad de los microemprendimientos (Vara, 2012). Un estudio realizado por Morrison & Orlando (1999, citado en Vyas, 2013) ha encontrado que en Chile (Santiago) las mujeres que han sufrido violencia física por parte de sus parejas ganan 61% menos que las mujeres que no son agredidas y en Nicaragua (Managua) ganan 43% menos. Por otro lado, existen estudios que han estimado los costos que representa la VcM para el sector empresarial. En Perú, la VcM genera un costo empresarial de 6 774 millones de dólares al

año (Vara, 2013). En Bolivia, la VcM en relaciones de pareja está causando una pérdida empresarial de 1970 millones de dólares americanos, un equivalente al 6.46% del PBI (Vara, 2015). En Estados Unidos los costos de violación íntima en pareja, asalto físico, y el acecho exceden los 5.8 mil millones de dólares cada año, casi 4.1 mil millones de dólares en servicios médicos y mentales directos (Max, Rice, Finkelstein, & Bardwell, 2003). Un estudio realizado por el Banco Interamericano de Desarrollo-BID estimó que el costo de la violencia doméstica en las empresas canadienses fue de 1.6 mil millones por año, incluida la atención médica y pérdida de productividad y según la Unidad de la Mujer y la Igualdad en el Departamento de Comercio e Industria del Reino Unido, la violencia doméstica en las empresas le genera 2.7 mil millones de libras esterlinas al año en pérdida de productividad. Se estima que alrededor de la mitad de los costos de las ausencias corre a cargo del empleador y la otra mitad es asumida por el individuo en salarios perdidos. El costo total de la violencia doméstica para el Reino Unido en su conjunto, los empleadores y las víctimas, se estima a 23 millones de libras esterlinas al año (Soroptimist International of the Americas, 2011).

Con respecto al rol que cumplen las microfinanzas en el empoderamiento de las mujeres, se ha encontrado que existen impactos positivos y negativos. Se afirma que las microfinanzas ayudan a reducir la pobreza siempre que se incrementa progresivamente la adquisición de microcréditos en las familias, ya que esto ayuda en la mejora de la educación, la nutrición de las/os niñas/os, aumenta los ingresos y autoempleo (Pitt & Khandker, 1998). Un estudio etnográfico realizado en la zona rural de Bangladesh para explorar las relaciones entre la violencia de los hombres contra las mujeres en el hogar concluye que los programas de microcrédito tienen un efecto variable sobre la VcM. Podría ayudar a reducir la vulnerabilidad de las mujeres ante la violencia ejercidas por su pareja mediante el fortalecimiento de su papel económico, sin embargo los hombres pueden verlo como desafiante y generar violencia hacia ellas (Sidney, Syed, & Shamsul, 1998)

Existen investigaciones que afirman que el microcrédito puede generar violencia, las presiones de reembolso de las instituciones causan intimidación hacia las prestatarias y se incrementa la VcM (Lont & Hospes, 2004).

Vara (2012) ha encontrado que el 12.2% de dueñas de microempresarias ecuatorianas han sido presionadas por sus parejas para que abandonen su negocio actual. Asimismo ha encontrado que los niveles de VcM y días perdidos por incapacidad laboral producto de la VcM son más altos en mujeres que afirma ser jefe de hogar o las que toma las decisiones económicas en el hogar. Por lo tanto, cuando las mujeres toman decisiones económicas pierden 29 días y el nivel de violencia es cuatro veces mayor a comparación cuando ambos toman la decisión económica. Además, cuando las mujeres son jefes de hogar pierden 19 días y el nivel de violencia es tres veces mayor de las que no la son. Por lo tanto, las microfinanzas pueden producir impactos negativos para las mujeres (Hulme, 2000) si no se considera a la violencia y a las normas de género.

Proveer de productos microfinancieros no es suficiente para reducir la VcM, sólo los programas de microfinanciamiento que han incorporado talleres educativos basados en disminuir la inequidad de género, mejorar la comunicación de pareja y empoderar a las mujeres, son los que concluyen haber empoderado a la mujer y haber reducido la VcM. (Vara, 2012).

Sobre estos temas, aún existen vacíos de información, las empresas microfinancieras no saben cómo tratar la VcM, que cada día aumenta; sin embargo por los estudios realizados, se puede afirmar que la VcM afecta la productividad en las empresas no sólo de las mujeres violentadas, sino también de los hombres agresores y colegas que atestiguan la VcM, generando ausentismo, tardanzas y presentismo (Vara, 2013, 2015).

