



## Bolivia: mayores retrasos y moras en el pago de microcréditos

En Bolivia, más del 95 % de las empresas son micro y pequeñas empresas (MyPE), las cuales generan empleo a más del 60 % de la población económicamente activa del país<sup>1</sup>. Por ello, con el fin de incentivar el desarrollo de este importante sector, cada vez más entidades financieras ofrecen microcréditos a las MyPES.

En particular, las **Instituciones Financieras de Desarrollo (IFD)**, además de ofrecer microcréditos, tienen como objetivo principal la mejora de la calidad de vida de su clientela, que en su mayoría son mujeres (73 %)<sup>2</sup>; por ello, también brindan programas de capacitación, salud, educación y empoderamiento.

### ► Lo que las Instituciones Financieras de Desarrollo deben saber

Aunque la morosidad de los microcréditos es una constante preocupación de todas las entidades financieras, existe poca evidencia sobre cómo la violencia contra las mujeres en relaciones de pareja (VcM) influye en ella. Recientes estudios señalan que las dueñas de microempresas afectadas por la VcM, son más propensas a incumplir con las cuotas de sus microcréditos; sin embargo, en Bolivia no se contaba con información sobre esta relación.

En el año 2015, un estudio realizado por Daniel Pardo Rada<sup>3</sup>, mostró que la VcM impacta negativamente en la morosidad de las clientes de una IFD<sup>4</sup> del área urbana en La Paz. Luego de encuestar a 194 clientes, encontró

que aquellas que sufrieron violencia física tuvieron más retrasos en el pago de sus cuotas (9 veces más) y quienes sufrieron violencia económica incurrieron en mayores moras<sup>5</sup> (2.5 veces más), en comparación con las mujeres que no fueron violentadas.

Además, el estudio revela que más de la mitad de las clientas no manejan sus microcréditos ni las ganancias de su microempresa. Únicamente el 35 % dispuso del microcrédito de manera independiente de su pareja y al 55 % les quitaron las ganancias del negocio.

### ► ¿Qué se puede hacer para mejorar esta situación?

Realizar acciones para prevenir la VcM es una inversión que repercutirá favorablemente en disminuir los riesgos y costos de la morosidad, aumentando así los activos de las IFD. Del mismo modo, se asegura el bienestar personal de las mujeres y la sostenibilidad de sus microempresas, permitiendo a las IFD cumplir con sus objetivos sociales. Considerando el estudio, se pueden realizar diversas acciones de prevención de la VcM, por ejemplo:

- Implementar una política de género y de prevención de la VcM dirigida a sus clientas y sus colaboradoras/es.
- Elaborar un protocolo de visitas a las clientas y sobre cómo actuar en casos de VcM (ruta de apoyo). Esto permitirá atenderlas de forma adecuada y sin exponerlas a más violencia.

<sup>1</sup> Gutiérrez Andrade, O. W. (2014). Desafíos de la economía plural en Bolivia. Revista Perspectivas, 17(33), 7-44.

<sup>2</sup> FINRURAL (2015). Boletín Informativo Mensual de Marzo. La Paz, Bolivia.

<sup>3</sup> Pardo Rada, D. (2015). Los efectos de la violencia contra las mujeres en la morosidad de microcréditos. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Boliviana San Pablo, La Paz, Bolivia.

