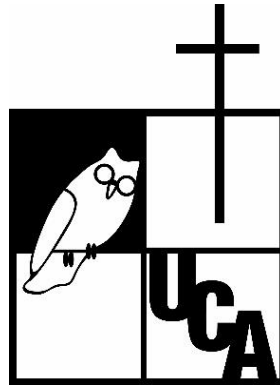


**UNIVERSIDAD CENTROAMERICANA JOSÉ SIMEÓN CAÑAS**



**LAS MICROFINANZAS Y SU IMPACTO SOBRE LA VIDA DE LAS  
MUJERES: CASO DE ESTUDIO DE LA CONCERTACIÓN DE MUJERES  
DE SUCHITOTO Y LA COLECTIVA FEMINISTA PARA EL DESARROLLO  
LOCAL**

**TRABAJO DE GRADUACIÓN PREPARADO PARA LA FACULTAD DE  
CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES**

**PARA OPTAR AL GRADO DE LICENCIADO (A) EN ECONOMÍA**

**PRESENTADO POR:**

**IGLESIAS OSEGUEDA, MONICA DENISE**

**HUEZO CASTILLO, GERARDO JOSE**

**JOVEL GUILLEN, JORGE EDUARDO**

**ANTIGUO CUSCATLÁN, OCTUBRE 2018**

**UNIVERSIDAD CENTROAMERICANA  
JOSÉ SIMEÓN CAÑAS**

**RECTOR**

ANDREU OLIVA DE LA ESPERANZA, S.J.

**SECRETARIO(A) GENERAL**

SILVIA ELINOR AZUCENA DE FERNÁNDEZ

**DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
EMPRESARIALES**

JOSÉ RICARDO FLORES PERÉZ

**DIRECTOR(A) DEL TRABAJO**

JULIA EVELYN MARTÍNEZ

**SEGUNDO(A) LECTOR(A)**

ROXANA SOFIA DELGADO VILLALTA

La vida se encuentra llena de retos, siendo uno de ellos la universidad. Haber cursado y culminado satisfactoriamente este reto, me ha forjado y preparado no solo de manera académica para la vida y para el mundo laboral, a si también me ha brindado experiencias grupales, personales, de mucho enriquecimiento, para ser una persona integral y humana. El sacrificio y esfuerzo serán bien recompensados.

Agradezco a Dios por haberme permitido llegar hasta aquí, por acompañarme durante todo el proceso y por haber cuidado de mí en los momentos más duros. Porque Dios tiene un plan forjado especialmente para mí y porque cada adversidad presentada ha sido una motivación constante del por qué seguir adelante y han sido en pro de forjar un mejor ser humano.

Agradezco a mi familia, especialmente a mis tías Xiomara Iglesias y Senia Iglesias quienes han sido pilares fundamentales en la vida, me han forjado como una mujer independiente y enseñado que con esfuerzo, dedicación y sacrificio se pueden lograr cada una de las metas. Siempre me han apoyado en cada una de mis metas y han depositado su confianza en mi futuro y desarrollo como profesional. De igual manera a mis abuelos Eugenia Iglesias y Carlos Osegueda, quienes me han criado como una hija acompañándome por esta larga travesía llamada vida y quienes siempre han estado orgullosos de cada uno de mis logros.

Agradezco a Jorge Ramírez y a su familia, por su apoyo incondicional, amor y motivación durante todo el proceso, quien cree en mí y se enorgullece de mis logros. Por los planes y metas hacia el futuro.

Agradezco a mis amistades las cuales de una u otra forma me han apoyado durante todo el proceso, se alegran de mis éxitos, de mis logros y me alientan a seguir adelante. Agradezco la paciencia que han tenido, solo puedo decirles que su amistad es una bendición.

De igual manera agradezco a todos los catedráticos que han sido parte de mi proceso de aprendizaje en la UCA, especialmente a mi asesora de tesis Julia Evelyn Martínez, quien me ha brindado años de conocimientos, y más que una catedrática y una asesora, es un ejemplo de economista integral.

Mónica Denise Iglesias Osegueda

A quien ha sido mi mayor bendición y orgullo en mi vida, definitivamente no habría llegado nunca hasta este momento si no hubiese sido por ella, mi madre Vitalina Castillo Granados. Gracias a ella porque de verdad fue esa mujer virtuosa difícil de hallar y valiosa en extremo como dice la palabra de Dios, no es solo una dicha ser su hijo, sino también su amigo y poder conocerla. A mis hermanas Nuria Valeria Castillo y Astrid Paola Castillo porque de igual manera me han apoyado y aceptado como su hermano y amigo; a Ani, otra mujer virtuosa que Dios me dio el privilegio de conocer, que es y siempre será parte de mi núcleo familiar y, a Juan José Romero quien es otra persona importantísima para mi familia.

A Clelia Ivania Chávez Molina que con su amor incondicional estuvo en esos momentos claves en mi vida desde el inicio de mi carrera y quien ha influido grandemente en mi para querer ser una mejor persona para mi familia y la sociedad. A mis abuelos Victoria y Andrés Castillo quienes merecen mucho honor y admiración de mi parte, a mis tíos y tías, mis primos y primas, pues por gracia de Dios me siento dichoso y orgulloso de poder decir que mi familia es unida.

Finalmente, a quien debe ser todo honor y gloria, a quien debe ser agradecido en primer lugar siempre (aunque en mi agradecimiento parezca contradictorio), a Dios todopoderoso quien me ha bendecido con cada una de las personas mencionadas y muchas más. Quizás no soy digno de tales bendiciones, pero Él así es misterioso y grande en misericordia.

Mas Dios muestra su amor para con nosotros, en que, siendo aún pecadores, Cristo murió por nosotros. Romanos 5:8.

Gerardo José Huevo Castillo

En primer lugar agradezco a mi Dios, por darme la oportunidad de estar vivo y por haberme guiado durante este proceso para convertirme en Economista, también porque siempre me ha acompañado durante todo mi camino aquí en la tierra. Gracias por haberme enseñado a ser una mejor persona cada día, a ser más humilde y a estar en paz a pesar que existan conflictos.

A mi papa Jorge que en paz descanse, ya que fue mi mentor durante mucho tiempo y se que estaría muy orgulloso de verme terminando mis estudios universitarios. Agradezco a mi mami Bety, ya que gracias a sus sacrificios y consejos recibí educación de calidad, y además me encuentro a punto de terminar esta etapa de mi vida gracias a ella. A mi hermana Kathya por preocuparse por mi en todo momento y gracias a mi tía Katy, quien es la persona más humilde y cariñosa que conozco, por lo que es uno de mis mayores ejemplos a seguir.

Agradezco a toda mi familia y amigos, en especial aquellos que han contribuido en mi desarrollo personal ya sea de manera directa o indirecta.

A todos los maestros que me han impartido clases durante todo mi proceso de formación académica. A mis compañeros, grupo de tesis, al departamento de economía de la UCA y colegas por todas las experiencias vividas con cada uno de ellos.

Finalmente agradezco a mi hija Camila, quien es el principal motivo que me hace seguir caminando.

Jorge Eduardo Jovel Guillen

## ÍNDICE GENERAL

<b>SIGLAS Y ABREVIATURAS .....</b>	<b>1</b>
<b>INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>3</b>
<b>CAPÍTULO 1: LA TENDENCIA DE LA FINANCIARIZACIÓN DE LA ECONOMÍA A NIVEL MUNDIAL A TRAVÉS DE LAS MICROFINANZAS Y SU IMPACTO EN LA VIDA DE LAS MUJERES.....</b>	<b>5</b>
<b>1. El surgimiento del patrón de acumulación neoliberal en la economía salvadoreña durante la década de los noventa.....</b>	<b>5</b>
1.1.1. Conceptualización de patrón de acumulación de capital y modelo económico neoliberal.....	6
1.1.2. La dinámica económica en El Salvador durante la segunda mitad del siglo XX como premisa del neoliberalismo. ....	10
1.1.3. La instauración de un nuevo patrón de acumulación de capital en El Salvador en la década de los noventa.....	15
1.2. El auge de las microfinanzas en los años noventa. ....	16
1.2.1. Conceptualización de microfinanzas y microcrédito. ....	17
1.2.2. Expansión del sector microfinanciero a nivel mundial. ....	18
<b>1.3. Mecanismos de inclusión financiera .....</b>	<b>24</b>
1.3.1. Conceptualización de la inclusión financiera.....	25
1.3.2. Inclusión financiera: mecanismos para la valorización y alcance del capital financiero en América Latina .....	26
<b>1.4. Empoderamiento económico de las mujeres por la vía de las microfinanzas: ¿Mito o Realidad? .....</b>	<b>32</b>
1.4.1. Postura predominante o hegemónica .....	35
1.4.2. Visión crítica a la postura hegemónica o predominante .....	41
<b>CAPÍTULO 2: ESTUDIO DE UN CASO DE MICROCRÉDITOS CON EL APOYO DE “COLECTIVO FEMINISTA PARA EL DESARROLLO LOCAL” DIRIGIDO AL EMPODERAMIENTO ECONÓMICO DE LAS MUJERES EN EL SALVADOR .....</b>	<b>48</b>

<b>2. Antecedentes y caracterización de las instituciones microfinancieras (IMF) en El Salvador: específicamente instituciones de microcréditos</b> .....	48
2.1.1. Evolución histórica de las microfinanzas en El Salvador .....	48
2.1.2. Las microfinanzas en El Salvador: descripción institucional, reformas actuales al marco regulatorio y diferencias con el sector financiero comercial. ....	54
2.1.3. Acceso al microcrédito en El Salvador: perfil para el acceso a un microcrédito, alcance y/o cobertura de las microfinanzas. ....	58
2.1.4. La situación de las mujeres y la incorporación de la perspectiva de género para El Salvador .....	60
2.1.5. Programas de microfinanzas dirigidos al empoderamiento de las mujeres en El Salvador .....	74
<b>2.2. Estudio de caso de microcréditos con el acompañamiento de La Concentración de Mujeres de Suchitoto y el apoyo de La Colectiva Feminista para El Desarrollo Local</b> ..	77
2.2.1. Colectiva Feminista para El Desarrollo Local y La Concentración de Mujeres de Suchitoto .....	77
2.2.2. Los programas de la Concertación de mujeres de Suchitoto .....	81
2.2.3. Descripción de metodología aplicada .....	90
<b>2.3. Análisis de resultado del caso de estudio de la Concentración de Mujeres de Suchitoto.</b> .....	92
2.3.1. Análisis de resultados del caso de estudio de las usuarias del programa Bancos Comunales .....	92
2.3.2. Conclusiones .....	95
2.3.3. Análisis de las Líderes del programa dentro de La Concentración de Mujeres de Suchitoto .....	105
2.3.4. Conclusiones Generales .....	107
<b>CAPÍTULO 3: PROPUESTAS PARA CONVERTIR AL MICROCRÉDITO EN UN INSTRUMENTO PARA EL EMPODERAMIENTO ECONÓMICO DE LAS MUJERES EN EL SALVADOR.</b> .....	110
<b>3. Propuestas.</b> .....	111
<b>3.1. Conocimiento interno del “YO”</b> .....	112

<b>3.2. El poder “CON”</b> .....	<b>112</b>
<b>3.3. Un enfoque “PARA”</b> .....	<b>113</b>
<b>ANEXOS</b> .....	<b>116</b>
Anexo 1. Entrevista para usuarias del programa Banco Comunal. ....	116
Anexo 3. Tabla de clasificación de rango de edad de las usuarias. ....	120
Anexo 4. Tabla de clasificación de tipo de vivienda de las usuarias. ....	120
Anexo 5. Tabla de clasificación de tipo de vivienda de las usuarias. ....	120
Anexo 6. Tabla de clasificación de nivel de estudios de las usuarias. ....	120
Anexo 8. Tabla de clasificación del grupo familiar de las usuarias.....	121
Anexo 11. Pregunta 1 de la entrevista a usuarias.....	122
Anexo 12. Pregunta 2 de la entrevista a usuarias.....	122
Anexo 13. Pregunta 3 de la entrevista a usuarias.....	123
Anexo 14. Pregunta 4 de la entrevista a usuarias.....	123
Anexo 15. Pregunta 5 de la entrevista a usuarias.....	123
Anexo 16. Pregunta 6 de la entrevista a usuarias.....	124
Anexo 17. Pregunta 7 de la entrevista a usuarias.....	124
Anexo 18. Pregunta 8 de la entrevista a usuarias.....	124
Anexo 19. Pregunta 9 de la entrevista a usuarias.....	125
Anexo 20. Pregunta 10 de la entrevista a usuarias.....	125
Anexo 21. Pregunta 11 de la entrevista a usuarias.....	125
Anexo 22. Pregunta 12 de la entrevista a usuarias.....	126
Tabla 19. Transcripción textual de las entrevistas abiertas semiestructurada realizadas.....	127
<b>BIBLIOGRAFÍA</b> .....	<b>132</b>



## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Contribuciones al empoderamiento económico de las mujeres por medio de los recursos, las normas y las instituciones. ....	35
Figura 2. Cartera de créditos a nivel mundial (2014) .....	46
Figura 3. Instituciones Financieras El Salvador Periodo 1996-2004 .....	52
Figura 4. Población total por sexo (millones de personas) para 2016.....	61
Figura 5. Población ocupada en el sector informal por sexo en el área urbana para 2016	64

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Evolución de los usuarios del Grameen Bank para 1976 - 2016 .....	20
Tabla 2. Cartera de créditos a nivel mundial para 2014 .....	46
Tabla 3. Instituciones Financieras reguladas y no reguladas oferentes de servicios financieros en El Salvador en 2003.....	53
Tabla 4. Histórico de Microcréditos Periodo del 1999 a 2003.....	53
Tabla 5. Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero.....	54
Tabla 6. Cooperativas Activas en El Salvador por rubro al 31 de diciembre de 2017 .....	56
Tabla 7. Brecha de tasa de participación laboral entre hombres y mujeres para 2016 .....	61
Tabla 8. Brecha salarial promedio para el sector formal entre hombres y mujeres por departamento para 2016.....	65
Tabla 9. Delitos más denunciados contra la libertad sexual para 2017.....	68
Tabla 10. Femicidios para el periodo 2016 - 2018 .....	69
Tabla 11. Enfoque de Género en el Desarrollo (GED) .....	71
Tabla 12. Enfoque de Género en el Desarrollo (GED) .....	71
Tabla 13. Convenciones y declaraciones ratificadas y firmadas por El Salvador en pro de la igualdad de género.....	72
Tabla 14. Uso de los créditos por rubros .....	84
Tabla 15. Líneas de crédito y tasas de interés de ACOMAP de R.L. ....	86
Tabla 16. Líneas de créditos agropecuarios y créditos varios, detalladas por sectores.....	87
Tabla 17. Uso de los Créditos por rubros .....	90
Tabla 18. Descripción de la operalización de la hipótesis. ....	91
Tabla 19. Transcripción textual de las entrevistas abiertas semiestructurada realizadas	127

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Desembolsos de microcréditos del Grameen Bank (1976-2016) datos en millones de US \$ dólares .....	21
Gráfico 2. Beneficio/Pérdida del Grameen Bank (1983-2016) datos en millones de US \$ dólares .....	22
Gráfico 3. Evolución del capital financiero transnacional y del PIB a nivel mundial (2001-2012) .....	27
Gráfico 4. Cartera y número de clientes de microcrédito en América Latina y el Caribe (2001-2012) .....	29
Gráfico 5. América Latina: Índice de inclusión financiera para tres poblaciones distintas (2014). .....	32
Gráfico 6. Porcentaje de Hombres y Mujeres que solicitaron créditos en una institución financiera formal (2014).....	42
Gráfico 7. Población de mujeres económicamente inactivas, razones por las que no buscó empleo para 2016.....	62
Gráfico 8. Población que no asiste a ningún centro educativo por motivo de quehaceres domésticos, según sexo y rango de edad para 2016 .....	63
Gráfico 9. Jefatura del hogar por sexo para 2016 .....	66
Gráfico 10. Personas propietarias de vivienda por área y sexo para 2016 .....	67
Gráfico 11. Personas productoras agropecuarias propietarias de tierra por área y sexo para 2016.....	67
Gráfico 12. Violación en menor incapaz es el delito más denunciado para 2017 .....	68
Gráfico 13. Femicidios por tipo de arma utilizada para 2018 .....	69
Gráfico 14. Rango de edad de usuarias. ....	93
Gráfico 15. Propiedad y tipo de vivienda de las usuarias. ....	93
Gráfico 16. Nivel de estudios por rango de edad de las usuarias. ....	94
Gráfico 17. Nivel de ingresos por estado familiar de las usuarias. ....	95
Gráfico 18. Segmentos en los cuales se identifican las usuarias.....	96
Gráfico 19. Instituciones microfinancieras que conocen las usuarias. ....	96
Gráfico 20. Cantidad de créditos a nombre de las usuarias. ....	97
Gráfico 21. Montos de crédito solicitado a nombre de las usuarias. ....	97
Gráfico 22. Destino de los créditos solicitados a nombre de las usuarias. ....	98
Gráfico 23. Cuál es el aporte de gastos en el hogar por estado familiar de las usuarias. ...	99