Violencia y conducta morosa

Una investigación en el Perú sobre emprendimiento y microfinanzas, menciona que las microfinanzas están en plena expansión y que las mujeres emprendedoras tienen más acceso a los productos financieros. Además más de la mitad de las/os beneficiarias/os de un crédito de microempresa, son mujeres (Pait, 2009). Sin embargo, surge la interrogante de saber cómo se relacionan la VcM y el historial crediticio de las mujeres.

Los problemas que afrontan las empresas microfinancieras están ligados al incremento de la morosidad de sus clientas/es, el impacto en sus provisiones, disminución de ingresos financieros, sobre endeudamiento de sus clientas/es entre otras

variables. Los indicadores de mora, provisión, reestructuración y refinanciación se incrementan, perjudicando la rentabilidad de las empresas microfinancieras.

Según los datos extraídos de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP-SBS, a diciembre del 2013 se había colocado a nivel de sistema de cajas municipales 10 mil 613 millones de nuevos soles, de las cuales 723 millones 269 mil nuevos soles se encontraban atrasados, 222 millones 086 mil nuevos soles se habían reestructurado y refinanciado, y la provisión ascendía a 996 millones 422 mil nuevos soles. En abril del 2014, aproximadamente se había colocado, para las MYPES, cerca de 10 mil 644 millones de nuevos soles a nivel de sistema de cajas municipales, de 876 millones 121 mil nuevos soles se encuentran atrasados (en mora) lo que representa un 8.23% en el sistema, 226 millones 478 mil nuevos soles se han reestructurado y refinanciado (2.12%), y la provisión por estos créditos asciende a 1 mil 122 millones de nuevos soles (10.54%) (SBS, 2014).

Comparando los estados financieros consolidados que emite la SBS a nivel de Cajas Municipales en abril de 2014 con respecto a diciembre de 2013 se puede apreciar que el monto colocado a nivel de sistema de cajas municipales se ha incrementado en 0.29%, pero el nivel de mora se incrementó en 21% una cifra bastante considerable; con respecto a las reestructuraciones y refinanciaciones, éstas se incrementaron en 1.97% y las provisiones se incrementaron en 12.64% (SBS, 2014).

Según Vara (2012), la VcM hacia dueñas de las microempresarias puede descapitalizar a las mujeres, dejándoles sin liquidez para asumir sus obligaciones crediticias. Vara (2012) identifica tres escenarios de cómo la VcM puede afectar la sostenibilidad de los microempresarios de las mujeres:

Escenario separatista. Cuando las mujeres presentan como única fuente de ingresos, un negocio propio. En este escenario se encuentran por lo general las mujeres separadas, divorciadas o en proceso de separación, pero que siguen siendo agredidas por sus parejas o ex parejas. Estas mujeres tienen serias limitaciones para adquirir nuevos créditos, pues al aun estar casadas, no cumplirán con presentar todas las garantías. Además, corren el riesgo de perder el capital del

crédito si sufren el asalto a manos de la pareja, o al asumir costos derivados de la VcM (gastos médicos, legales, etc.).

Escenario contingente. Es cuando ambos deciden emprender un negocio, donde ambos se asocian. En este escenario se encuentran por lo general las parejas casadas, convivientes y/o con pareja estable. En este escenario, las mujeres no tienen control real de los créditos, sino la pareja. Si ella necesita un crédito para manejarlo con autonomía, intentará ocultarlo ante su pareja y también cuando lo solicite a la microfinanciera (en el caso de ser conviviente).

Escenario de la movilidad. Es cuando las mujeres pierden su empleo dependiente remunerado y no pueden regresar y/o no encuentran otro trabajo dependiente, siendo el negocio independiente la única actividad generadora de ingresos. También ocurre cuando las mujeres nunca han tenido empleo pero necesitan ingresos, es por ello que emprenden un negocio. En este escenario se encuentran las mujeres solteras con pareja estable, casadas y/o convivientes, pero el negocio lo manejan ellas solas. Este grupo de mujeres, al convivir con la pareja agresora, tienden a ocultarle la información del crédito por temor a que estos se apoderen de él.

Del análisis de los tres escenarios, se observa una alta probabilidad de que muchas clientas hayan incurrido en mora por causa de la violencia que sufren a manos de sus parejas. Además, un indicador de presencia de VcM, sería el negar que tiene pareja cuando solicita el crédito. Debido a que es muy difícil acceder a las bases de clientela morosas que tienen las microfinancieras, se accederá vía indirecta, mediante la entrevista a las/os asesoras/es de microcréditos, quienes son las/os que realizan todas las gestiones de solicitud y cobranza.