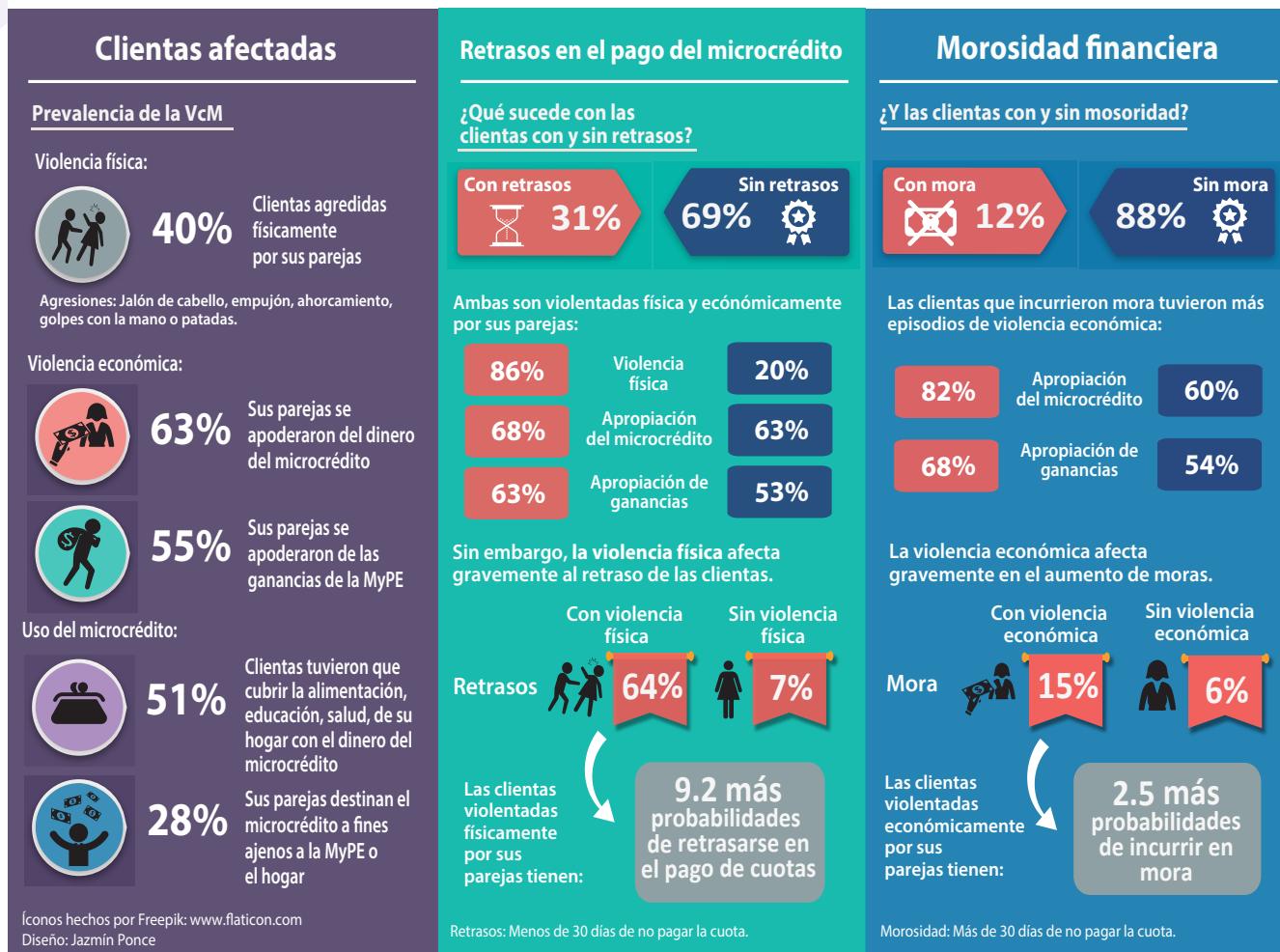
<sup>4</sup> En Bolivia, las IFD se agrupan en la Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo (FINRURAL), la cual tiene 14 instituciones asociadas.

<sup>5</sup> Se considera cartera con retraso a las deudas que tienen entre 1 y 30 días de retraso y cartera en mora a las deudas con más de 30 días de retraso.

- Brindar talleres de capacitación en prevención de la VcM y empoderamiento personal a todas sus clientas, animándolas a romper el silencio; así como campañas de sensibilización.
- Brindar talleres dirigidos a las parejas de las clientas, promoviendo una mayor reflexión y diálogo sobre la VcM.

- Brindar talleres de capacitación y sensibilización a las/os asesoras/os financieras/os en prevención de la VcM.
- Realizar un mayor acompañamiento a las clientas y seguimiento al desarrollo de sus negocios.

## Impacto de la VcM en las Instituciones Financieras de Desarrollo



Publicado por	Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH  Domicilios de la Sociedad, Bonn y Eschborn, Alemania  Programa Regional ComVoMujer – Combatir la Violencia contra las Mujeres en Latinoamérica Pasaje Bernardo Alcedo 150, Edificio Peruval, Piso 4, San Isidro, Lima 27, Perú T +51 - 1 - 4421101 E <a href="mailto:comvomujer@giz.de">comvomujer@giz.de</a>	En cooperación con	Universidad Católica Boliviana San Pablo
		Por encargo del	Ministerio Federal alemán de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ)
		División	302 – Derechos humanos; libertad de religión; igualdad de género; cultura y desarrollo
		Direcciones de las dos sedes del BMZ	BMZ Bonn Dahlmannstraße 4 53113 Bonn, Alemania T +49 22899 535 - 0 F +49 22899 535 - 3500
Layout	Ira Olaleye	BMZ Berlin Stresemannstraße 94 10963 Berlin, Alemania T +49 30 18 535 - 0 F +49 30 18 535 - 2501	<a href="mailto:poststelle@bmz.bund.de">poststelle@bmz.bund.de</a> <a href="http://www.bmz.de">www.bmz.de</a>
Versión	Octubre 2016		

La GIZ es responsable del contenido de la presente publicación.