Gráfico 24. Como se distribuye el total de ingreso en los gastos de vida de las usuarias. .....	100
Gráfico 25. Como ha cambiado la vida de las usuarias desde que cuenta con acceso a los créditos. ....	101
Gráfico 26. Capacitaciones que le gustaría recibir para mejorar su vida. ....	102
Gráfico 27. Como mejoraría el empoderamiento de las usuarias a través del crédito. ....	103
Gráfico 28. Como se distribuye el tiempo de las usuarias en las diferentes áreas de su vida. .....	104
Gráfico 29. Como se distribuyen las actividades en el hogar de las usuarias. ....	105

## SIGLAS Y ABREVIATURAS

**AACID:** Agencia Andaluza de Cooperación Internacional para el Desarrollo

**AACR:** Asociaciones de Ahorro y Crédito Rotativo

**ACCOVI:** Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Visionaria

**AECID:** Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo

**AL:** América Latina

**APE:** Acuerdos del Partenariado Económico

**ARAC:** Asociaciones Rurales de Ahorro y Crédito

**ARENA:** Alianza Republicana Nacionalista

**ASOMI:** Asociación de Organizaciones de Microfinanzas El Salvador

**BANDESAL:** Banco de Desarrollo de El Salvador

**BANCOVI:** Banco Cooperativo Visionario

**BCR:** Banco Central de Reserva

**BID:** Banco Interamericano de Desarrollo

**BM:** Banco Mundial

**CADTM:** Comité para la Abolición de las Deudas Ilegítimas

**CEDAW (siglas en inglés):** Convención sobre la Eliminación de todas las Formas de Discriminación contra la Mujer

**CEMLA:** Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos

**CEPAL:** Comisión Económica para América Latina y el Caribe

**CFDL:** Colectiva Feminista para el Desarrollo Local

**CIDA:**

**CIE:** Consejo por la Igualdad y la Equidad

**CONAMYPE:** Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa

**CSD:** Center for Self-help Development

**DAWN:** Development Alternatives with Women for a New Era

**DIGESTYC:** Dirección General de Estadística y Censos

**FAES:** Fuerza Armada de El Salvador

**FEDECACES:** Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador

**FEDECREDITO:** Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores

**FIDA:** Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola

**FMI:** Fondo Monetario Internacional

**FMLN:** Frente Farabundo Martí para la Liberación Nacional

**FUSADES:** Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico y Social

**FOMMI:** Programa de Fomento de la Microempresa en Zonas Marginales

**GED:** Genero en el Desarrollo

**GENESIS:** Programa de Generación de Empleo en el Área Metropolitana de San Salvador

**IF:** Inclusión Financiera

**IFI:** Instituciones Financieras Internacionales

**IMF:** Instituciones Microfinancieras

**INFE:** Instituto Nacional de Formación Empresarial

**ISDEMU:** Instituto Salvadoreño para el Desarrollo de la Mujer

**LBME:** *Libro Blanco de la Microempresa*

**LIFNB:** *Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios*

**MUDAR:** Alternativas de Desarrollo con Mujeres para una Nueva Era

**MYPE:** Mediana y Pequeña Empresa

**OCDE:** Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico

**ODS:** Objetivos de Desarrollo Sostenible

**OIT:** Organización Internacional del Trabajo

**OMS:** Organización Mundial de la Salud

**ONU:** Organización de las Naciones Unidas

**ORMUSA:** Organización de Mujeres Salvadoreñas por la Paz

**PAE:** Programa de Ajuste Económico

**PDC:** Partido Demócrata Cristiano

**PEE:** Programa de Estabilización Económica

**PIB:** Producto Interno Bruto

**PNC:** Policía Nacional Civil

**PNUD:** Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo

**REDCAMIF:** Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas

**SUM/UNCDF (siglas en inglés):** Unidad Especial para las Microfinanzas del Fondo de Desarrollo de Capital de las Naciones Unidas

**UCA:** Universidad Centroamericana José Simeón Cañas

**UNDP:** United Nations for Development Programme

**UNESCO:** Organización de las Naciones Unidas para la Educación, la Ciencia y la Cultura

**UNFPA:** Fondo de Población de las Naciones Unidas

**UNIFEM:** Fondo de las Naciones Unidas para la Mujer

**USAID:** U. S. Agency for International Development

**US:** United States

**WEDTF (siglas en inglés):** Women Entrepreneurship Development Trust Fund

## INTRODUCCIÓN

El sector microfinanciero se ha expandido a nivel mundial y para El Salvador no ha sido la excepción. En la década de los setenta se inicia el auge de las instituciones microfinancieras, cuando el economista Muhammad Yunus implementó a partir de 1976, un proyecto de promoción de servicios financieros, especialmente dirigido a las personas de escasos recursos que vivían en las zonas rurales de Bangladesh; creando y fundando el Grameen Bank.

Para El Salvador, el sector microfinanciero tuvo su apogeo en la década de los años noventa, por medio de la estimulación de programas dirigidos a las microempresas, que estaban financiados por cooperación internacional. Lo anterior ocurrió de manera coincidente en el período que se generó la transición de un patrón de acumulación de capital, que se había establecido durante las últimas décadas de la economía salvadoreña, a un patrón de acumulación de capital neoliberal en la década de los años noventa, a través del establecimiento de nuevas medidas económicas estructurales, promovidas por el Banco Mundial (BM) y el Fondo Monetario Internacional (FMI).

Al inicio de la década de los noventa, El Salvador se encontraba en un contexto de posguerra, con heridas sociales e infraestructurales que replantearon el rumbo de la nación. Para la década de los noventa el mando político y económico buscaba dar respuesta sobre cuál sería el camino a seguir después del fracaso de los planes interventores estatales, de la iniciativa cepalina por la industrialización y ante el desastre económico y social causado por la guerra civil.

La administración pública del ex presidente Alfredo Cristiani, reorientaría la economía salvadoreña basándose en una estrategia de corte neoliberal, descrita en el “Consenso de Washington”, el cual corresponde a un plan económico estratégico impulsado por el Banco Mundial (BM); enfocado en seguir diez medidas principales que permitirían realizar ajustes macroeconómicos en naciones subdesarrolladas que tenían déficit en su balanza de pagos.

El avance del proceso de financiarización de la economía a nivel mundial, ha logrado que el capital penetre sectores de la población que tradicionalmente han estado desatendidos o excluidos del sistema financiero capitalista, como son los segmentos pobres de la población y en especial las mujeres, siendo las mujeres quienes representan alrededor del 70% de usuarias en las instituciones financieras a nivel mundial. El Banco Mundial (BM) establece como estrategia lograr la bancarización o financiarización de todos los sectores de la sociedad, penetrando cada

vez más al mercado, estableciendo a los pobres y mujeres como su mercado meta; para lograr dicha estrategia deben de ofrecer servicios financieros relacionados a transferencias de dinero, seguros, facturas de servicios públicos, cuentas de ahorro, créditos, etc.

Existe una brecha entre hombres y mujeres, en términos de equidad de género en lo que respecta al acceso a un microcrédito; sin embargo, la presencia de las mujeres en el sector microfinanciero es predominante. Los efectos del acceso de personas a las microfinanzas, especialmente el efecto de este acceso sobre las mujeres y sobre su empoderamiento, es un tema objeto de debate a nivel internacional.

En El Salvador existen estudios previos sobre microfinanzas y microcréditos, sin embargo, los estudios sobre el impacto de las microfinanzas desde una perspectiva de género son escasos. Es por ello que se considera que es indispensable realizar un análisis que permita revelar los impactos reales de los microcréditos, siendo este un tema polémico y con muchos estudios internacionales debatibles desde diferentes posturas. Para lograr esto es necesario contextualizar los estudios, argumentos, supuestos y planteamientos a favor de los microcréditos como vía de empoderamiento económico y las críticas hacia los microcréditos como vía de desempoderamiento económico. Muchas de las interrogantes actuales acerca del tema es si estos programas de instituciones microfinancieras (IMF) realmente impactan en la vida de las mujeres logrando un empoderamiento real o si logran un desempoderamiento en la vida de las mujeres; este estudio pretende brindar información concreta sobre la temática expuesta, siendo un estudio novedoso y revelador para El Salvador.

En ese sentido, en la presente investigación se realizará un análisis académico del impacto del microcrédito en la vida de las mujeres y un estudio de caso apoyado por la Concentración de Mujeres de Suchitoto para verificar si el impacto de los microcréditos en el caso de las mujeres salvadoreñas funciona como un herramienta de empoderamiento económico brindando acceso al sistema microfinanciero y haciendo crecer el negocio emprendido o si funciona como una herramienta de desempoderamiento a través de impactos negativos en el área personal, familiar, espiritual, económico, comunitario, etc.



## **CAPÍTULO 1: LA TENDENCIA DE LA FINANCIARIZACIÓN DE LA ECONOMÍA A NIVEL MUNDIAL A TRAVÉS DE LAS MICROFINANZAS Y SU IMPACTO EN LA VIDA DE LAS MUJERES.**

El objetivo del presente capítulo es formular un marco teórico conceptual que permita analizar la relación existente entre el surgimiento del patrón de acumulación neoliberal, el auge de las microfinanzas y su relación con el empoderamiento de las mujeres.

El contenido del capítulo está dividido en cuatro apartados. En el primer apartado se presenta una breve caracterización del patrón de acumulación de capital surgido en los años ochenta y del contexto que permitió su instauración en El Salvador a finales de la década de los ochenta. En el segundo apartado se presenta una breve explicación de cómo la instauración del patrón de acumulación neoliberal creó las condiciones para la financiarización mundial de la economía, logrando penetrar cada vez más al mercado financiero a través de las microfinanzas. En el tercer apartado se presenta la herramienta de la inclusión financiera como estrategia principal de la financiarización de la economía mundial siendo optada por medidas de política para contrarrestar la pobreza específicamente a través de programas de crédito. En el cuarto apartado se analizan dos pensamientos totalmente opuestos logrando establecer un debate a nivel mundial sobre los beneficios o desventajas que tienen los programas de microfinanzas en la vida de las mujeres.

### **1. El surgimiento del patrón de acumulación neoliberal en la economía salvadoreña durante la década de los noventa.**

Para comprender la expansión del sector microfinanciero salvadoreño, es necesario conocer la contextualización histórica y las políticas económicas de tipo estructural que propiciaron el crecimiento de dicho sector. En este apartado se muestra la configuración histórica del neoliberalismo en El Salvador como condición principal para la financiarización de las economías a nivel mundial.

### **1.1.1. Conceptualización de patrón de acumulación de capital y modelo económico neoliberal.**

De acuerdo a Valenzuela (1997) un patrón de acumulación de capital es una forma que esta históricamente delimitada y que pertenece exclusivamente al funcionamiento de la economía capitalista. Para el caso específico de América Latina, el fenómeno implica un conjunto de aspectos básicos que tienen rasgos específicos y que se articulan entre sí, algunos de estos son: i) la forma que asume el sistema de fuerzas productivas en el periodo correspondiente, ii) las formas y modo de articulación que asumen los procesos de producción, distribución, utilización y realización de la plusvalía, iii) las formas que asume la heterogeneidad estructural, iv) las formas de la dependencia estructural y v) el modo en que pasa a operar la variable política: cuál es la fracción clasista hegemónica o dirigente, cómo se integra el bloque de poder, cuáles son los mecanismos de dominación primordiales, etcétera.

Aquiles Montoya (1998), define patrón de acumulación como la forma particular que reviste la reproducción a escala ampliada, es decir la modalidad de acumulación capitalista históricamente determinada o la forma que asume el proceso de valorización y de acumulación capitalista, por medio de los cuales el sistema procesa sus contradicciones e impulsa el proceso de crecimiento y desarrollo (Montoya, 1998). Además, sostiene que la determinación de dicho patrón de acumulación se hace a partir de la identificación de las particularidades que surgen en los tres momentos del ciclo productivo: la producción de plusvalía, la realización de plusvalía y acumulación de plusvalía.

Los autores antes expuestos concuerdan que el patrón de acumulación es la forma o modalidad en la que se reproduce el proceso de acumulación capitalista de una sociedad, en un determinado momento en el tiempo.

Neoliberalismo se define como un modelo económico que supone que el bienestar social es posible mediante la implementación de diversas prácticas y políticas económicas que se fundamentan en el libre comercio. Requiere un marco institucional caracterizado por derechos de propiedad privada, libertad individual, transacciones libres de aranceles, y libre comercio y en el que el Estado juega un papel central en la consolidación y continuidad de un marco institucional apropiado para ejecutar dichas prácticas (Harvey, 2008).

El concepto neoliberalismo se acuñó en París, en una reunión celebrada en 1938. Su definición ideológica fue elaborada por Ludwig von Mises y Friedrich Hayek, ambos exiliados austríacos que rechazaban la democracia social (representada por el New Deal de Franklin Roosevelt y el desarrollo gradual del Estado del bienestar británico), al considerarla una expresión colectivista, porque la consideraban una expresión colectivista a la altura del comunismo y del movimiento nazi. (Monbiot, 2016)

Hayek planteaba que los Gobiernos debían garantizar la competencia de mercado, ya que esta era la característica fundamental de las relaciones sociales de producción; únicamente mediante la competencia, se obtendrían mejores beneficios para los ciudadanos de una sociedad. A pesar que la financiación que recibieron los promotores del neoliberalismo por parte de diversos sectores empresariales de Europa Occidental y Estados Unidos, las ideas neoliberales se mantuvieron en las sombras hasta la década de los setenta, cuando la hegemonía que las políticas keynesianas habían cobrado a nivel mundial se comienza a derrumbar. (Monbiot, 2016)

La estrategia neoliberal fue impulsada por los teóricos de la escuela neoclásica, y a la cual decidieron llamar “el fin del segundo mundo” (Williamson 2008: 8). Asimismo, existe otra postura que plantea que la estrategia de implementar el neoliberalismo a nivel global, responde a la necesidad de los empresarios del Norte, de elevar su tasa de ganancia ante la crisis de los precios del petróleo de los años setenta.

Históricamente el neoliberalismo mantiene una estrecha relación con las políticas liberales clásicas, las cuales perdieron hegemonía a nivel mundial después de la crisis financiera de 1929-1932; sin embargo, es hasta la década de los setenta que fueron tomadas en cuenta y posteriormente implementadas en América Latina.

El neoliberalismo empieza su expansión a nivel mundial después de los triunfos electorales de Margaret Thatcher y Ronald Reagan en el Reino Unido y Estados Unidos respectivamente. Las nuevas políticas económicas se resumieron en reducciones masivas de los impuestos de los ricos, destrucción del sindicalismo, desregulación, privatización y tercerización y subcontratación de los servicios públicos. La imposición de la doctrina neoliberal se impuso a nivel mundial, frecuentemente sin algún tipo de consenso democrático que lo respalde. (Monbiot, 2016)

Durante la década de los setenta se vivieron periodos de crisis y desequilibrios macroeconómicos en diversos países de América Latina, a veces quedando imposibilitados en pagar sus deudas contraídas con las Instituciones Financieras Internacionales (IFI).

Las IFI's luego de haber sido las encargadas de reconstruir aquellas economías dañadas por las guerras, empezaron a velar por los intereses de acumulación de capital internacional (Segovia, 2002). Es por lo anterior que el Banco Mundial (BM) y el Fondo Monetario Internacional (FMI), impulsaron una nueva estrategia económica basada en una serie de medidas estructurales que estaban encaminadas para estabilizar las economías en crisis, en donde cada país debía adoptar las medidas que le resultaran beneficiosas para combatir los desequilibrios (Barrera et al., 2008). Dichas medidas fueron producto de lo que se conoce como el "Consenso de Washington".

Las estrategias económicas propuestas en el "Consenso de Washington" se pueden resumir en diez medidas propuestas, que pretendían dar cumplimiento a tres objetivos macroeconómicos fundamentales: equilibrio interno, equilibrio externo y una reasignación del papel del Estado en la economía.

En Centroamérica, los programas de ajuste estructural revistieron la forma de PAE's y PEE's, los cuales estaban basados en el denominado "Consenso de Washington" (2008: 3). Los programas de ajuste estructural y programas de estabilización económica se definen como el conjunto de medidas de política económica basadas en la austeridad y en la liberalización de la economía para posibilitar el saneamiento financiero y el crecimiento económico, generalmente impuestas por las IFI's.

Según Williamson (2008: 3) las diez medidas impulsadas por el BM y el FMI fueron las siguientes:

- 1. Disciplina presupuestaria.**

Esta medida estaba enfocada en aumentar la confianza de los inversionistas, ya que se planteaba que un país con déficit en la balanza de pagos no es atractivo para invertir. Se buscaba generar un equilibrio macroeconómico en variables como la inflación, déficit de pagos y fugas de capital.