Por eso, este estudio se centra en el impacto de la VcM en la morosidad financiera de dueñas de microemprendimientos, según atestiguan las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal en Lima Metropolitana. El estudio se centró en las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal, se buscó evidencia de indicios de daño contra las dueñas de microemprendimientos (clientas) y cómo esto impacta en la conducta morosa.

Objetivo

Demostrar que existe una relación directa entre la violencia contra las mujeres en relaciones

de pareja y el incremento en las reprogramaciones, refinanciaciones y castigo del crédito.

Hipótesis

Se asume que cuando las clientas dueñas de microemprendimientos solicitan un crédito y ocultan que tiene pareja podrían estar sufriendo algún tipo de violencia. De igual manera, si son descubiertas por sus parejas el nivel de violencia se incrementa originando mayor incidencia de daños físicos y emocionales. Por ende, la morosidad se incrementa consigo el porcentaje de reprogramación, refinanciamiento, el castigo de crédito y la cartera morosa.

Metodología

Diseño

Se utilizó un diseño exploratorio.

Población y muestra

La población está conformada por 200 asesoras/es de finanzas empresariales de la Región Lima. Las/os asesoras/es de finanzas empresariales tienen las funciones de promocionar, evaluar, desembolsar y cobrar un crédito.

Se ha encuestado a 68 de ellas/os seleccionadas/os de acuerdo a los criterios de inclusión y exclusión:

- Asesoras/es de finanzas empresariales con más de un año de experiencia en el cargo.
- Con cartera de clientes en la Región Lima Metropolitana.
- Con experiencia en promoción, análisis, cobranza y recuperación de créditos.
- Que en los últimos 12 meses hayan reprogramado, refinanciado y/o castigado algún crédito.

Instrumento

Se diseñó un cuestionario estructurado para las asesoras y asesores de finanzas empresariales con escalas de medición y preguntas de información general, laboral y experiencia.

1. Información demográfica y laboral: registra la información demográfica de las/os asesoras/es de finanzas empresariales (edad y estado civil) y también la laboral: cantidad de clientas/es en sus carteras de crédito, monto de préstamo otorgado, ratio de mora y otros indicadores financieros.
2. Secretos del crédito: de las clientas que estuvieron en mora en los últimos 12 meses, cuántas de ellas ocultaron información

- relevante como mencionar si tenía o no pareja al momento de solicitar un crédito. Además la reacción de las parejas al enterarse del crédito.
3. Testigos de maltrato: se buscó indicios de violencia hacia las clientas ejercido por sus parejas o ex parejas. Se preguntó por indicios de daño físico o emocional como arañazos, dificultades para caminar o mover el brazo, moretones, entre otros.
 4. Indicios de VcM: si han sido descubiertas por sus parejas.
 5. Morosidad.
Este instrumento servirá para determinar:
 - El porcentaje de clientas dueñas de microemprendimientos que mintieron al momento de gestionar un crédito según el testimonio de las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal.
 - El porcentaje de clientas morosas descubiertas por las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal.
 - El porcentaje de evidencia de daño físico y/o emocional en las clientas, según el testimonio de las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal.
 - La relación entre la VcM y la reprogramación, refinanciación y castigos de créditos según el testimonio de las/os asesoras/es de finanzas empresariales de una caja municipal.

Procedimiento

Se contactó a través de una llamada telefónica y/o envió un correo electrónico a las/os asesoras/es de finanzas empresariales, luego se visitó 15 agencias de una caja municipal en Lima Metropolitana. Antes de aplicar el cuestionario, se explicó su estructura, los alcances de la investigación y el anonimato de sus respuestas. Luego se tabuló la información en el programa informático SPSS y por último se analizaron y evaluaron los resultados.

La validez del contenido, fue consultada con el Dr. Arístides A. Vara Horna, experto en Metodología científica y conocedor en la estimación de los costos empresariales de la VcM.

Tabla 1. Escala y ecuación de evidencia de daño físico y emocional

Ítems	Peso
V1 ¿Tenía raspones o arañazos en la cara o en alguna parte del cuerpo? (brazos, piernas, etc.)	1
V2 ¿Estaba adoloridas o tenían dificultades para caminar o mover el brazo o la mano?	2
V3 ¿Tenía moretones en la cara o en alguna parte del cuerpo? (brazos, piernas, etc.)	1
V4 ¿Estaba enyesada/vendada en alguna parte del cuerpo? (brazos, piernas, etc.)	3
V5 ¿Se mostró enferma, deprimida, triste, decaída, como agotada?	1
V6 ¿Dijo ir al hospital, posta o centro de salud porque tenía que atenderse o atender a algún familiar?	3
VcM incidencias =Promedio(V1+V2*2+V3+V4*3+V5+V6*3)	
Fiabilidad (Alfa de Cronbach) = 0.732	

Fuente: Elaboración propia

Tabla 2. Variables y definiciones del cuestionario estructurado destinado a las/os asesoras/es de finanzas empresariales

	Variable	Definición conceptual	Definición Operacional
V1	Ocultó a la pareja al gestionar un crédito	Cientas que ocultaron que tenían una pareja al momento de gestionar el crédito.	¿Cuántas clientes en la verificación y/o en la cobranza del crédito, ustedes se dieron cuenta de que sí tenía pareja?
V2	Cientas morosas descubiertas por la asesora/asesor	Morosidad: Se entiende por morosidad al incremento de los días de atraso de un prestatario (Mark, 1999). Es el incumplimiento de pagos del cliente (Toledo, Rujano, & Carnevali, 2010)	<p>¿Cómo se enteró? Cuándo verifiqué el negocio nuevamente sólo o con mis aprobadores (Antes de otorgar el crédito) Cuándo verifiqué el domicilio del cliente (Antes de otorgar el crédito) Cuándo fui a cobrar al negocio sólo o con mis aprobadores (Después de otorgar el crédito) Cuándo fui a cobrarle al cliente en su domicilio (Después de otorgar el crédito) Cuando se acercó a la agencia a pagar su cuota del crédito</p>
		Reacciones del esposo o pareja de la cliente al ser descubierta por la /el asesora /or al momento de visitar a la cliente (para cobrar por retrasos)	<p>¿Cómo reaccionó el esposo o pareja de la cliente? Se notó muy sorprendido Se notaba muy molesto Se enfureció Gritó o alzó la voz Calló a la mujer y comenzó a hablarme</p>
V3	Evidencia de daño físico y/o emocional	Ataque físico: golpes, cachetadas, mordidas, sujeciones, patadas, etc. y Ataque psicológico: amenazas, insulto e intimidación, deprimido, triste (Vara, 2013).	<p>¿Tenía raspones o arañazos en la cara o en alguna parte del cuerpo? (brazos, piernas, etc.) ¿Estaba adoloridas o tenían dificultades para caminar o mover el brazo o la mano? ¿Tenía moretones en la cara o en alguna parte del cuerpo? (brazos, piernas, etc.) ¿Estaba enyesada/vendada en alguna parte del cuerpo? (brazos, piernas, etc.) ¿Se mostró enferma, deprimida, triste, decaída, como agotada? ¿Dijo ir al hospital, posta o centro de salud porque tenía que atenderse o atender a algún familiar?</p>
V4	Morosidad	<p>Reprogramación: Se considera como “Operación reestructurada” al crédito o financiamiento directo, cualquiera sea su modalidad, sujeto a la reprogramación de pagos aprobada en el proceso de reestructuración, de concurso ordinario o preventivo, según sea el caso, conforme a la Ley General del Sistema Concursal aprobada mediante la Ley N° 27809. (SBS, 2009). Es la modificación de las condiciones de la deuda existente (vencimientos, aplazamiento del pago de los intereses, cancelación de parte de la deuda). La finalidad es ayudar al deudor a afrontar un periodo de dificultad financiera. (BCP, 2014)</p> <p>Refinanciación: Se considera como “Operación refinanciada” al crédito o financiamiento directo, cualquiera sea su modalidad, respecto del cual se producen variaciones de plazo y/o monto del contrato original que obedecen a dificultades en la capacidad de pago del deudor (SBS, 2009).</p> <p>Castigo de un crédito contablemente: Los castigos corresponden a aquellos créditos que son eliminados del balance cuando los bancos consideran que ellos son irrecuperables o bien han transcurrido entre 2 a 3 años desde que ingresaron a cartera vencida (Sagner, 2012). Corresponden a colocaciones que el banco considera irrecuperables por lo que son removidos por completo del balance junto con la provisión de incobrable que se le había asignado (Alfaro, Calvo, & Oda, 2008).</p>	<p>¿Cuánto de ésta cartera (mujeres) ha sido reprogramada, refinanciada y/o castigada en los últimos 12 meses? (colocar en números) Reprogramada _____ Refinanciada _____ Castigada _____</p>