- 2. Establecer prioridades en el gasto público.**

A través de una reorientación del presupuesto de gasto público, disminuiría el déficit en la balanza de pagos. Se consideraba que los subsidios eran un despilfarro y que era más factible reducir los desequilibrios macroeconómicos mediante reducciones del gasto público, más que por el aumento en la recaudación de tributos.

### **3. Reforma fiscal.**

Como antes ya se ha mencionado, en el Consenso de Washington se establece que aumentar la recaudación tributaria es una alternativa menos viable que reducir el gasto público, para reducir el déficit fiscal; sin embargo, se establece que, para recaudar impuestos de manera adecuada, es necesario utilizar una base imponible íntegra y amplia, que a la vez mantenga niveles impositivos marginales moderados.

### **4. Liberalizar tasas de interés.**

Las tasas de interés debían estar establecidas con base en dos fundamentos principales:

- El mercado era el encargado de establecer el tipo de interés, en virtud de evitar una asignación inadecuada de los recursos.
- En términos reales tenían que ser positivos, ya que fomentaría el ahorro y desincentivaría la fuga de capitales hacia el exterior.

Sin embargo, lo anterior presupone una posible contradicción ya que en épocas de crisis las tasas de interés que determina el mercado son excesivamente altas y la inversión es baja.

### **5. Nuevo régimen de tipo de cambio.**

El tipo de cambio sería establecido por las fuerzas del mercado, con la finalidad de fomentar la competencia y la expansión de los mercados de exportación.

### **6. Liberalización comercial.**

Uno de los principales factores que se consideraba que irrumpían en el flujo de exportaciones nacionales como internacionales, era la existencia de aranceles. Eliminar trabas económicas a las importaciones nacionales de bienes intermedios, era visto como una oportunidad para fomentar las exportaciones de bienes finales.

### **7. Apertura respecto a la inversión extranjera directa.**

Este punto fue el que menos importancia relativa se le pondero en el Consenso de Washington. Lo anterior se debe a que la liberalización de flujos financieros podría generar un aumento en la oferta de dinero de una nación y posteriormente un desequilibrio macroeconómico.

#### **8. Privatización de empresas paraestatales.**

Se consideraba que el sector privado de la economía gestionaría de manera más eficiente, los recursos de empresas estatales.

#### **9. Políticas desreguladoras.**

Esta medida también fue considerada como un mecanismo en beneficio de la competencia del mercado, ya que, desde la segunda década del siglo XX, diversos países de América Latina implementaron políticas de tipo Keynesianas, las cuales contenían un alto grado de regulación económica.

#### **10. Derechos de propiedad.**

Aun a finales de los años ochenta, en América Latina existía un conflicto en el tema de derechos de propiedad ya que no estaban establecidas las bases legales que lo garantizaran. Esta medida se planteó en función de generar mayor confianza entre la clase empresarial.

El Consenso de Washington fue el resultado de una maduración de ideas que nacieron en la escuela neoclásica del equilibrio, en la que los economistas Milton Friedman y Friederich Von Hayek fueron los autores más influyentes durante la segunda mitad del siglo XX. Las políticas neoliberales fueron implementadas en toda América Latina, en algunas ocasiones de forma parcial. Lo anterior surge en un contexto de crisis económica a nivel mundial, momento preciso en el que el planteamiento neoclásico se convierte en hegemónico.

### **1.1.2. La dinámica económica en El Salvador durante la segunda mitad del siglo XX como premisa del neoliberalismo.**

Según Martínez (2017), la consolidación del neoliberalismo en El Salvador se logró de la siguiente manera:

“(…) mediante el triunfo electoral e intelectual de una fracción de la oligarquía que pudo reconocer en el neoliberalismo una nueva narrativa para adaptarse a la globalización del sistema capitalista y así convertirse en el nuevo grupo empresarial hegemónico”.

Como antecedentes a la consolidación del patrón de acumulación de capital neoliberal en El Salvador, se pueden identificar factores económicos, políticos y sociales que condicionaron la nueva dinámica de la economía. Entre estos factores está la crisis que experimento el modelo agroexportador el cual se encontraba vigente antes de implementarse políticas de corte neoliberal, el alto flujo de remesas familiares, la ineficacia de las políticas implementadas durante la década de los ochenta y la guerra civil entre la guerrilla del Frente Farabundo Martí para la Liberación Nacional (FMLN) y la Fuerza Armada de El Salvador (FAES).

#### **a) Crisis del modelo agroexportador**

En El Salvador se vivieron casi cinco décadas de dictadura militar, instalada bajo el mando del General Maximiliano Hernández Martínez (1923-1944), responsable de la muerte de miles de civiles e indígenas. Durante dicha época, economía salvadoreña se desarrolló en concordancia con los principios del modelo agroexportador basado en el café, instaurado a finales del siglo XIX. El modelo económico agroexportador transformó las relaciones de producción a nivel rural y la estructura de tenencia de tierras, aunado a que la población crecía en mayor proporción que el empleo y a las desigualdades de ingreso; lo anterior generó un excedente de población que no obtenía empleo, por lo que optaron por emigrar a otros países en busca de ingresos (Morales Barahona, 2005: 1-3).

Los conflictos económicos y sociales que se gestaron en El Salvador durante la primera mitad del siglo XX fueron un pilar fundamental para que el mando político elaborara un nuevo discurso teórico para su plan de Gobierno.

En la década de los sesenta del siglo XX, se implementó el proceso de Industrialización por Sustitución de Importaciones impulsado por Raúl Prebisch especialmente durante su estancia como economista en Jefe para la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), con el objetivo de diversificar la producción y no depender de los productos agrícolas mediante el reemplazo paulatino de la importación de bienes manufacturados por bienes producidos localmente, capturando así los beneficios del progreso técnico, además de crear empleo local y generar riqueza en áreas especializadas (Bateman, 2013: 20). Sin embargo, lo anterior no generó un cambio radical en la estructura productiva del país, ya que el café siempre era el producto que más se exportaba al exterior y el país continuó padeciendo una fuerte dependencia externa, desestructuración del aparato productivo y elevados grados de concentración del poder y de la riqueza. (Moreno, 2004:15)

La teoría estructuralista de la industrialización mediante sustitución de importaciones es un modelo de acumulación que se preocupa por el crecimiento económico, la inversión, el empleo y la distribución en el largo plazo, más que de un equilibrio a corto plazo. Su aceptación en América Latina tiene su origen en los desequilibrios originados por la segunda guerra mundial y los desbalances fiscales de la época (Rodríguez, 1980)

Asimismo, la Industrialización por Sustitución fomentaba la implementación de políticas proteccionistas, basadas en la concesión de exenciones fiscales y la regulación de aranceles, así como el aumento del gasto en obras públicas para reducir los costos de las industrias. Lo anterior presupone que existan políticas que regulan el mercado, lo que generó descontento en los empresarios de los sectores afectados.

En el año 1979 se conformó la primera Junta Revolucionaria de Gobierno, que consistía en una Junta cívico-militar que integraba el mando del Estado mediante la implementación pacífica de reformas económicas estructurales y el establecimiento de un sistema político democrático (Segovia, 2002: 8). Dicha junta estaba conformada por civiles, militares y empresarios.

Para el año 1980, el Partido Demócrata Cristiano (PDC) y la Fuerza Armada de El Salvador (FAES) realizan un pacto, en el cual una de las condiciones que estableció el PDC era que el sector empresarial no tendría participación en la nueva Junta Revolucionaria.



Durante la primera mitad de la década de los noventa, el Gobierno del PDC tenía el respaldo de Estados Unidos con respecto a la ejecución de su plan estructural de debilitamiento del sector agroexportador, mediante las siguientes reformas: a) reforma agraria, b) nacionalización del comercio exterior del café y el azúcar, c) nacionalización de la banca. Se consideraba que la crisis política en El Salvador era a causa de la guerra civil que se inició a finales de la década de los setenta, y que la única manera de solucionarlo era debilitando la matriz agroexportadora nacional. Las medidas implementadas en esta época generaron un conflicto entre el Gobierno y el sector privado, ya que este último consideraba que un alto grado de participación del Estado en la economía es nociva (Segovia, 2002: 13-14).

Para la segunda mitad de la década de los ochenta, la posición que Estados Unidos tenía sobre el rumbo de las políticas estructurales en El Salvador había cambiado. Ante la globalización del capital transnacional y el fomento del neoliberalismo por parte de la segunda administración del Presidente Ronald Reagan en Estados Unidos, USAID replantea su estrategia dirigida a El Salvador, mediante el fomento de un modelo basado en la exportación de productos no tradicionales y la liberalización de los mercados.

El establecimiento políticas económicas estructurales de tipo neoliberal respondía a la nueva dinámica económica que se estaba generando a nivel mundial mediante la transnacionalización del sistema financiero. Dichas propuestas también fueron promovidas por Margaret Thatcher, quien fungió como Primer Ministro del Reino Unido durante el periodo comprendido entre el 4 de mayo de 1979 y el 28 de noviembre de 1990.

A finales de la década de los noventa, las diferencias en las agendas económicas de USAID y el PDC se incrementaron, a tal punto que la primera tuvo que recurrir a la ayuda de la Fundación Salvadoreña para el Desarrollo Económico y Social por sus siglas en español FUSADES (1983) para promover el modelo de fomento de exportaciones no tradicionales, el cual estaba enfocado en dinamizar el sector de producción manufacturera y agrícola dedicada a la exportación, lo que dejaría al sector terciario con baja importancia relativa en el PIB a excepción del sector de construcción de casas (Segovia, 2002: 29).

FUSADES (1983), es “una fundación de utilidad pública, no lucrativa y apolítica, constituida legalmente en 1983 bajo las leyes de El Salvador, que opera en cumplimiento con todas las normas y regulaciones de la República de El Salvador”.

Hay que destacar el papel que dicha institución tuvo en la formulación de política en El Salvador. Este tanque de pensamiento fue creado en 1983 bajo el patrocinio de los emergentes grupos empresariales interesados en la globalización y en el neoliberalismo, apoyados por el gobierno de Ronald Reagan. Durante la década de los ochenta, FUSADES reclutó economistas vinculados a los Chicago Boys para formular un nuevo discurso hegemónico sobre el desarrollo que tomó forma en el documento “Hacia una economía de mercado en El Salvador: Bases para una nueva estrategia económica y Social” (Martínez, 2017)

En 1985 FUSADES publicó el documento “La necesidad de un nuevo modelo económico para El Salvador”, en necesidad de las políticas erróneas implementadas durante esa época, y las cuales tenían un alto grado de intervención estatal.

El plan de FUSADES cobró hegemonía intelectual en el sector privado que fue afectado por la reforma agraria y las regulaciones Estatales, ambos productos de las reformas comunitarias del Gobierno de Duarte. Los empresarios que habían sido afectados por la reforma agraria tuvieron que diversificar sus inversiones, en su mayoría en el sector servicios ya que las remesas brindaban un alto flujo de divisas para dicho sector; es por lo anterior que, dichos empresarios que antes rechazaban el debilitamiento de la matriz agroexportadora, luego estaban a favor de ello.

En el periodo 1984-1992, FUSADES recibió montos superiores a US \$100 millones de dólares, sobre una base programada de US 150 millones (Segovia, 2002: 27, citado en Rosa 1993:81; Barry 1993:2).

El quiebre de la forma de acumular capital que se había desarrollado desde finales del siglo XIX, se da cuando partido Alianza Republicana Nacionalista (ARENA) llega al poder y reestructura la economía salvadoreña en función del Plan de FUSADES, el cual estaba basado en las políticas promovidas en el Consenso de Washington.

#### **b) Remesas familiares**

Las remesas familiares son una variable importante en la configuración del patrón de acumulación de capital neoliberal en El Salvador. En 1989 las remesas familiares permitieron que la atención de la crisis se centrara en un ajuste técnico de liberalización económica, ya que, por los bajos niveles de endeudamiento fiscal de la época, se concluía que la política económica era manejada de forma adecuada (Segovia, 2002: 36).

Este conflicto macroeconómico que parecería un tipo de enfermedad holandesa por el alto flujo de divisas al interior del país, no es sostenible a largo plazo. Lo anterior se ha puesto de manifiesto durante las crisis que impactan a nivel mundial; por ejemplo, en la década de los setenta del siglo XX, el flujo de remesas decreció debido a la crisis mundial de la época, por lo que las remesas que se recibían en El Salvador también disminuyeron. Es así como se pone de manifiesto que habrá un desequilibrio comercial, si ese flujo de divisas deja de percibirse por una razón aleatoria (Morales Barahona, 2005: 3-5)

### **1.1.3. La instauración de un nuevo patrón de acumulación de capital en El Salvador en la década de los noventa.**

Al inicio de la década de los noventa, El Salvador se encontraba en un contexto de posguerra, con heridas sociales e infraestructura, que replantearon el rumbo de la nación. De acuerdo a Barrera et al., (2008: 95) “Luego del fracaso de los planes interventores estatales, la iniciativa cepalina por la industrialización y ante el desastre económico y social causado por la guerra civil, el mando político y económico buscaría dar respuesta a la gran pregunta sobre cuál debería ser el camino adecuado para El Salvador en la década de los noventa”.

Con el gane de ARENA en las elecciones presidenciales de 1989, el sector empresarial recupera el manejo del Estado después de más de medio siglo fuera de juego. La administración pública del ex presidente Alfredo Cristiani, reorientaría la economía salvadoreña basándose en una estrategia de corte neoliberal, llenando de intelectuales neoliberales los cargos de Gobierno que eran cruciales en la toma de decisiones. En los primeros 18 meses de gobierno, se eliminaron controles de precios, se redujeron aranceles, se eliminó impuesto al patrimonio y se comenzó el proceso privatizador de bienes y servicios públicos (Martínez, 2017)

El programa de reformas que contemplaba el gobierno del ex presidente Cristiani, estaba formulado con la intención de afrontar la crisis posguerra en el corto plazo, por medio de nuevas reformas estructurales, las cuales diferían con las propuestas del gobierno saliente del PDC. Según Segovia (2002), durante los primeros años del Gobierno de ARENA, se realizaron cambios estructurales, tales como:

*“se liberalizaron las tasas de interés y los precios de una gran cantidad de productos que estaban regulados; se abolió el monopolio estatal del comercio exterior del café y el azúcar y se reprivatizó la banca que constituía la medida principal de privatización, y por tanto se le dio una alta prioridad desde el mismo inicio de gobierno”*

La nueva dinámica económica que se instauró en El Salvador en la década de los noventa, permitió el surgimiento de una nueva forma de acumular el capital; esta vez el sector agroexportador ya no sería la fuente más grande de ganancias en la economía salvadoreña para aquellas familias con grandes capitales, sino que diversificaron sus inversiones y exploraron nuevos mercados; esa nueva forma correspondía al patrón de acumulación neoliberal.

Finalmente se observa que durante los periodos de 1975 a 1979, los bienes transables representaban una participación del 60% del PIB, mientras que de 2005 a 2009 su composición pasó a ocupar únicamente el 35% del producto (Morales Barahona, 2005: 6) Lo anterior comprueba que la participación de las exportaciones de bienes primarios, ya no poseen prioridad en el producto.

En 1990 se implementó un tipo de cambio de fluctuación sucia, como instrumento de fomento de las exportaciones; sin embargo, para 1993 se abandonó la fluctuación sucia para instaurar un tipo de cambio fijo a 8.75 colones por dólar. Lo anterior se realizó debido a que representantes del sector privado empresarial se quejaron porque el sector terciario se había expandido no acorde a lo proyectado, debido a que el tipo de cambio mantenía tasas de interés elevadas, y además la inversión productiva era baja. Después de establecerse un tipo de cambio fijo, las ganancias comenzaron a concentrarse en el sector financiero, ya que el alto flujo de remesas aunado a la falta de riesgo cambiario, permitió la generación de una renta constante y en crecimiento.

## **1.2. El auge de las microfinanzas en los años noventa.**

Dado que en este apartado se plantea la dinámica de las microfinanzas en El Salvador, hay que tener en cuenta la contextualización del auge del sector microfinanciero y los conceptos básicos que giran en torno al mismo.