Elaboración propia

Resultados

Las/os 68 asesoras/es de finanzas empresariales cuentan con 4 095 clientes y 4 332 clientas. Se ha separado en clientas morosas (731) y clientas no morosas (3601). Del total de clientas morosas, 188 ocultaron que tenían pareja (mintieron) durante la solicitud. La presente investigación busca a las clientes morosas y por ello se ha preguntado cuántas de éstas han sido reprogramadas por problemas de pago (231), refinanciadas (48), a cuántas se ha tenido que asumir pérdida total y por ende castigar su crédito contablemente (163), dando una sumatoria de 442

clientas. Las 289 clientas restantes también están en mora, sin embargo no se aplicó una reprogramación, refinanciación o castigo de su crédito, se presume que no sería necesario ya que pagarían en el corto y/o mediano plazo.

A continuación se presentan los principales resultados de la investigación, como cuántas clientas mintieron al gestionar un crédito, de este porcentaje, cuántas fueron descubiertas por las/os asesoras/es, la intensidad de daño físico y emocional y el porcentaje de morosidad reflejado en indicadores de reprogramación, refinanciación y castigo del crédito (Ver Tabla 3).

Tabla 3. Comparación en promedios de morosidad financiera entre grupos de mujeres que solicitaron un crédito a escondidas de su pareja

	Asesoras/es cuyas clientas fueron descubiertas por su pareja (n=55)	Asesoras/es cuyas clientas no fueron descubiertas por su pareja (n=13)	Diferencias clientas descubiertas/ No descubiertas	F	P
Indicios de daños de la VcM	8.04(10.42)	2.38(3.45)	3.37	3.690	0.059
Reprogramación	58,034 (83674.60)	16,067(15392.97)	3.61	2.462	0.123
Refinanciación	29,436(23991.18)	10,125(9019.91)	2.91	2.446	0.132
Castigo de crédito	50,886(45597.26)	20,177(13747.76)	2.52	3.496	0.069
Cartera Morosa Mujeres (%)	13.15% (12.44)	6.23%(3.19)	2.11	3.914	0.052

Elaboración propia.

En la Caja Municipal analizada, se ha detectado que del total de clientas morosas el 25.7% mintieron al gestionar un crédito ocultando que tenían pareja.

El 66.2% de asesoras/es observó al menos un daño físico y/o emocional a sus clientas morosas (entre 1 y 18 indicios) que ocultaron información del crédito a la pareja. El 80.9% observaron reacción violenta de la pareja ante el descubrimiento del crédito al momento de la visita y/o cobranza.

En cuanto al número de indicios de daño de la VcM, es mayor en las clientas que fueron descubiertas por sus parejas, con un promedio de 8 incidencias de daño, en comparación de las clientas que no fueron descubiertas, con un promedio 2 indicios de daño.

Según se observa en la Tabla 3 las/os asesoras/es de finanzas que presenciaron reacciones violentas de las parejas de sus clientas,

reprogramaron el crédito 3.61 veces más, lo refinanciaron 2.91 veces más y lo asumieron como pérdida (castigaron contablemente) 2.52 veces más de las que no fueron descubiertas por sus parejas.

Discusión

Los resultados de la presente investigación fueron obtenidos a través de encuestas realizadas a las/os asesoras/es de finanzas de una caja municipal. Este cuestionario ha sido diseñado con la asesoría y aprobación de Vara-Horna, quien es autoridad en la materia, además de obtener los indicadores de fiabilidad correspondientes.

Los resultados obtenidos corresponden en efecto, al estudio del área en mención, pudiendo generalizarse a otras cajas municipales y/o financieras de la misma dimensión, mercado objetivo similar y/o con productos crediticios

similares en cualquier ámbito de la región. Sin embargo, estos resultados no pueden ser aplicados a bancos de gran envergadura y/o banca multilateral, debido a la diferencia de sus productos financieros, público objetivo y mercado objetivo. Lo que sí podría generalizarse es la metodología empleada en la investigación, ya que las herramientas y los instrumentos empleados cumplen la función de averiguar al detalle y recopilar la información necesaria para detectar indicios de violencia y su impacto en la conducta morosa.

Aunque este estudio es pionero en el país en lograr relacionar la violencia contra las mujeres a indicadores financieros como la mora, reprogramación, refinanciación y castigo de un crédito; por las limitaciones propias del estudio exploratorio, no se puede determinar aún el impacto preciso de la VcM en la conducta morosa. Se requiere una investigación descriptiva con entrevistas directas a las mujeres clientas de microfinancieras.

En ésta investigación se aporta evidencia inicial de que el incremento de morosidad, de reprogramaciones, refinanciaciones y castigo de créditos tiene relación directa con la VcM. Esto se puede deber a que las mujeres son agredidas por sus parejas en el proceso de préstamos o que también los microcréditos otorgados a las mujeres son controlados directamente por hombres, mientras que ellas siguen siendo responsables para el reembolso (Goetz & Sen, 1996).

La teoría revisada no es lejana a la realidad, si bien la conducta morosa de una clienta puede deberse a temas económico-financieros, también es causada por VcM. Se detectó que el 66% de testigos/as percibieron algún indicio de violencia entre su clientela morosa, sin embargo, estos indicios no han sido interpretados como signos de violencia contra las mujeres. Lo cierto es que hay alta probabilidad de tener clientas morosas que sean víctimas de violencia por parte de sus parejas. En Ecuador, por ejemplo, cinco de cada diez dueñas de microemprendimientos ha sido víctima de violencia por parte de su pareja (Vara, 2012), y Ponce (2012) encontró que solo en el último año, 23 de cada 100 mujeres emprendedoras en el Perú han sido agredidas por sus parejas.

Según el 42.6% de asesoras/es testigas/os, muchas de sus clientas morosas iban al hospital

y/o posta a atenderse de alguna dolencia, por eso no abrieron el negocio. Vara (2012) encontró en Ecuador que por causa de la VcM, el 86.4% de las dueñas de microemprendimientos dejó de percibir ingresos debido a los días dejados de trabajar, perdiendo un equivalente a 54 días laborales por año, un costo que oscila entre el 3.45% y 19.6% de sus ingresos anuales (Vara, 2012).

Se ha encontrado que el 25,7% de clientas morosas mintieron al gestionar un crédito ocultando que tenían pareja. Usualmente, por procedimiento, las microfinancieras atribuyen esta conducta a que la pareja se quiere aprovechar, tomando más de un crédito de diferentes instituciones. Por eso, cuando la mujer se retrasa en el pago, las/os asesoras/es suelen informar también a la pareja, esperando que el pago ocurra. Sin embargo, esta conducta puede ser contraproducente. Según Vara-Horna (En comunicación personal), cuando las clientas dueñas de microemprendimientos solicitan un crédito y ocultan que tiene pareja. Podrían estar sufriendo algún tipo de violencia o estar bajo normas inequitativas que le impiden tener control del capital solicitado. Por eso, si son descubiertas por sus parejas, el nivel de violencia se incrementará, originando mayor incidencia de daños físicos y emocionales. Por ende, la morosidad aumentaría más, y consigo el porcentaje de reprogramación, refinanciamiento, el castigo de crédito y la cartera morosa.

Justamente eso ha venido pasando con el efecto de los microcréditos en la violencia contra las mujeres, donde se ha encontrado que algunas veces la aumenta y, otras, la disminuye; por eso los microcréditos más exitosos incorporar el enfoque de género y no solo proveen capital, sino también capacitación y empoderamiento, involucrando a la pareja o dando soporte social (para una revisión detallada ver Vara, 2012).

Conclusiones

1. En la Caja Municipal analizada, se ha detectado que el 25,7% de clientas morosas mintieron al gestionar un crédito ocultando que tenían pareja.
2. Se ha encontrado que 6 de cada 10 asesoras/es de finanzas empresariales observó que su clienta tenían evidencias de haber sufrido daños físicos y emocionales

cuando fue a visitarla y/o a efectuar una gestión de cobranza.

3. El 80.9% de asesoras/es de finanzas empresariales observó al momento de la visita y/o cobranza, por lo menos una reacción violenta de la pareja ante el descubrimiento del crédito.
4. Existe relación directa entre la cartera morosa de las clientas y la violencia contra las mujeres, ya que del total de asesoras/es de finanzas que presenciaron al menos una reacción violenta de la pareja de la clienta, al descubrir que gestionaron el crédito, estas presentan 6.92% más de cartera morosa de las/os que no presenciaron alguna reacción.
5. La conducta de morosidad financiera de las dueñas de microemprendimientos no sólo se debe a factores económico-financieros, sino también a factores como la VcM por parte de sus parejas. Ello les afecta directamente, deteriorando su comportamiento de pagos, su calificación en el sistema financiero, incrementa las reprogramaciones, refinanciaciones y/o castigo de sus créditos.