### **1.2.1. Conceptualización de microfinanzas y microcrédito.**

De acuerdo al Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos por sus siglas CEMLA (2011), microfinanzas son:

*"aquellos servicios financieros orientados hacia el desarrollo de las pequeñas economías, en especial las microempresas. En el marco de la globalización, las microfinanzas se han acuñado como un enfoque de las finanzas que apuntan a motivar la inclusión y la democratización de los servicios financieros para aquellos sectores generalmente excluidos por la banca comercial tradicional, y que comprenden el microcrédito, la prestación de servicios de ahorro, pensiones, servicios de pago, préstamos para vivienda, seguros, emergencias y otros préstamos privados".*

En los países con índices de desarrollo más bajos, las entidades microfinancieras se limitan únicamente a ofrecer créditos como producto financiero, ya sea por la incapacidad legal de captar fondos del público o por falta de diversificación. Los servicios ofrecidos por el sector microfinanciero no se limitan a ofrecer préstamos como producto financiero a disposición de los clientes, sino que el concepto microfinanzas engloba una bandeja de productos financieros tan grande como los que ofrecen las instituciones financieras que atienden a clientes con grandes capitales, con la variante que dichos productos están dirigidos a las personas más pobres y excluidas del sistema.

Según Peña Villacorta (2011: 21), en la cumbre del microcrédito celebrada en Washington en 1997 se definió microcrédito como:

*"(...) programas de concesión de pequeños coditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha sus pequeñitos negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias".*

Según el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) un microcrédito se define como un préstamo de monto menor a US \$10,000.00, otorgado a personas que no poseen garantías

reales y que generalmente se dedican a realizar actividades productivas en el sector informal de la economía. La definición anterior no entraría en el contexto de El Salvador, ya que es probable que un monto de US \$10,000.00 se lo otorguen únicamente a una persona que se encuentre laborando en el sector formal de la economía.

Como se puede observar, el concepto de microcrédito es variable y depende del contexto económico-social que vive cada país.

Para efectos de la presente investigación, se entenderá por microcrédito lo siguiente: créditos de bajo monto, comprendidos entre \$1 y \$500 que tengan como destino el financiamiento de capital de trabajo, capital de inversión o consumo personal. Que sean canalizados a través de instituciones públicas o privadas, incluyendo organizaciones no gubernamentales.

### **1.2.2. Expansión del sector microfinanciero a nivel mundial.**

A principios de la década de los setenta, se desarrollaron las primeras ideas relacionadas al concepto de microfinanzas, cuando el economista y ganador del Premio Nobel de la Paz 2006, Dr. Muhammad Yunus, planteó un modelo económico basado en el microcrédito como medio para erradicar la pobreza y evadir las tasas de interés exorbitantes que cobraban los usureros en Bangladesh durante la época. Yunus tenía la creencia firme que el capital financiero es amigo de los pobres, ya que es la mejor representación del escape de la pobreza que no han podido erradicar todas las instituciones gubernamentales y no gubernamentales (Mainsah, et al., 2004: 3-4).

Lo único que se debía hacer para desencadenar a las personas de la pobreza era garantizar el acceso de capital a los mismos, ya que con acceso garantizado a un microcrédito se puede crear y/o expandir una microempresa, generar un flujo de ingresos, hacer crecer el patrimonio individual y del hogar (Bateman, 2013: 3). Yunus prometió llevar el capitalismo a los pobres de una manera que se erradicaría la pobreza, algo así como financiar aquellos sectores que se encontraban sin acceso al sistema financiero (Bateman, 2014: 5).

El momento en el que Yunus desarrolló la idea que el acceso al crédito es un medio para erradicar la pobreza, corresponde a un periodo en el que se vivía una gran tragedia en Bangladesh, uno de los países más pobres en el mundo. En Bangladesh se vivió sequía y hambre durante el año 1974, dejando a 1,5 millones de personas fallecidas (Macfarlane 2002: 3). Además, observó que las personas más pobres, aquellos excluidos del sistema financiero formal, accedían a créditos con usureros que les llegaban a cobrar tasa de interés de hasta el 3650% anual. (Mainsah, et al., 2004: 3)

El primer experimento que ejecutó Yunus para comprobar que el acceso al crédito era accesible en la erradicación de la pobreza, fue prestar pequeñas cantidades de dinero a mujeres pobres que no poseían garantías que les permitiría acceder a un crédito formal. El modelo de microfinanzas de Yunus se creó haciendo énfasis especial en las mujeres ya que ellas constituían la clientela adecuada para el proyecto, al estar expuestas a un menor acceso a oportunidades en relación a los hombres. El experimento se realizó con 42 personas en la ciudad de Jobra, las cuales se encontraban inmersas en niveles muy altos de pobreza que no les permitía acceder al capital necesario para producir; la dinámica consistió en prestar pequeñas cantidades de dinero a tasas de interés razonables, otorgando un total de US \$27, es decir 62 centavos aproximadamente por prestatario. El resultado fue que todos los prestatarios reembolsaron el 100% de los préstamos, por lo que Yunus confiaba que dicho proceso podría replicarse y sistematizarse a lo largo de Bangladesh. (Mainsah, et al., 2004: 3)

Posteriormente Yunus intentó convencer a representantes de bancos, a que otorgaran créditos de bajo monto para los más pobres, lo cual no fue posible debido a que en la banca formal se requieren garantías de propiedad que amparen el otorgamiento de cualquier crédito y a que los costos de administración de dichos créditos representan un gasto relativamente alto con respecto al monto prestado.

Así es como en 1983 el proyecto de Muhammad Yunus se convirtió en banco luego que le permitieran captar fondos del público mediante una nueva legislación en Bangladesh, fundándolo con el nombre de Grameen Bank, cuyo nombre deriva de gram, que en bengalí significa "pueblo". Para el año 2015 el Grameen Bank reportaba 21,751 empleados, con proyectos en 58 países, incluidos EE. UU., Canadá, Francia, Países Bajos y Noruega (Grameen Bank, 2015). En la siguiente tabla se detalla la evolución histórica del Grameen Bank durante el periodo comprendido entre el año 1976 y el 2016.

**Tabla 1. Evolución de los usuarios del Grameen Bank para 1976 - 2016**

<b>AÑO</b>	<b>NÚMERO DE MIEMBROS</b>	<b>PORCENTAJE DE MUJERES MIEMBROS</b>	<b>NÚMERO DE MUJERES MIEMBROS</b>	<b>NÚMERO DE PUEBLOS CUBIERTOS</b>	<b>NÚMERO DE SUCURSALES</b>
1976	10	20.00%	2	8	1
1977	70	14.00%	10	2	1
1978	290	24.00%	70	4	1
1979	2200	41.00%	902	17	6
1980	14830	31.00%	4597	363	24
1981	24128	39.00%	9410	433	24
1982	30416	39.00%	11862	745	54
1983	58320	46.00%	26827	1249	86
1984	121114	56.00%	67824	2268	152
1985	171622	65.00%	111554	3666	226
1986	234343	74.00%	173414	5170	295
1987	339156	81.00%	274716	7502	396
1988	490363	86.00%	421712	10552	501
1989	662263	89.00%	589414	15073	641
1990	869538	91.00%	791280	19536	781
1991	1066426	92.00%	981112	25248	915
1992	1424395	94.00%	1338931	30619	1015
1993	1814916	94.00%	1706021	33667	1040
1994	2013130	94.00%	1892342	34913	1045
1995	2065661	94.00%	1941721	35533	1055
1996	2059510	94.00%	1935939	36420	1079
1997	2272503	95.00%	2158878	37937	1105
1998	2368347	95.00%	2249930	39045	1137
1999	2357083	95.00%	2239229	39706	1149
2000	2378356	95.00%	2259438	40225	1160
2001	2378601	95.00%	2259671	40447	1173
2002	2483006	95.00%	2358856	41636	1178
2003	3123802	95.00%	2967612	43681	1195
2004	4059632	96.00%	3897247	48472	1358
2005	5579399	96.00%	5356223	59912	1735
2006	6908704	97.00%	6701443	74462	2319



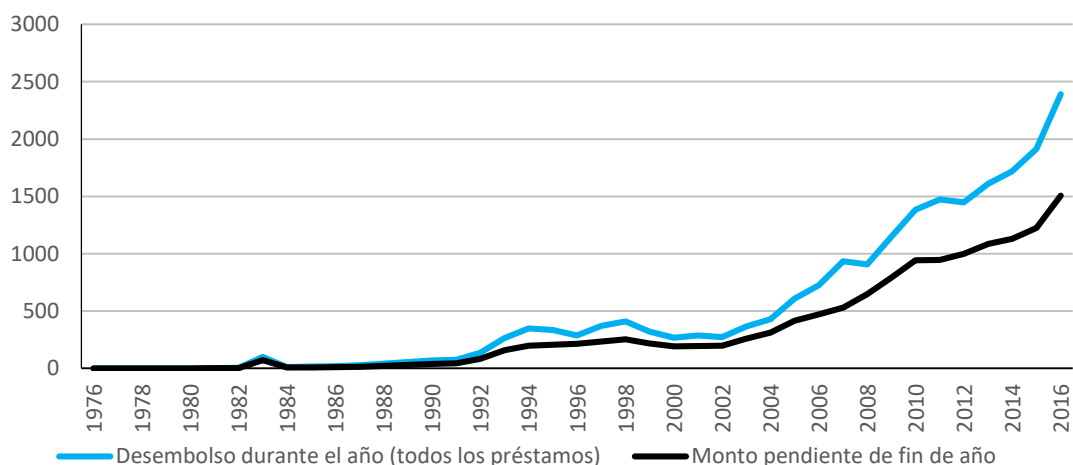
2007	7411229	97.00%	7188892	80678	2481
2008	7670203	97.00%	7440097	83566	2539
2009	7970616	97.00%	7731498	83458	2562
2010	8340623	97.00%	8090404	81376	2565
2011	8370998	96.00%	8036158	81380	2565
2012	8373893	96.00%	8038937	81386	2567
2013	8543977	96.00%	8202218	81389	2567
2014	8640225	96.00%	8294616	81390	2568
2015	8806779	97.00%	8542576	81392	2568
2016	8901610	97.00%	8634562	81395	2568

Fuente: elaboración propia con base en datos presentados en (Grameen Bank, 2015).

Como se puede observar en el cuadro anterior, los usuarios de Grameen sobrepasan los ocho millones para el año 2016, siendo mujeres más del 97% del total. Asimismo, el número de sucursales de Grameen ubicadas en Bangladesh como a nivel mundial, ha crecido hasta llegar a un total de 2,568 locales.

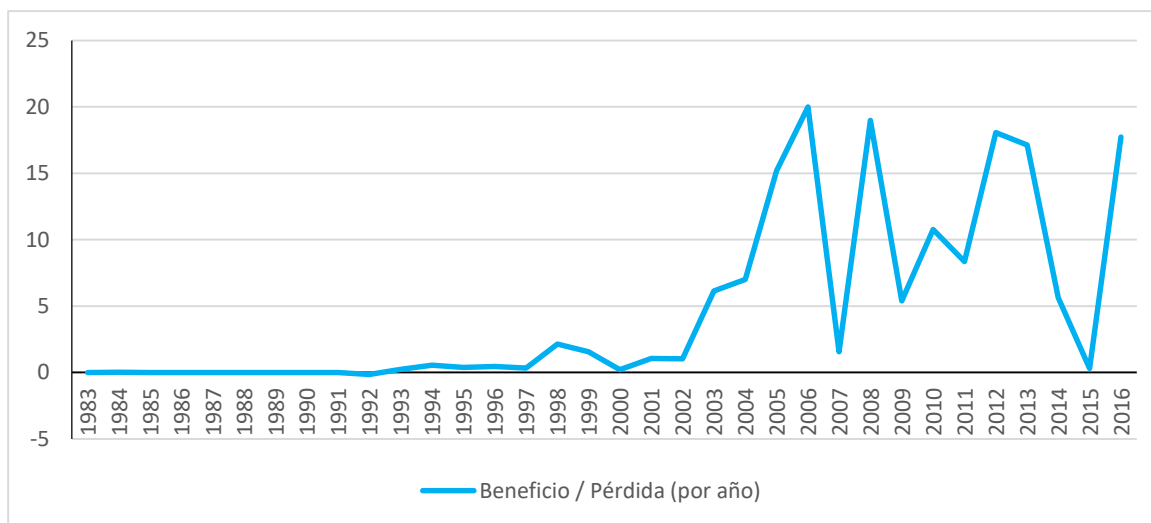
Para el año 2016 el Grameen Bank ya había otorgado un total de 20,674.26 millones de dólares en préstamos acumulados desde que se fundó. En el Grafico 1 se puede observar el crecimiento de la cartera de crédito del Grameen, así como el saldo pendiente de cobro al finalizar cada año.

**Gráfico 1. Desembolsos de microcréditos del Grameen Bank (1976-2016) datos en millones de US \$ dólares**



Fuente: elaboración propia con base en datos presentados en (Grameen Bank, 2015).

**Gráfico 2. Beneficio/Pérdida del Grameen Bank (1983-2016) datos en millones de US \$ dólares**



Fuente: elaboración propia con base en datos presentados en (Grameen Bank, 2015).

En el Gráfico 2 se presenta el desarrollo de la tasa de beneficio/perdida que se ha justificado en el Grameen Bank desde el año 1983 que se fundó, en donde se puede observar la variabilidad de la misma durante el presente siglo y el máximo nivel que ha alcanzado, es decir un 20% de rentabilidad sobre patrimonio.

Finalmente, en la década de los ochenta surgió la industria del microcrédito especializada en extender de pequeños préstamos, otros servicios financieros y comerciales a empresarios demasiado pobres para calificar para préstamos bancarios tradicionales. Así fue como el economista Muhammad Yunus, rápidamente se convirtió en la cara pública de la industria mundial del microcrédito. El movimiento de microcrédito iniciado en la década de los setenta, tiene sus orígenes muy firmemente en la ideología neoliberal. En 1972, el brazo de ayuda del gobierno de los Estados Unidos - USAID - comenzó a lanzar un número de programas de microcrédito en la región, lo cual fue replicado por programas similares en todo el continente; sin embargo, dicho movimiento se consolida como parte de la política económica mundial con el aporte del modelo del microcrédito de Yunus. (Bateman, 2014: 1).

Es en la década de los ochenta que se genera la expansión de la industria microfinanciera a nivel mundial. Con la creación del Grameen Bank en Bangladesh y la acogida que tuvieron estas propuestas en la escuela de pensamiento neoclásica, se genera la coyuntura política y económica para la expansión de las microfinanzas.

Diversas fundaciones estadounidenses (especialmente la Fundación Ford) apoyaron financieramente la idea de Yunus. Muchos otros países en desarrollo comenzaron a establecer sus propias instituciones de microcrédito, animados por Yunus, especialmente, por el gobierno de los Estados Unidos y otras agencias internacionales de derecha. (Bateman, 2014: 5). Inicialmente las instituciones microfinancieras incipientes fueron apoyadas por medio de subsidios y financiamiento, permitiendo financiar la microempresa a precios accesibles y brindar programas de capacitación a los prestatarios; sin embargo, con la llegada de las políticas neoliberales a nivel mundial, todos aquellos países que adoptaron estas medidas se vieron obligados a eliminar todo tipo de subsidio que pudieran recibir las instituciones microfinancieras ya que a eliminación de cuotas o subsidios en la economía era uno de los principales pilares del neoliberalismo.

En la década de los noventa, con la propagación del neoliberalismo y la influencia de USAID, el movimiento de microcrédito recibió un cambio decisivo en la dirección de comercialización y desregulación, con el objetivo de garantizar su transformación efectiva en modelo económicamente autosostenible con fines de lucro que ya no necesita subsidios (Bateman, 2014: 5).

Bajo las reglas neoliberales los subsidios eran inaceptables, ya que se le otorgaba la eficiencia del sector privado y público a la dinámica del mercado, por lo que el nuevo modelo que giraba alrededor de las microfinanzas estaba fundamentado en la generación de ganancias y recuperación de costos (Bateman, 2013: 6-7).

Entre los principales promotores de este modelo de negocios está Marguerite Robinson, quien afirma que ninguna cartera de créditos subsidiada es efectiva para captar fondos del público a gran escala y que las tasas de interés ofrecidas por las instituciones microfinancieras son demasiado bajas para cubrir costos de operación y el alto riesgo que representa un cliente sin garantías, por lo que se genera una situación de insostenibilidad a largo plazo en caso que dichas instituciones no recibieran fondos externos. Otra característica del viejo paradigma que es criticada por Robinson, es la vinculación de los microcréditos subsidiados con los programas de capacitación que las microfinancieras ofrecen en función que el prestatario ocupe el crédito de manera adecuada. Plantea que las capacitaciones integrales son innecesarias por dos razones: a) Su elevado costo difícilmente

se cubre con las ganancias, lo que obstaculiza la expansión del sector y su autosuficiencia a largo plazo, b) Los conocimientos brindados en las capacitaciones no son valiosos para los microempresarios, ya que son ellos quienes deben conocer mejor su negocio en relación a los capacitadores, asimismo que estos últimos difícilmente están especializados en los rubros en los que trabajan los prestatarios (Robinson, 2004: 72).

Así es como el modelo planteado por Yunus fue reemplazado por un nuevo modelo de microcrédito neoliberal, que operaría en el sector financiero regulado.