Recomendaciones

1. Realizar un estudio descriptivo acerca de la relación entre la VcM y la morosidad financiera, en él se debe encuestar y/o entrevistar a las dueñas de microemprendimientos que son clientas de microfinancieras. Para realizar este estudio se requiere la colaboración directa de las microfinancieras.
2. Implementar una política de género en las empresas del sistema microfinanciero no sólo para sus clientas/es externas/os sino también para sus grupos de interés internos. Las entidades deben incorporar en su política lineamientos que gestionen y reduzcan sus índices de morosidad debido a la VcM.
3. Capacitar a todo el personal de créditos para que estén informadas/os sobre la VcM y puedan mejorar su estrategia de llegada hacia ellas y no convertirse en causante de más violencia por falta de entrenamiento.
4. Se recomienda al Estado Peruano, las empresas y/u ONG a realizar estudios que estimen, los costos empresariales de la VcM

en los microemprendimientos gestionados por mujeres en el Perú.

Referencias

- Alfaro, R., Calvo, D., & Oda, D. (2008). Riesgo de crédito de la banca (Vol. 503). Chile.
- BCP. (20 de 04 de 2014). www.abcdelabanca.com. Obtenido de www.abcdelabanca.com
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ivardi, F. (2002). Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Bolivia, Ecuador y El Salvador (Serie 121 ed.). CEPAL.
- Deugd, M. (2002). Microfinanzas y género en Nicaragua. San José. Costa Rica: Centro de Estudios para el Desarrollo Rural, Universidad Libre de Ámsterdam.
- ENDES. (2013). Encuesta Demográfica y de Salud Familiar 2013. Nacional y departamental. Recuperado el 31 de 01 de 2015, de http://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1151/index.html
- Goetz, M. A., & Sen, G. R. (1996). Who takes the credit? Gender, power and control over loan use in rural credit programs in Bangladesh.
- Hulme, D. (2000). Impact Assessment Methodologies for Microfinance: Theory, Experience and Better Practice (Vol. 28). UK.
- Lont, H., & Hospes, O. (2004). Livelihood and Microfinance: Anthropological and Sociological Perspectives on Savings and Debt. Eburon Academic Publishers.
- Mark, S. (1999). Un modelo de calificación del riesgo de morosidad para los créditos de una organización de microfinanzas en Bolivia. Washington: Management and Center for Social Development.
- Max, W., Rice, D., Finkelstein, E., & Bardwell, R. (2003). Costs of Intimate Partner Violence Against Women in the United States. Atlanta: Centers for Disease Control.
- Banco Mundial (2012). El efecto del poder económico de las mujeres en América y El Caribe. Banco Mundial.

- Pait, V. S. (2009). The microfinance sector in Peru: Opportunities, challenges and empowerment with gender mainstreaming. Lima.
- Patel, D. M., & Taylor, R. M. (2011). Social and Economic Costs of Violence: The Value of Prevention. Workshop Summary. Washington: National Academy of Sciences. Institute of Medicine.
- Path. (2012). Las microfinanzas y la salud de las mujeres: ¿Qué sabemos?, (Vol. 28). Outlook.
- Pitt, M. M., & Khandker, S. R. (1998). The Impact of Group-Based Credit Programs on Poor Households in Bangladesh: Does the Gender of Participants Matter? (Vol. 106). University of Chicago Press.
- Sabarwal, S., Terrell, K., & Bardasi, E. (2009). How do Female Entrepreneurs Perform? Evidence from Three Developing Regions. World Bank.
- Sagner T., A. (2012). El influjo de cartera vencida como medida de riesgo de crédito: análisis y aplicación al caso de Chile. Revista de análisis económico , 27 (1), 20-54.
- Sidney, R. S., Syed, M. H., & Shamsul, H. B. (1998). Men's violence against women in rural Bangladesh: Undermined or exacerbated by microcredit programmes? (Vol. 8). Taylor & Francis, Ltd.
- Soroptimist International of the Americas. (2011). White Paper: Domestic Violence. Philadelphia.
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones-SBS. (01 de 09 de 2014). Evolución del Sistema Financiero.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP-SBS. (2009). Resolución 11356-2008. Lima.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP-SBS. (24 de 06 de 2014). SBS.
- Toledo, G. D., Rujano, O. J., & Carnevali, F. Á. (2010). Aplicaciones de Teorías Financieras y de Riesgo en la Empresa con Enfoque Social “Corporación de Crédito CTC”. Arequipa-Perú: Latin American and Caribbean Conference for Engineering and Technology-LACCEI.
- Vara-Horna, A. (2012). Impacto de la violencia de pareja en la descapitalización y el costo-oportunidad de las mujeres microempresarias de Ecuador. Quito. ComVoMujer.
- Vara-Horna, A. (2013). Los costos empresariales de la violencia contra las mujeres en el Perú. Una estimación del impacto de la violencia contra la mujer en relaciones de pareja en la productividad laboral de las empresas peruanas. Lima: USMP & ComVoMujer.
- Vara-Horna, A. (2015). Violencia contra las mujeres: Concepto y medición en el contexto empresarial. Lima. ComVoMujer & USMP (videos).
- Vyas, S. (2013). Estimating the Association Between Women's Earnings and Partner Violence: Evidence from the 2008-2009