El sistema de microbanca en Indonesia y el BancoSol de Bolivia son algunos de los pioneros en la revolución microfinanciera enfocada en el mercado. En la década de los noventa el sector microfinanciero se expandió a nivel mundial de forma muy acelerada, a través de instituciones enfocadas en la ampliación de la cobertura crediticia; en algunos países se desarrollaron intermediarios financieros no regulador y a su vez se crearon calificadoras de riesgo para las instituciones microfinancieras. (Robinson, 2004: 58).

A mediados de la década de 2000, el modelo de microcrédito era la intervención de la comunidad internacional de desarrollo más generosamente financiada y supuestamente más efectiva contra la pobreza; sin embargo, a partir de 2007 dicho modelo comenzó a ser objeto de un ataque sostenido de diferentes direcciones. Incluso los partidarios de mucho tiempo ahora aceptaron incómodamente ese microcrédito en el promedio no tuvo un impacto positivo en la pobreza (Bateman, 2014: 5).

### **1.3. Mecanismos de inclusión financiera**

Los términos de “microfinanzas” y “microcrédito”, que son parte de un concepto generalizado llamado inclusión financiera, han cobrado una creciente importancia en los países de América Latina como medidas de política pues se cree que dicha inclusión tiene la capacidad de contrarrestar la pobreza y apoyar a los y las micro y pequeños empresarios, todo esto con programas de crédito para su estímulo. Sin embargo, el crédito no es el único mecanismo utilizado por gobiernos e instituciones privadas para penetrar en esta porción de la sociedad.

A su vez, la inclusión financiera ha nacido como respuesta de los gobiernos a los desafíos que plantea el fenómeno de la globalización. Debido a que las relaciones de interdependencia productiva se han ido profundizando a nivel mundial, los pequeños productores y productoras se ven amenazados a quedar en las formas obsoletas de producción y consecuentemente no poder competir contra las formas de producciones masivas y globales de bajo costo. Esto le obliga a buscar otras formas de producción más eficientes y/o creativas, e incluso a buscar otros nichos de mercado; pero de una u otra manera tal productor requiere de actualizarse tecnológicamente y adquiera mejores activos productivos.

### **1.3.1. Conceptualización de la inclusión financiera**

Según María José Roa (2014), la inclusión financiera es un concepto multidimensional. A principios del año 2000, el tema de acceso financiero tomó relevancia por tres razones: primero por la aparición de una serie de estudios que muestran la alta correlación entre la pobreza y la exclusión del sector financiero formal; segundo, la preocupación de los organismos encargados de la estabilidad financiera de que algunos tipos de inclusión financiera pueden convertirse en una fuente potencial de inestabilidad, y tercero la banca tradicional la cual empieza a ver un nicho para expandir sus negocios.

Para Milford Bateman (2013), las microfinanzas son *“La provisión de ínfimos micro-préstamos a los pobres para permitirles establecer un rango de actividades generadoras de ingresos para así, supuestamente, escapar de la pobreza”*.

Como principal mecanismo de inclusión, Bateman apunta que la inclusión financiera en América Latina se llevó a cabo a través del establecimiento y expansión de un gran número de microempresas formales e informales y empresas sencillas de auto-empleo operando en los mercados más básicos de productos y servicios. Se aseguraba que cada comunidad local pobre poseía el potencial para reducir su pobreza de forma significativa y tener una trayectoria sostenible de desarrollo económico y social; de tal manera que, con el acceso al microcrédito, estas personas podrían crear y/o expandir una microempresa, generar un flujo de ingresos, crecer el patrimonio individual y de sus hogares, para finalmente relegar la pobreza al pasado. (Bateman, 2013)

En otras palabras, ayudar a la población de bajos recursos mediante la autoayuda y los negocios individuales, significa que estas personas no tendrían que convocar a cualquiera de las capacidades colectivas y vehículos institucionales del Estado y políticas de corte histórico pero decisivas para promover el desarrollo y la reducción de la pobreza; es decir, sindicatos, movimientos sociales, programas de ingresos básicos (pensiones, seguro de desempleo), entre otros. (Bateman, 2013)

Sin embargo, se encuentra la visión de instituciones como CEPAL, OCDE e INFE donde definen que la inclusión financiera (IF) consiste en la promoción de un acceso asequible y oportuno a una gama de productos y servicios financieros regulados y la expansión de su uso por parte de todos los segmentos de la sociedad a través de la implementación de acciones personalizadas e innovadoras que incluyan educación y conocimientos financieros con el fin de promover el bienestar, y la inclusión económica y social. (CEPAL, 2017).

Entendiendo las visiones de los conceptos que estos dos autores hacen sobre inclusión financiera, ya sea por la perspectiva de la IF multidimensional retomada por otros estudios y preocupaciones de organismos encargados de velar por la estabilidad financiera, como la concesión de un microcrédito para supuestamente salir de la pobreza, o, como un acceso asequible pero regulado para los productores, se puede empezar con el análisis y la mención de las políticas que llevaron a esta modalidad por parte de los gobiernos en respuesta al problema planteado al inicio del apartado, en especial en América Latina.

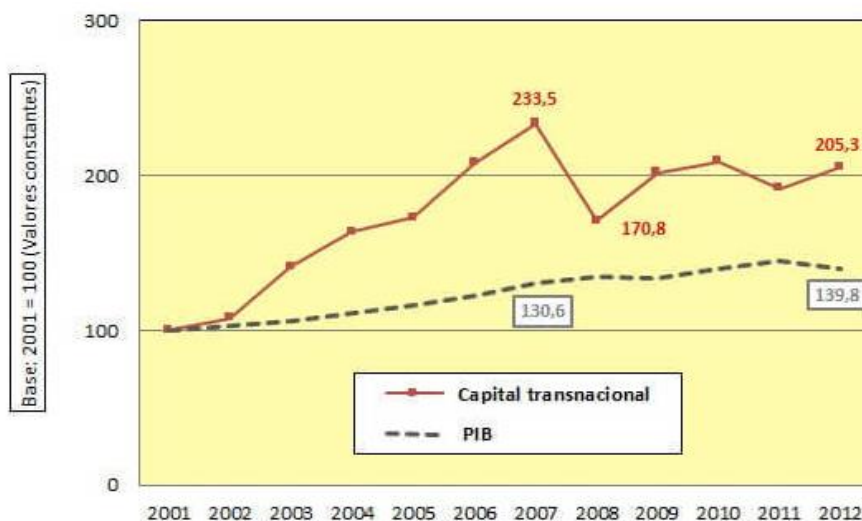
### **1.3.2. Inclusión financiera: mecanismos para la valorización y alcance del capital financiero en América Latina**

En América Latina, la informalidad ha llegado a todos los puntos del aparato socio-económico del sistema, debido a los problemas sociales y sobre todo de pobreza extrema en la región, la situación hace que las personas al tener una pérdida de bienestar y problemas graves de auto sostenimiento para ellos y sus familias, recurran a servicios financieros que ofrecen instituciones, pero también particulares. Sin embargo, también se encuentra el mecanismo mediante el cual las instituciones financieras han buscado llegar a estos sectores de bajos recursos al ver una oportunidad de “negocio rentable” y con el claro objetivo de valorizar su capital (capital financiero) mediante la incursión a estos sectores de bajos ingresos y actividades económicas de pequeña escala.

En primer lugar, es necesario recalcar en el contexto neoliberal que dio paso a la desregulación financiera (primer paso o mecanismo de la inclusión financiera), la cual generó que las inversiones de capital financiero transnacional experimentaran un gran crecimiento. Las empresas transnacionales han logrado establecer numerosos tratados de inversiones para dar cobertura legal a los flujos de capitales por encima de la legislación de los estados. De acuerdo al Colectivo IOE (2014), la proporción de capitales foráneos en los mercados financieros pasó del 5% en 1960 al 47% en 2001 y al 78% en 2012.

La desregulación genera una fluctuación de cotizaciones del capital que se revaloriza aceleradamente en etapas de auge y se deprecia en momentos de crisis, lo que genera entradas o salidas masivas de activos que recalientan o enfrían la actividad económica y dan lugar a las burbujas financieras. Siguiendo la línea de la investigación del Colectivo IOE (2014), la inversión financiera transnacional a nivel mundial creció hasta 2007 cuatro veces más (233.5 puntos) que el PIB mundial (130.6); en cambio, en el ciclo de crisis (2007 – 2012) mientras que el PIB siguió creciendo, el valor de los activos financieros bajó 28 puntos (hasta 205.3); sin embargo, casi todo el retroceso se produjo a raíz de la crisis financiera de 2008 (caída del 27%), seguido de ligeras oscilaciones en los años posteriores después de un auge positivo en 2009. Lo anterior se puede observar en el siguiente gráfico:

**Gráfico 3. Evolución del capital financiero transnacional y del PIB a nivel mundial (2001-2012)**



Fuente: Tomado de Colectivo IOE, en base a datos del Fondo Monetario Internacional y Banco Mundial. En dólares constantes.

Siguiendo esta línea, el principal argumento para el impulso de las microfinanzas fueron los imperativos del modelo neoliberal. Más adelante se verán los argumentos de los que exponen que es una medida de erradicación de la pobreza. De tal manera que, como ya ha sido visto en apartados anteriores acerca de las políticas neoliberales, se analizará directamente los procesos y efectos de la expansión de las microfinanzas en la región.

Los gobiernos de Latinoamérica se vieron obligados a aceptar una serie de parámetros neoliberales, en el cual América Latina fue sujeta al radical cambio del libre mercado que, entre otras cosas, rechaza cualquier forma de política industrial estratégica, la propiedad pública estratégica y el crédito dirigido. Todas las formas de intervención estatal fueron desmanteladas. Ante todo, esto, la llegada de las microfinanzas a la región fue inminente, como lo expresa Milford Bateman:

*“(...) gracias al fondeo extensivo del gobierno de US y a los programas de asistencia técnica, un buen número de programas de microfinanzas iniciaron en AL a partir de los años setenta. (...) la percibida necesidad de proveer a los pobres de AL de la esperanza de escapar de su pobreza demoleadora y, tal vez, hasta pequeños éxitos también. Pero tratando de lograrlo todo de tal forma en que se manejan las elites de negocios que tradicionalmente dominan esos países y quienes reflexivamente apoyan la política externa de US en AL en casi todos los casos.” (Bateman, 2013)*

Para Bateman (2013), Colombia y México fueron vistos como pioneros del movimiento de microfinanzas en la región mediante el apoyo del gobierno de Estados Unidos. Para finales de los años noventa el modelo de microfinanzas estaba firmemente incrustado dentro de las economías y sistemas financieros de América Latina. Para la inferencia del modelo, uno de los principales mecanismos fue la desviación significativa de fondos o recursos para aplicarlos a las microfinanzas, incluso para préstamos al consumo, y también a otros usos que fueron menos rentables y/o de mayor riesgo. Para inicios de los años dos mil, la “brecha” entre oferta y demanda de las microfinanzas, que había sido ampliamente vista como el mayor obstáculo para un impacto mayor de las microfinanzas, parecía realmente bien resuelta a lo largo de los países de la región.

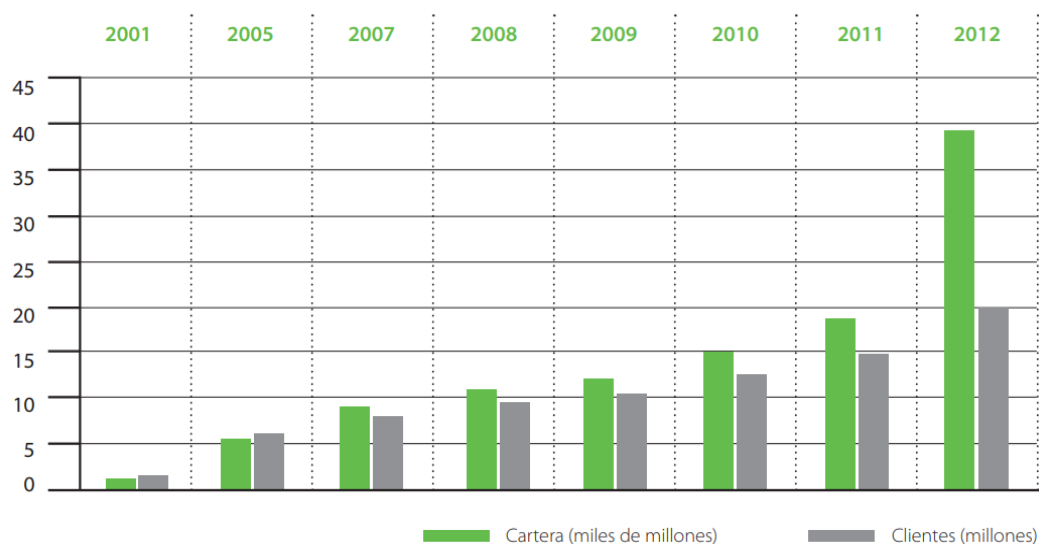
En la actualidad, el ejemplo del sector microfinanciero en México muestra una de las complicaciones más marcadas del sector en América Latina, es decir la saturación del mercado;



el incremento masivo de la oferta de microfinanzas evidencia por una parte factores a favor de la comercialización de las microfinanzas, sin embargo, tal comercialización se ha visto en problemas cuando esta sencillamente ha sido ignorada. Lo cual consecuentemente, contrario a la teoría neoliberal y los promotores de las microfinanzas, el mercado altamente regulado y competitivo ha generado altas y crecientes tasas de interés. (Bateman, 2013)

Lo anterior se ve evidenciado en el siguiente grafico donde se muestra el auge y expansión del mercado de las microfinanzas en su cartera y número de clientes.

**Gráfico 4. Cartera y número de clientes de microcrédito en América Latina y el Caribe (2001-2012)**



Fuente: tomado de Microfinanzas en América Latina el Caribe 2013, Verónica Trujillo. Con base a datos de BID y FOMIN

Por otro lado, están los argumentos que muestran perspectivas favorables al modelo de microfinanzas. En primer lugar, de acuerdo a Roa, si un mayor acceso a los mercados financieros promueve la estabilidad financiera, es necesario entender los procesos y mecanismos que limitan la participación en los mercados financieros formales. Como lo enuncia a continuación: *“La falta de acceso se relaciona con fricciones de información y altos costos de transacción asociados a la intermediación financiera, y en general caracteriza a las primeras etapas de desarrollo financiero”* (Roa, 2014)

Al hablar de altos costos y fricciones en países en desarrollo se puede deducir que existe una alta importancia e injerencia de un sector financiero informal en las economías de esta región.

Tal sector informal incluye diversos mecanismos informales de ahorro y crédito dirigidos a la población excluida. Consecuentemente, las transacciones financieras en este sector no están sujetas a regulación alguna.

Según Roa (2014), el éxito de este sector entre la población de bajos recursos radica en que puede estar dispuesto a aceptar tipos de garantías más viables para ese sector; garantías que generalmente no serían aceptadas en el sector formal. Además, el prestamista informal suele tener mucha mejor información sobre las características y el comportamiento de sus clientes. Sabiendo que en las áreas rurales la movilidad es reducida y las relaciones entre sus habitantes son estrechas.

De tal manera que el análisis se centró en garantizar la estabilidad en el sistema financiero y ampliar la brecha de actividad e influencia del sector formal financiero en la economía. Para eso, fue necesario proveer de un mayor acceso financiero a la población; es decir, que la población de ese sector pobre o informal use los productos y servicios financieros con frecuencia y de forma diversa debido a que, como ya se expuso anteriormente, las fricciones generadas por la desinformación y la falta de confianza tanto del sector financiero formal como de la población, daban lugar a una autoexclusión de los mercados financieros, aunque se tenga acceso en ambos lados.

Para la CEPAL, la posibilidad de acumular activos mediante la herramienta de la inclusión financiera es un potenciador para ampliar las capacidades de las personas e incrementar su bienestar de manera segura. Una especie de potenciador del emprendedurismo, ya que su visión refleja que las personas tengan la posibilidad de apalancar sus activos disponibles para realizar sus inversiones tanto en capital humano como en físico, de gestionar riesgos, etc. (CEPAL, 2017)

Por tal razón, en América Latina se impulsó la inclusión financiera de pequeños productores rurales con el fin de los lograr los siguientes Objetivos de Desarrollo Sostenible:

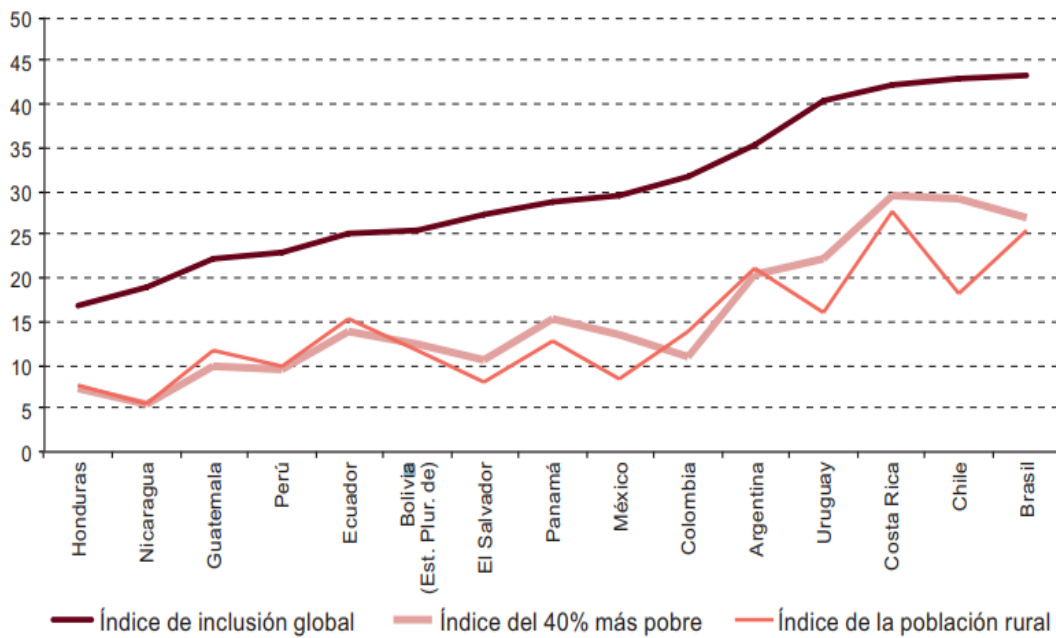
*Primero, “Poner fin a la pobreza en todas sus formas mediante un perfil de consumo menos vulnerable a la ocurrencia de contingencias;” Segundo: “Lograr la seguridad alimentaria y la mejora de la nutrición y promover la agricultura sostenible mediante el incremento de la productividad de los pequeños productores”. Tercero: “Lograr la igualdad*

*de género y empoderar a todas las mujeres y las niñas mejorando el acceso de las mujeres a los servicios financieros”. Cuarto: “Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo... mejorando la asignación de los recursos disponibles de tal forma que una mayor inversión genere un mayor crecimiento económico...”. Quinto: “...promover la industrialización inclusiva y sostenible y fomentar la innovación promoviendo la incorporación de pequeños productores en cadenas de valor...”. Y, sexto: “Reducir la desigualdad en los países y entre ellos, incrementando el acceso de los grupos desfavorecidos y reduciendo los costos de las transferencias públicas”. (CEPAL, 2017)*

Según la CEPAL (2017), a partir de lo anterior en la actualidad se ha observado un significativo avance de los indicadores de acceso a servicios financieros y a su uso. Donde se destaca para su logro el enfoque puesto en una canasta amplia de servicios financieros orientados a atender las necesidades de los pequeños productores rurales. Tales productos financieros se ajustan a las características de la población, según los estudios de la institución; las instituciones financieras se caracterizan por contar con una sólida estructura de gobierno, financieramente viables e interesadas en participar los mercados desatendidos; tercer punto a destacar, el diseño y la difusión de información relevante y comprensible que permitió combatir las fricciones que se generan en ese ámbito y, por último, la construcción de un marco legal que fue propicio para el desarrollo de la infraestructura financiera, todo con el fin de que la inclusión financiera no atente contra la estabilidad del sistema financiero.

En todo caso, la expansión de las microfinanzas en América Latina ha sido evidente y de comportamiento creciente desde su auge hasta la actualidad como se ve a continuación:

**Gráfico 5. América Latina: Índice de inclusión financiera para tres poblaciones distintas (2014).**



Fuente: Tomado de CEPAL 2017.

Lo anterior muestra en resumen la situación de la IF en América Latina, enfatizando en los estratos poblacionales rurales y pobres. El bajo uso de los productos financieros es más agudo entre los ciudadanos que pertenecen al 40% más pobre y entre quienes habitan en las zonas rurales. En este sentido, y bajo simple inspección se puede concluir que en América Latina la estrategia de inclusión financiera sigue siendo focalizada o al menos que su impacto es mayor en las zonas urbanas y de estratos poblacionales con ingresos más altos, que en la zona rural y la población más pobre.

#### **1.4. Empoderamiento económico de las mujeres por la vía de las microfinanzas: ¿Mito o Realidad?**

El concepto de empoderamiento se ha hecho popular desde la década de los ochenta a nivel mundial, con las constantes luchas de las mujeres por sus derechos alrededor del mundo (en diferentes décadas), por la lucha del reconocimiento del papel de la mujer en la sociedad y por buscar una igualdad con el papel de los hombres.

Después de décadas de investigación y teorización sobre los procesos y el desarrollo de empoderamiento de las mujeres, las feministas que trabajan en el campo del desarrollo han construido algunos acuerdos en torno al significado y alcance de este concepto, dicho concepto en la actualidad tiende a ser un poco ambiguo. En la mayoría de las sociedades las mujeres tienen menos capacidad de decisión que los hombres sobre aspectos estratégicos de sus vidas, lo que caracteriza a las visiones feministas sobre este concepto es la repetitividad de conceptos como: poder, derechos, intereses, elecciones, control, decisiones y agencia. Se genera una gran importancia en la manera en que estos procesos desarrollan en las mujeres recursos intangibles como: la autoestima, las habilidades de reflexión y análisis, la organización colectiva o la incidencia política. Se afirma que los cambios propiciados por el empoderamiento ocurren tanto a nivel individual, en el ámbito del hogar, en las estructuras sociales, en el espacio público, dentro de las comunidades, en el ámbito legal, etc. (Murguialday, 2006)

El concepto de empoderamiento fue formulado hace décadas por las activistas e investigadoras feministas de Development Alternatives with Women for a New Era por su sigla en inglés DAWN o en español Alternativas de Desarrollo con Mujeres para una Nueva Era por su sigla en español MUDAR. Fue constituida en 1984 en Bagalore, India. DAWN-MUDAR analizando la situación de las mujeres se dieron cuenta de las necesidades e intereses de las mujeres pobres, e hicieron de los planteamientos feministas y de la creación de organizaciones de mujeres, los referentes principales de la estrategia para enfrentar la desigualdad de género, a la vez que planteaban la necesidad del cambio de las estructuras económicas y políticas, claves para luchar contra la pobreza y la desigualdad. DAWN-MUDAR en 1985, en la III Conferencia Mundial de Nairobi, consiguieron por primera vez que se hablase de empoderamiento a nivel internacional, como una estrategia impulsada por mujeres del sur, con el fin de avanzar y generar un proceso de transformación social Y después de Nairobi llegaron a Beijing, a la IV Conferencia Internacional de la Mujer celebrada en 1995. (Mayo, 2014)

Development Alternatives with Women for a New Era (1985 citado en Mayo, 2014) establece:

*“Que el empoderamiento de las mujeres y su plena participación en condiciones de igualdad en todas las esferas de la sociedad, incluyendo la participación en los procesos de toma de decisiones y el acceso al poder, son fundamentales para el logro de la igualdad, el desarrollo y la paz.”*

El concepto de empoderamiento de las mujeres surge como resultado de muchas críticas y debates importantes generados por el movimiento de mujeres en todo el mundo y, particularmente, por las feministas del Tercer Mundo. Su fuente se remonta a la interacción entre el feminismo y el concepto de "educación popular" desarrollado en América Latina en los años setenta (Walters, 1991 citado en Batliwala, 1997)

De acuerdo a Batliwala (1997: 191-192) el empoderamiento se define como:

*“El rasgo más sobresaliente del término empoderamiento es que contiene la palabra poder, la cual, para evadir debates filosóficos, puede ser ampliamente definida como el control sobre los bienes materiales, los recursos intelectuales y la ideología. Los bienes materiales sobre los cuales puede ejercerse el control pueden ser físicos, humanos o financieros, tales como la tierra, el agua, los bosques, los cuerpos de las personas, el trabajo, el dinero y el acceso a éste. Los recursos intelectuales incluyen los conocimientos, la información y las ideas. El control sobre la ideología significa la habilidad para generar, propagar, sostener e institucionalizar conjuntos específicos de creencias, valores, actitudes y comportamientos, determinando virtualmente la forma en que las personas perciben y funcionan en un entorno socioeconómico y político dado”*

Para el caso particular de esta investigación el empoderamiento económico se definirá como:

*“El empoderamiento refiere al proceso por el cual los individuos conquistan mayor capacidad para tomar decisiones sobre su vida, su hogar y su comunidad. El proceso de empoderamiento económico femenino supone que las mujeres deben avanzar en las siguientes dimensiones: • Las competencias y los recursos para competir en los mercados, así como el acceso justo y equitativo a las instituciones económicas, como base del éxito y la posibilidad de avanzar económicamente. • La posibilidad de definir y participar en la toma de las decisiones, y de controlar los recursos y los beneficios que se obtienen, como base del poder y la agencia para beneficiarse de las actividades económicas.”* (Espino y Salvador, 2016: 3)

El éxito y el avance económico promueven el poder y las decisiones de las mujeres y cuando pueden participar, controlar el uso de los recursos, definir y tomar decisiones, están en mejores condiciones para avanzar económicamente dentro de la sociedad y en sus vidas.

En la figura 1 se puede observar la interacción que debe de llevarse a cabo por parte de los recursos, las normas e instituciones, el poder y agencia y el avance económico para lograr el empoderamiento económico de las mujeres. No existe un único programa, proyecto, política o solución que por sí mismo sea capaz de atender todos los factores que contribuyen al empoderamiento económico de las mujeres, es una relación entre todos los aspectos lo que lograra cumplir el fin.

**Figura 1. Contribuciones al empoderamiento económico de las mujeres por medio de los recursos, las normas y las instituciones.**



Fuente: Tomado de Golla, Malhotra, Nanda y Mehra (2011) usado en Espino y Salvador (2016)

Para esta investigación en específico el empoderamiento económico de las mujeres se analizará desde una perspectiva de género, es decir la igualdad de género significa iguales oportunidades, derechos y responsabilidades para hombres y mujeres. La igualdad de oportunidades “define que las diferencias entre hombres y mujeres no tengan un significado discriminatorio, por ello el concepto de igualdad real que se promueve, se opone al trato desigual en situaciones idénticas, no se refiere al trato diferente ante situaciones de hecho diferentes” (Convención sobre la Eliminación de todas las Formas de Discriminación contra la Mujer, CEDAW por su sigla en inglés, 1979 citado en Espino y Salvador, 2016).

#### 1.4.1. Postura predominante o hegemónica

Por una parte, existe una postura predominante o hegemónica, según la cual el acceso a productos del sector microfinanciero, representa un instrumento de autonomía y empoderamiento de sectores económicos desprotegidos, tales como las mujeres. El acceso al crédito de acuerdo a esta postura, brinda una oportunidad de encausar acciones orientadas a la consecución de objetivos económicos y sociales, así como lo plantean varios creadores.

De acuerdo al creador del banco Grameen y del programa de microcréditos Muhammad Yunus (1997), cree que toda la población incluyendo a los más pobres y marginados del sistema están dotados de un potencial infinito. Por esto establece que abastecer de servicios financieros a las personas más pobres, en especial a las mujeres es de vital importancia con la finalidad de ayudarlas a combatir la pobreza y a mantener el negocio de manera rentable y sólido; desde un punto financiero, teniendo una visión de manera social y económica, esta visión solo se logrará a través del acceso a los microcréditos. El banco Grameen otorga una elevada prioridad a las mujeres, considerando que los bancos convencionales solo se centran en los hombres. El 96% de los prestatarios del banco Grameen son mujeres, con un índice de reembolso de los préstamos de casi el 100%.

Muhammad Yunus fundo el banco Grameen con el fin de ser una institución para suministrar préstamos minúsculos a las personas más pobres de Bangladés, el objetivo del banco Grameen no solo era ayudar a que los pobres sobrevivieran, sino ser una vía de ignición de la iniciativa y el espíritu emprendedor que vive en cada individuo y el cual funcionaria como medio para salir de la pobreza. “Su solución a la pobreza en el mundo, fundada sobre la creencia de que el crédito es un derecho humano fundamental, es de una brillante simplicidad: presten dinero a las personas pobres, fomenten una serie de principios financieros sensatos que regulen sus vidas y ellas se ayudaran a sí mismas” (Yunus, 1997).

Yunus comenzó prestando pequeñas cantidades de su dinero a individuos para auto emplearse, este pequeño préstamo sirvió como herramienta de disolución para cortar con el devastador círculo de pobreza que vivían los habitantes de las aldeas, estos préstamos constituyeron un punto de partida para la industria artesanal en Bangladés y para muchas otras actividades generadoras de ingresos, estos pequeños préstamos aprovechaban las habilidades que las personas prestatarias ya poseían. Ese pequeño programa de microcréditos se convirtió con el tiempo en el banco de los pobres (como sería conocido el banco Grameen) que prestaría servicio



a más de 4,35 millones de personas y que sería recreado o tomado de base para más de cien países de cinco continentes como: Malasia, Filipinas, India, Nepal, Vietnam, China, Estados Unidos, Sudáfrica, Polonia, Noruega, Finlandia, etc.

Llevadas a la práctica, las teorías de Yunus funcionan, solo el banco Grameen ha proporcionado más de 2,500 millones de dólares en micro préstamos a más de dos millones de familias de Bangladés rural. Por lo general los propietarios de bancos convencionales son personas ricas y generalmente hombres, el banco Grameen por el contrario, las propietarias en su mayoría son mujeres, dicho banco busca abastecer de servicios financieros a las personas más pobres y excluidos del sistema convencional de banco siendo en especial las mujeres, con el fin de ayudar a las mujeres a combatir la pobreza y a mantener un negocio rentable y solido a través del acceso a microcréditos brindados por Grameen, este otorga una elevada prioridad a las mujeres, se esfuerza en elevar el estatus de las mujeres pobres en el seno de sus familias facilitando que se conviertan en dueñas y/o propietarias de sus activos, por ejemplo: que la vivienda construida a través de la otorgación de un microcrédito siga siendo de la prestataria, busca que las mujeres obtengan propiedades que sean legalmente de ellas.

Yunus a través del Grameencrédito trajo el acceso al crédito a los pobres, a las mujeres, a los mendigos/as, a los analfabetos/as, a personas que decían desconocer cómo invertir dinero y obtener ingresos. Yunus creó una institución (banco Grameen) para atender específicamente las necesidades financieras de las personas pobres y excluidas del sistema convencional financiero, facilitándoles el acceso al crédito, lo que les permitió aprovechar las habilidades que tenían estos individuos para que obtuvieran mayores niveles de ingresos con cada nuevo microcrédito optado.

El aumento del acceso, el uso de productos y servicios financieros de calidad son esenciales para el crecimiento económico inclusivo entre hombres y mujeres y así lograr la reducción de la pobreza. Proporcionar a las mujeres más pobres del mundo, productos financieros accesibles y funcionales; es un instrumento para reducir la pobreza y aumentar el empoderamiento de las mismas. Las mujeres suelen tener menores oportunidades o menor acceso a educación, a obtener un empleo fuera del hogar, a poseer bienes y tierras, a heredar y en general a tener un mayor control sobre sus futuros financieros y sobre sus vidas. (Holloway et al., 2017)

En Nepal, una investigación analizó el efecto de ofrecer cuentas fácilmente accesibles y sin tasas a las mujeres amas de hogar o cabeza de familia en barrios marginales. Las cuentas de ahorro demostraron ser muy populares entre las mujeres, un 84% de mujeres abrió una cuenta y un 80% realizó al menos dos depósitos en el primer año de adquisición de la cuenta. Aun cuando no hay pruebas que sugieran que las cuentas lleven a un aumento en los activos, las mujeres en el grupo de estudio sí aumentaron el gasto en educación, compras de carne y pescado y festivales y ceremonias (Prina, 2015 citada en Holloway et al., 2017).

La investigación de seguimiento sugirió que el acceso financiero entre estas mujeres cabeza de familia no bancarizadas condujo a un aumento en los niveles de escolaridad de las hijas y las aspiraciones educativas que los padres tenían para ellas (Chiapa et al., 2015 citada en Holloway et al., 2017). Las cuentas de ahorro bancario también ayudaron a los hogares a responder ante emergencias de salud de los hogares, estos hogares que contaban con una cuenta de ahorro exhibieron una caída menor en los ingresos después de una emergencia de salud en comparación con aquellos hogares sin una cuenta de ahorro.

En Filipinas, ofrecer una cuenta de compromiso con el ahorro llevó a un aumento de los gastos en bienes duraderos orientados a las mujeres, como máquinas de coser y electrodomésticos de cocina para mujeres casadas con un bajo poder de negociación (Ashraf et al., 2006, 2010 citado en Holloway et al., 2017).