Anexos

Anexo 1

Protocolo de presentación: Estamos haciendo una investigación en Lima Metropolitana para determinar algunos factores por los cuales la cartera morosa se mantiene e incluso se incrementa mes a mes, se sospecha que la mora es debido a otros factores no tan visibles, es por ello que necesitamos que respondan de la manera más sincera y veraz este cuestionario y, a partir de ello, sugerir mejoras para lo antes expuesto.

I. Información general

Por favor responda las siguientes preguntas, marcando la alternativa adecuada su caso.

N°	Preguntas	Alternativas de respuesta
1	¿Cuántos años tiene?	Tengo _____ años
2	¿Sexo?	<input type="radio"/> Masculino <input type="radio"/> Femenino

N°	Preguntas	Alternativas de respuesta
3	¿Cantidad de clientes? (en números)	Tengo _____ clientes en mi cartera
4	¿Cantidad de clientes mujeres? (en números)	Tengo _____ clientes mujeres en mi cartera
5	Del total de tu cartera (incluido lo heredado) ¿Monto de préstamo otorgado en total de mujeres?	_____ Nuevos soles
6	¿Cuánto es en porcentaje del monto de tu cartera en capital de trabajo y en activo fijo?	_____ capital de trabajo y _____ activo fijo
7	¿Cuánto es tu cartera morosa? (en porcentaje)	_____ Al día de hoy _____ Al cierre del mes anterior
8	¿Cuánto es la cartera morosa solo en mujeres? (números)	_____ cliente(as)
9	¿Cuánto de ésta cartera (mujeres) ha sido reprogramada, refinanciada y/o castigada en los últimos 12 meses? (colocar en números)	Reprogramada _____ Refinanciada _____ Castigada _____

II. Secretos del Crédito

Se busca determinar, de las clientas que estuvieron y/o están en mora: ¿Cuántas clientas ocultaron información relevante como mencionar si tenía pareja o no la tuvo al momento de solicitar un crédito? En los últimos 12 meses.

N°	Preguntas	Alternativas de respuesta
10	¿Cuántas clientas solicitaron crédito solo?	_____ solicitaron el crédito solas
11	¿Cuántas clientas solicitaron crédito con pareja?	_____ solicitaron crédito con pareja
12	¿Cuántas clientas solicitaron con aval?	_____ solicitaron con aval
13	¿Cuántas clientas se le exigió un aval para aprobar un crédito?	_____ se le exigió un aval para aprobar un crédito
14	¿Cuántas clientas en la verificación y/o en la cobranza del crédito, ustedes se dieron cuenta de que sí tenía pareja?	<input type="radio"/> ninguna cliente <input type="radio"/> 1 cliente <input type="radio"/> 2 clientas <input type="radio"/> 3 clientas <input type="radio"/> 4 clientas <input type="radio"/> 5 clientas <input type="radio"/> Más de 5 clientas

Con respecto a la pregunta anterior (la número 14) Si su respuesta fue uno o más de uno: Marcar con una "x" en la opción más acertada de ¿cómo se enteró?

N°	¿Cómo se enteró? Para el cliente número:	Cliente 1	Cliente 2	Cliente 3	Cliente 4	Cliente 5	más de 5 clientes
15	Cuándo verifiqué el negocio nuevamente sólo o con mis aprobadores (Antes de otorgar el crédito)						
16	Cuándo verifiqué el domicilio del cliente (Antes de otorgar el crédito)						
17	Cuando fui a cobrar al negocio sólo o con mis aprobadores (Después de otorgar el crédito)						
18	Cuando fui a cobrarle al cliente en su domicilio (Después de otorgar el crédito)						
19	Cuando se acercó a la agencia a pagar su cuota del crédito						

Para la siguiente pregunta puede usted marcar más de una opción

N°	¿Cómo reaccionó el esposo o pareja de la cliente?	Cliente 1	Cliente 2	Cliente 3	Cliente 4	Cliente 5	más de 5 clientes
20	Se notó muy sorprendido						