En áreas rurales, barrios, comunidades, donde el acceso a una institución financiera convencional representa una barrera, los modelos de grupos de ahorro como las Asociaciones de Ahorro y Crédito Rotativo (AACR) o las Asociaciones Rurales de Ahorro y Crédito (ARAC) pueden ser soluciones eficaces para crear el acceso al ahorro, al crédito en los individuos no abarcados por el sistema convencional. En estudios no controlados en Kenia se concluyó que el uso de modelos AACR por parte de las mujeres en dichos estudios es consistente con una preferencia por salvaguardar sus ahorros del consumo inmediato de su esposo, especialmente para aquellas con fuentes de ingresos independientes (Anderson y Baland, 2002 citado en Holloway et al., 2017).

Siguiendo la misma línea, un estudio en Malí demostró que cambiar la metodología del ahorro para mejorar la flexibilidad puede generar resultados positivos en la capacidad de las mujeres para manejar las situaciones negativas de ingresos. Las mujeres de estos grupos de ahorro

flexibles aumentaron sus ahorros en un 31% con respecto al grupo de control, tenían un 10% menos de probabilidades de sufrir inseguridad alimentaria, y las explotaciones ganaderas, una forma de almacenar riqueza en Malí, aumentaron en un 13% (Beaman et al., 2014 citado en Holloway et al., 2017).

Una investigación desarrollada en Mongolia por Attanasio (2015 citado en Holloway et al., 2017) concluyó que el acceso de las mujeres a un modelo de microcrédito de créditos colectivos llevó a aumentos en los porcentajes de creación de empresas, modestas mejoras en los beneficios y la nutrición.

De acuerdo a Cheston y Kuhn (2001) *“Los programas de microfinanzas, cuando están diseñados adecuadamente, pueden contribuir de manera importante al empoderamiento de la mujer”*. Recordando que las microfinanzas son un medio y/o herramienta efectiva para empoderar a la mujer, debido a que brindan recursos financieros a las mujeres, las IMF ayudan a nivelar el campo de acción de las mujeres y promueven la igualdad de géneros.

La Unidad Especial para las Microfinanzas del Fondo de Desarrollo de Capital de las Naciones Unidas (SUM/UNCDF) a través de un estudio (2001; citado en Cheston y Kuhn, 2001), reveló que aproximadamente 60% de los clientes de estas instituciones microfinancieras eran mujeres. 6 de las 29 Instituciones Microfinancieras (IMF) observadas se enfocaban únicamente en las mujeres y entre los 23 restantes, el 52% de los clientes eran mujeres. Con esto se refuerza que las Instituciones Microfinancieras (IMF) avanzan hacia la identificación de brechas para el acceso de mujeres a optar por servicios financieros y están desarrollando formas de disminuir dichas brechas. Asimismo, el Informe de Resultados de la Microempresa (Microenterprise Results Report) de USAID (2000; citado en Cheston y Kuhn, 2001), reveló que aproximadamente 70% de los clientes de las IMF apoyadas por USAID eran mujeres. Se concluyó que existen variaciones entre las mujeres usuarias dependiendo de la región, para el Cercano Oriente el 27% de clientes eran mujeres, mientras que en Asia el 87% de clientes eran mujeres. Para Europa Oriental, donde USAID ha brindado mayor apoyo hacia los programas de préstamos individuales, el porcentaje de clientes mujeres cayó hasta un 48% en 1994 antes de subir a 54% en 2000, este cambio se logró cuando USAID comenzó a brindar mayor apoyo a programas de préstamo dirigidos a grupos que ofrecían cantidades más pequeñas de préstamos.

Según CIDA (citado en Cheston y Kuhn, 2001: 3), *“Al dar a la mujer acceso al capital de trabajo y capacitación, las microfinanzas ayudan a movilizar la capacidad productiva de la mujer para aliviar la pobreza y optimizar los resultados económicos”*. Estableciendo que las desigualdades de género en las sociedades en vía de desarrollo inhiban el crecimiento económico y el desarrollo; conclusión a la que llegaron las investigaciones realizadas por UNDP, UNIFEM y el Banco Mundial, aquí yace la importancia del papel tan importante de las microfinanzas en las estrategias de desarrollo y género, debido a su relación directa tanto con el alivio de la pobreza como con la mujer.

Aun cuando las mujeres no siempre son las más pobres en comparación a los hombres, por lo general, tienden a ser más vulnerables y, si son pobres, pueden tener menos oportunidades de modificar su situación. Al proporcionarles el acceso a financiamiento a través de las IMF; ya sea para actividades remunerativas, esta acción puede reducir significativamente la vulnerabilidad de las mujeres a la pobreza. Dicha disminución puede traducirse en el empoderamiento, si la mayor seguridad financiera permite a la mujer convertirse en una persona más segura en el hogar y en los asuntos de su comunidad. (Baden y Milward, citados en Cheston y Kuhn, 2001)

En Zanzíbar, Tanzania el Fideicomiso para el Desarrollo del Carácter Emprendedor de la Mujer (Womens Entrepreneurship Development Trust Fund – WEDTF por sus siglas en inglés) reportó que entre mayores ingresos obtenían las mujeres estos beneficiaban de manera directa a los niños, en aspectos como: educación, dieta, cuidado de la salud y prendas de vestir. De acuerdo a un informe de WEDTF, el 55% del aumento de ingresos de la mujer se utiliza para comprar artículos del hogar, 18% se dedica a la educación y 15% se emplea en ropa. (Cheston y Kuhn, 2001)

En Nepal una investigación realizada por El Programa para el Empoderamiento de la Mujer mostró que un promedio de 89,000 de 130,000 o 68% de las mujeres de su programa, experimentó un aumento en su papel de toma de decisiones en: la planificación familiar, el matrimonio de los hijos, compra y venta de propiedades, y la educación de sus hijos siendo estos aspectos normalmente dominadas por los hombres.

De acuerdo a Cheston y Kuhn (2001: 25):

*“El acceso al crédito y a la capacitación en los negocios ha ayudado a las mujeres a expandir y mejorar sus negocios, conduciendo a un mayor respeto y poder de decisión”*

*en el hogar y la comunidad. Los consejos y apoyo de otras, han ayudado a las mujeres a manejar su papel triple de madre, esposa y mujer de negocios. La educación y la experiencia en el liderazgo han ayudado a la mujer a ganar confianza y convertirse en una líder capaz.”*

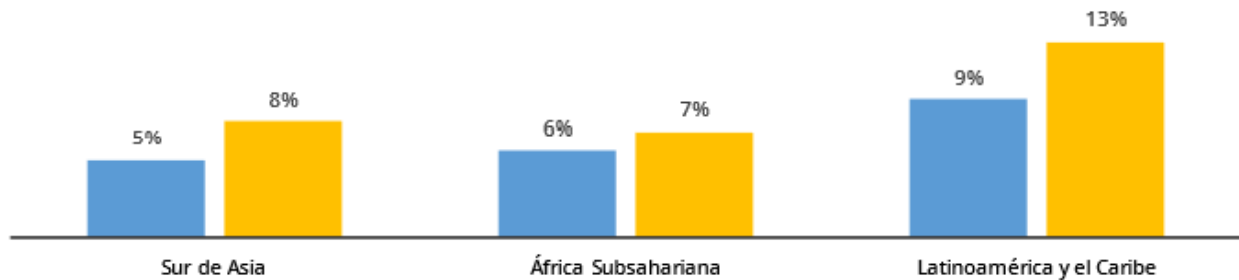
#### **1.4.2. Visión crítica a la postura hegemónica o predominante**

Sin embargo, existe otra postura en este debate que plantea una visión crítica sobre los supuestos beneficios de las microfinanzas sobre las personas y en particular sobre las mujeres.

La creación de un sistema financiero más inclusivo en términos de género facilitara la inclusión financiera de la mujer logrando superar las barreras específicas de la demanda y la oferta a las que se enfrentan las mujeres con respecto a los hombres, con el respaldo de un entorno regulador inclusivo y una disminución en las brechas del acceso. Algunas de estas barreras son: la falta de bienes para dar en garantía a restricciones más estructurales, los requisitos de apertura de cuentas que dejan a las mujeres en desventaja, etc. (Holloway et al., 2017)

De acuerdo a una encuesta realizada por Global Findex (citado en Holloway et al, 2017), las mujeres siguen estando rezagadas respecto a los hombres en términos de uso de productos de crédito formales. “Los primeros modelos de microfinanzas que ofrecían créditos de responsabilidad colectiva a pequeños grupos de mujeres se basaban en el supuesto de que las mujeres tenían más limitaciones de crédito que los hombres y, por lo tanto, ampliar el acceso de las mujeres al crédito podría conducir a mayores inversiones en actividades generadoras de ingresos y mejoras de bienestar para el hogar. Sin embargo, las pruebas sobre el impacto que tiene el acceso al crédito sobre las empresarias indican que tiene poco o ningún efecto transformador en el consumo o en los resultados de empoderamiento de la mujer.” De acuerdo al gráfico 6, las mujeres siguen siendo el porcentaje más pequeño de usuarias de créditos para las instituciones financieras convencionales o tradicionales, para Latinoamérica y el Caribe la brecha es de 4% en comparación al acceso de hombres a instituciones financieras.

**Gráfico 6. Porcentaje de Hombres y Mujeres que solicitaron créditos en una institución financiera formal (2014).**



Fuente: Tomado de Base de datos Global Findex (2014) usado en Holloway et al., (2017)

Un gran porcentaje de hombres se niegan a aceptar el empoderamiento de las mujeres si, como resultado del mismo, las mujeres cuestionan el poder y los privilegios masculinos en áreas como: la familia, o compiten con ellos en el sector laboral formal remunerado, en los espacios de decisiones en la esfera política; compitiendo por ser diputadas, candidatas a presidentas, magistradas, etc. Schuler y otras (1998, citado en Murguialday 2006: 18-19) han observado: “En muchas de las comunidades estudiadas, los hombres se volvieron más violentos cuando sus esposas empezaron a obtener ingresos y aumentaron su movilidad y su autonomía. Los conflictos a menudo tenían que ver con el control de los recursos y las ganancias de las mujeres, y estas sintieron que tenían que defenderse de lo que consideraban una dominación injusta... En contraste, muchas mujeres que carecían de toda propiedad y eran completamente dependientes de sus maridos, raramente eran golpeadas por estos”.

Un estudio realizado por Silberschmidt para Kenya y Tanzania (2001 citado en Murguialday, 2006: 19-20), para los años ochenta y finales de los años noventa, existen evidencias de que el cambio socioeconómico ocurrido en esos países ha generado desempleo para los hombres al tiempo que se expandían los roles de las mujeres y su carga de trabajo. La incapacidad de muchos hombres para cumplir los roles y el papel de ser los proveedores, sostenedores y jefes de familia les genera sentimientos de baja autoestima y falta de valoración social, siendo una amenaza constante a su orgullo y ego masculino. Los roles de los hombres han llegado a ser confusos y contradictorios; y dados los estrechos vínculos entre masculinidad y sexualidad, el control sobre las mujeres mediante la violencia y la agresividad sexual y las múltiples relaciones extramaritales, parecen haberse constituido en las vías fundamentales para restaurar su autoestima.

Las Instituciones Microfinancieras ofrecen porcentajes cada vez menores de préstamos a las mujeres, sin importar que las IMF crecen cada vez más e innoven en nuevos productos crediticios. Otras IMF ofrecen montos más pequeños de préstamos a las mujeres en comparación a los montos ofrecidos a los hombres, sin importan que pertenezcan al mismo programa crediticio, cumplan los mismos requisitos, tengan las mismas características, pertenezcan a la misma comunidad, pertenezcan al mismo grupo de clientes. Estas diferencias pueden significar que las mujeres tienen un nivel más grande de pobreza, tienen capacidad limitada para el manejo de capital en las empresas, una amplia discriminación social hacia las mujeres limitando las oportunidades de obtener mayores montos de créditos.

Esto cuestiona si los programas de desarrollo a través del microcrédito debieran esforzarse más en abordar estos temas y no solo en ofrecer productos. Además, cuando se observa el liderazgo de muchas IMF se observan muy pocas mujeres en los papeles, en sus contribuciones para establecer la visión de una mesa directiva, diseñar productos y servicios o implementar programas. Las microfinanzas se han convertido en un componente central de las estrategias para asuntos de género, alivio a la pobreza y desarrollo comunitario de muchas agencias donantes. Sin embargo, varios estudios y las experiencias de varias IMF han demostrado que simplemente poner recursos financieros en las manos de mujeres pobres no es suficiente para generar el empoderamiento y mejorar el bienestar social. Así, por ejemplo, diversos estudios han demostrado que el hecho de poner recursos financieros en manos de las mujeres pobres, no es garantía para reducir la pobreza y mejorar el bienestar de la sociedad. (Cheston y Kuhn, 2001)

Linda Mayoux (citada en Cheston y Kuhn, 2001), establece que las instituciones microfinancieras (IMF) solo tienen un impacto limitado en el empoderamiento de la mujer, a menos que existan cambios en las más extensas desigualdades de género dentro de los contextos sociales y económicos más amplios en los cuales funcionan estas IMF. Mayoux recomienda que las IMF aborden intencionalmente el empoderamiento de la mujer como parte de sus metas, objetivos, operaciones y diseño de productos. Además, se establece que:

*“Otros problemas comunes incluyen la creciente carga que las actividades microempresariales ponen en el tiempo de la mujer, con lo que las IMF refuerzan, en lugar de combatir, las desigualdades de género y la posibilidad de que los niños permanezcan fuera de la escuela para ayudar en el negocio de sus mamás.” (Mayoux citada en Cheston y Kuhn, 2001: 17)*

Algunos autores críticos de las IMF argumentan que la mayoría de los programas de microfinanzas están estructurados de tal forma que su impacto principal consiste en ayudar a que las mujeres sigan desempeñando sus papeles tradicionales en la sociedad. Argumentando que benefician a las familias de las mujeres usuarias de créditos a través de las IMF, ayudan a las mujeres a ganar ingresos de manera que no se interfiera de manera significativa con sus deberes tradicionales en el hogar y esta situación puede estar reforzando los papeles y relaciones tradicionales de género a través de las IMF. En lugar de romper con dichos papeles tradicionales, el hecho de que muchas de las necesidades prácticas de la mujer están estrechamente vinculadas a los papeles, responsabilidades y estructuras sociales tradicionales de su género, contribuye a crear tensión entre satisfacer las necesidades prácticas de la mujer a un corto plazo y promover el cambio estratégico a largo plazo. (Cheston y Kuhn, 2001)

Para World Education Report a través de estudios (citados en Cheston y Kuhn, 2001), el papel de los esposos, parientes políticos y niños seguía reflejando un pensamiento patriarcal, aun cuando ayudan en la casa mientras las mujeres asistían a las reuniones del programa, la carga de trabajo aumentaba para las mujeres cuando comenzaban a utilizar más sus préstamos.

En el estudio de Nepal CSD (citado en Cheston y Kuhn, 2001), se encontró que el papel económico de las mujeres continuaba restringido a la administración de los préstamos y complementación del ingreso familiar para cumplir con los gastos del hogar, pero no conduce a cambios sustanciales en las relaciones entre géneros dentro de la mayoría de los hogares. Los hombres todavía tienden a tener la última palabra en decisiones importantes.

Un estudio realizado por Aziki (2017) en Marruecos, concluye que los microcréditos están mayoritariamente destinados a las capas empobrecidas y de bajas rentas de la población, logrando la reproducción y un mayor alcance de deuda financiera a través de la “inclusión financiera”, esto solo aumenta las ganancias del capital financiero y de las clases



dominantes. Para Marruecos existe un amplio potencial de clientes de microcrédito, que está estimado para los próximos cinco años en 3,2 millones de clientes y 25,000 millones de dirhams de préstamos (1,8% del PIB). Siendo las capas populares quienes se ven inmersas bajo el yugo del microcrédito establecen que las tasas de interés juegan un papel importante dentro del análisis en Marruecos, debido a que parecen particularmente bajas (1,5 % a 3,5 % mensual), mientras que la tasa de interés anual fluctúa entre 30 y 35 %, a veces bien por encima de la tasa promedio de interés anual aplicada en el sector bancario que fluctúa entre 6 y 7 % y de la tasa techo fijada por el Banco de Marruecos, que se sitúa alrededor de 14 %. Es por lo tanto una verdadera tasa de usura la que se les impone a los clientes de las IMF; recordando que la mayoría de usuarios son mujeres y no cuentan con el acceso directo a créditos bancarios comunes (Daumas, et al. 2017).

Para Aziki (2017), desde los años 1980, y con la generalización a nivel mundial de los programas de “ajuste estructural” que tenían como finalidad la profundización de la crisis económica y social en la mayoría de los países del Sur, un catedrático economista de nombre Muhammad Yunus crea el Grameen Bank en Bangladesh con la finalidad de ser una institución bancaria que proporcionaría microcréditos a los pobres que habían sido excluidos del sistema bancario en especial a las mujeres y así integrarles en el círculo del capital. Desde la experiencia del Grameen Bank en Bangladesh, las instituciones de microcrédito se multiplicaron rápidamente en los países subdesarrollados, tomando como modelo la creación de Muhammad Yunus. Para 2014 se alcanzó un total de 1,045 con 112 millones de clientes de rentas bajas, el 70% de ellos mujeres, y una cartera de crédito de 87 000 millones de dólares (Ver tabla 2).

*“Las instituciones financieras mundiales, el Banco Mundial a su cabeza, intentan inventar herramientas para echar a ese gran número de personas al molino de producir ganancias. Plantean entonces “la inclusión financiera”, que consiste en ofrecer servicios financieros para los pobres en particular por medio del microcrédito.” (Aziki, 2017)*

**Tabla 2. Cartera de créditos a nivel mundial para 2014**

Año 2014	Préstamos en miles de millones (USD)	Millones de clientes	% de mujeres
América Latina y Caribe	40,6	21,6	65 %
Asia del Este y pacífico	12,9	15,1	75 %
Asia del Sur	12,8	64,1	92 %
Europa del Este y Asia Central	11,3	3,5	44 %
Africa	8,2	5,3	75 %
Medio Oriente y Africa del Norte	1,2	2,1	60 %
<b>TOTAL</b>	<b>87,0</b>	<b>111,7</b>	<b>69 %</b>

Fuente: Tomado de Aziki para CADTM en "Marruecos las capas populares bajo el doble yugo del microcrédito y del despotismo" (2017)

El capital financiero envuelve y captura toda la actividad del sector de las microfinanzas a través de las instituciones de microcrédito acumulando beneficios, diversificando sus actividades de microfinanzas, y logrando a largo plazo transformarse en bancos formales y convencionales. El Banco Mundial (BM) busca lograr la bancarización de nuevos nichos de la población a través de medidas de corte neoliberal para lograr que el capital financiero fomente la integración de más de 2,000 millones de adultos en el mundo que no están en el sistema bancario convencional, la mayor parte de los adultos son pobres y mujeres, la bancarización se lograra a través de una amplia cesta de servicios financieros como son: las transferencias de dinero, seguros, facturas de servicios público, los pobres cuentan con necesidades monetarias crecientes, en particular las mujeres que son responsables de sus hogares. *"Encuentran entonces en su camino las instituciones de microcrédito que avanzan encubiertas por la máscara de la lucha contra la pobreza. El Banco Mundial, con sus políticas, crea pobres y se los ofrece al capital financiero que les chupa hasta la última moneda."* (Aziki, 2017)

De acuerdo al Comité para la Abolición de las Deudas Ilegítimas por sus siglas CADTM (2017) en la declaración final del seminario "Mujeres, deudas y microcrédito", se concluyó que desde los años ochenta, las instituciones de microcrédito han logrado la proliferación de manera mundial, para el continente africano en especial estas instituciones de microcrédito han tenido como

objetivo a las mujeres. Estableciendo que para África mientras que la crisis mundial económica, financiera, social, energética, ecológica y de civilización, logra la profundización de la miseria y la precariedad en las sociedades, la desatención del Estado en materia de acción social en aspectos como: salud, educación, agua, electricidad, empleo, vivienda, etc., afecta al conjunto de una población pobre y, en particular, de forma violenta a las mujeres. Los Acuerdos del partenariado económico (APE, ALE) y el constante crecimiento en el endeudamiento causado por un alza en los impuestos a los países del continente Africano, sumergen a la población en un círculo de austeridad, desempleo y miseria.

Ante dicho contexto CADTM (2017) establece:

*“... el sistema de microcrédito llega para prometernos liberarnos de la pobreza y la emancipación de las mujeres. En realidad, sucede lo contrario: nos encontramos dentro de una espiral de sobreendeudamiento para poder realizar proyectos no viables que, en lugar de sacarnos a flote, nos hunden todavía más en la pobreza, el estrés, la humillación y la violencia. Estamos agotadas, nuestras familias y nuestra solidaridad se desintegran, nuestro futuro está secuestrado.”*

## **CAPÍTULO 2: ESTUDIO DE UN CASO DE MICROCRÉDITOS CON EL APOYO DE “COLECTIVO FEMINISTA PARA EL DESARROLLO LOCAL” DIRIGIDO AL EMPODERAMIENTO ECONÓMICO DE LAS MUJERES EN EL SALVADOR**

Este capítulo tiene por objetivo analizar un caso de microcréditos dirigidos al empoderamiento económico de las mujeres en El Salvador entre 2010-2017.

El contenido del capítulo está dividido en tres apartados. En el primer apartado se presentan los antecedentes y una breve caracterización de las instituciones microfinancieras (IMF) en El Salvador; específicamente instituciones de microcréditos. En el segundo apartado se presenta un estudio de caso de microcréditos con el acompañamiento de “La Concertación de Mujeres de Suchitoto” en el cual se analizan los impactos que tiene el acceso de microcréditos en la vida de las usuarias y cuál ha sido la experiencia de dicho programa. En el tercer apartado se presenta un diagnóstico sobre las mujeres usuarias de microcréditos de “La Concertación de Mujeres de Suchitoto”, los aspectos positivos y aspectos negativos de dicho programa y se realiza un análisis sobre este tipo de programas.

### **2. Antecedentes y caracterización de las instituciones microfinancieras (IMF) en El Salvador: específicamente instituciones de microcréditos**

Para comprender el proceso de selección de las IMF, se analiza una breve evolución de las microfinanzas en El Salvador; contextualizando su nacimiento, necesidad y trayectoria. Además, se debe de comprender la situación real de las mujeres, el contexto en que viven y el acceso que tienen a diferentes sectores de la economía, para entrar de lleno al estudio de caso primero se debe de comprender la lucha de género que viven las mujeres en la sociedad.

#### **2.1.1. Evolución histórica de las microfinanzas en El Salvador**

En El Salvador la microempresa ha representado una gran parte de la fuente de empleo para las personas en edad de trabajar, expandiéndose en términos cuantitativos durante la segunda mitad de la década de los noventa del siglo pasado. El número de microempresas creció de 397,500 en 1996 a 506,622 en 2004. Asimismo, las microfinanzas se han expandido en virtud de darle

respuesta al sector microempresario (Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa CONAMYPE y Banco Interamericano de Desarrollo BID, 2005). El financiamiento de la microempresa ha sido uno de los temas importantes en la formulación de política económica en el país, teniendo un alto nivel de ocupados en este sector.

Mejía y Zavaleta (2006: 71-72) exponen que, en El Salvador, el sector microfinanciero tuvo su apogeo en la década de los años noventa, por medio de la estimulación de programas dirigidos a las microempresas, que estaban financiados por cooperación internacional. Lo anterior ocurrió de manera coincidente en el período en el cual nace el patrón de acumulación de capital de corte neoliberal en El Salvador.

Entre las medidas de reformas neoliberales aplicadas en El Salvador en la década de los noventa, que permitieron el incremento de la oferta de créditos que financian la Mediana y Pequeña Empresa (MYPE), están las siguientes: i) privatizaciones de bancos comerciales ii) liberalización de tasas de interés iii) asignaciones sectoriales de crédito (Mejía y Zavaleta, 2006: 72).

Durante la primera mitad de la década de los noventa, El Salvador presentó tasas de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) real de hasta 6.1%; sin embargo, pese a la expansión económica que se dio después de la guerra, las estructuras ocupacionales no han sufrido grandes cambios, lo que significa que la relación existente entre personas empleadas entre el sector formal e informal no ha cambiado. Lo anterior ocurre ante un contexto en donde El Salvador reportaba altos flujos de divisas hacia el interior, los cuales llegaban por medio de remesas familiares, lo cual generaba un aumento en la demanda de bienes de consumo básico que son precisamente los que en su mayoría produce el sector informal de la economía (AMPES et Al., 1996). El aumento del sector microempresarial respondía a la dinámica estructural de tercerización de la economía que experimentó El Salvador durante los noventa, aunado de la financiarización de los más pobres en un contexto neoliberal.

Otro factor que incidió en gran medida en expansión del sector financiero y microfinanciero en El Salvador, fue la firma de los acuerdos de Paz. La reforma económica propuesta por ARENA en virtud de crear la Paz entre ambas partes del conflicto, no tuvo mayor oposición.

Según Segovia (2002: 29), la firma de los acuerdos de Paz contemplaba diversos puntos, entre los cuales destaca la participación del micro y pequeño empresario en definir políticas que les afectan a ellos mismos, además de participar en juntas directivas de las instituciones estatales. A través del proceso de privatización el Estado se comprometía a brindar crédito a los microempresarios, campesinos, cooperativas en función del fortalecimiento los programas de compensación social.

Posterior a la firma de los Acuerdos de Paz, e redefinió el rol del Banco Central de Reserva BCR, enfocando su papel en promover y mantener la estabilidad monetaria. Se modernizó el marco regulatorio de bancos, seguros, valores y pensiones e inició un programa de fortalecimiento de la supervisión de instituciones financieras; así se ejecutó el proceso de saneamiento y privatización de la banca. Asimismo, Dentro del marco general de reformas se impulsó el proceso de incorporación de las instituciones microfinancieras al sistema financiero formal, mediante la promulgación de un nuevo marco legal que se ha llamado “Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios (LIFNB) (Álvarez Pérez, et al., 2004).

A pesar de las donaciones y subsidios que recibían las instituciones financieras para financiar a la microempresa durante la primera mitad de la década de los noventa, no existían datos que comprobaran que la oferta del crédito se hubiera expandido para dicho sector. Se estimaba que para 1996 los microcréditos representaban únicamente el 10% de la cartera de préstamos otorgados a nivel nacional (AMPES et Al., 1996). Las microempresas seguían representando una participación marginal en la oferta de crédito nacional, a pesar que los montos que se prestaron en el sector se incrementaron a un ritmo de 64.5% entre 1994 y 1995.

Además, de los fondos que el BMI otorgo a las instituciones nacionales para cubrir la demanda del sector financiero, únicamente el 1.9% de dichos fondos fueron destinados a la microempresa (Quiñónez Amézquita, et al., 1996: 8).

Es así como en el año 1996 se publica el Libro Blanco de la Microempresa bajo la coordinación del Programa de Fomento de la Microempresa en Zonas Marginales (FOMMI), el Programa de Generación de Empleo en el Área Metropolitana de San Salvador (GÉNESIS), y el apoyo financiero del sector público, privado y de cooperación internacional que velan por el desarrollo

de la microempresa en el país. El objetivo del Libro Blanco es promover la creación de una política integral que vele por el desarrollo de la microempresa (Mejía y Zavaleta, 2006: 85).

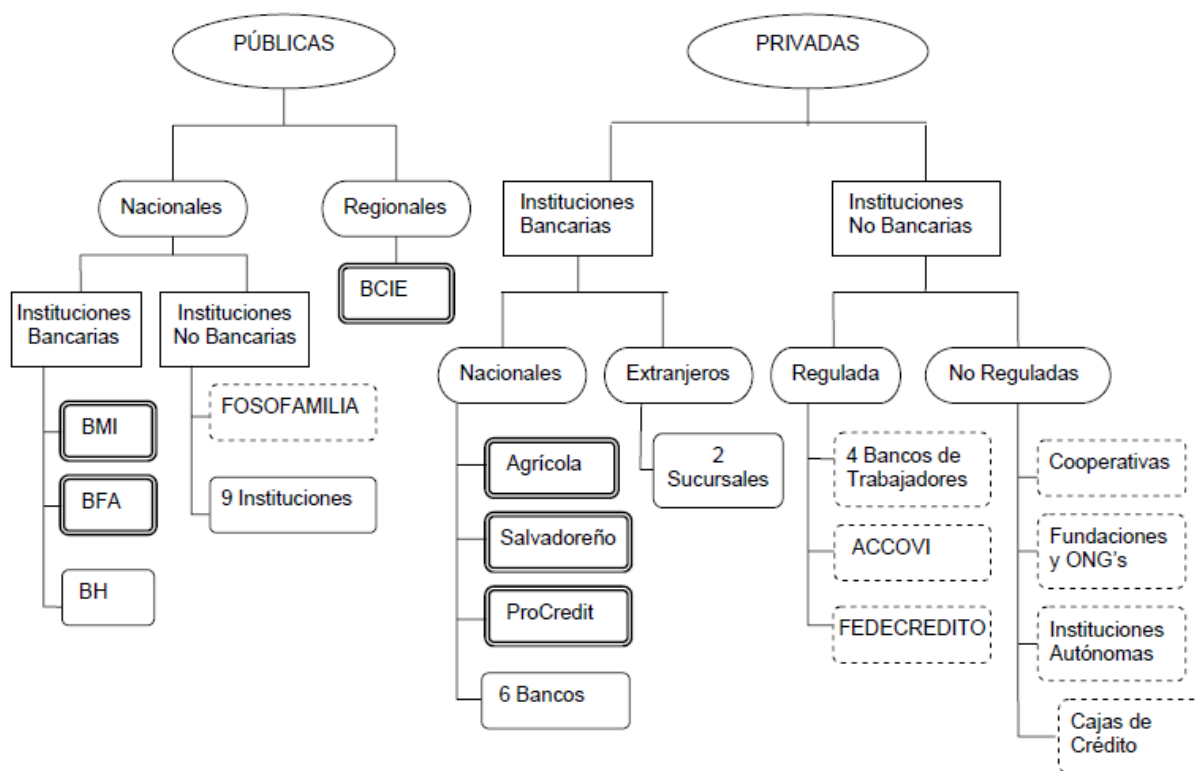
En el Libro Blanco de la Microempresa (1996: 82) se identifican los siguientes problemas financieros que enfrenta el sector: a) Concentración geográfica de los servicios eleva los costos de transacción, b) baja especialización en el sector microfinanciero por parte de las entidades oferentes, c) indiferencia en el análisis para obtener créditos por sectores, d) baja propensión de ahorro por parte de los demandantes de servicios financieros, e) servicios financieros se reducen a la oferta de crédito como producto financiero, f) carencia de información sobre la demanda de microcréditos más que sobre la oferta de los mismos, g) Alto nivel de desbalance de crédito, h) inexistencia de garantías por parte de los demandantes de microcrédito.

En el LBME, se mide la viabilidad financiera de un proyecto mediante dos niveles: 1) Los costos totales de operación son cubiertos por el nivel de ingresos, 2) reconocimiento de subsidios como indicador de viabilidad financiera. Lo anterior coincide con los supuestos del modelo de microcrédito empresarial, enfocado en la obtención de ganancia y en la eliminación de subsidios, ya que estos se podrían estar sobreestimando la sostenibilidad económica de una institución.

En El Salvador ha existido una oferta de servicios microfinanciera cubierta por entidades reguladas y no reguladas según sea el segmento al que pertenece en la estructura económica del país; esta se encuentra caracterizada por actores de segundo y primer piso. Las instituciones de segundo piso son las que intermedian recursos financieros a las instituciones financieras reguladas y no reguladas, mientras que las de primer piso son aquellas instituciones financieras autorizadas para efectuar operaciones de ahorro y crédito, y que además prestan los servicios directamente al micro y pequeño empresario (CONAMYPE, 2003).

En la figura 3 se presenta una clasificación de las instituciones financieras que operaban en El Salvador para el periodo (1996-2004), en donde se destacan aquellas que tenían programas microfinancieros.

**Figura 3. Instituciones Financieras El Salvador Periodo 1996-2004**



**Nota.** Punteados - - - especializadas en microfinanzas  
 Doble línea == tiene línea de crédito hacia microempresas, pero no está especializada.

Fuente: Tomado de Mejía y Zavaleta, (2006: 88)

Para el año 2003 las cooperativas representaban el 41% del total de instituciones que ofrecían productos microfinancieros en el país, mientras que los bancos privados únicamente ocuparon el 3% del total. En la Tabla 2 se muestra la composición de microcréditos por sector al finalizar el año 2003. En el Cuadro 3, se presenta un cuadro en el que se estima el número de microcréditos otorgados, según los datos de cinco instituciones que recopilan información en nuestro país; así se puede observar en el que, el número de créditos otorgados en el país creció un 66% aproximadamente, logrando penetrar en el 39% de las microempresas establecidas en el periodo de 1999-2003 (CONAMYPE, 2003).



**Tabla 3. Instituciones Financieras reguladas y no reguladas oferentes de servicios financieros en El Salvador en 2003**

TIPO INSTITUCIÓN FINANCIERA	No. de Financieras	% Participación
Bancos y Financieras	4	3%
ONG´s y otras	36	23%
Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores	55	34%
Cooperativas de Ahorro y Crédito	65	41%
<b>TOTAL</b>	<b>160</b>	<b>100%</b>

Fuente: Tomado de (CONAMYPE, 2003)

**Tabla 4. Histórico de Microcréditos Periodo del 1999 a 2003**

Institución	1999	2000	2001	2002	2003
MICROENFOQUE/FOMIR	45,954	70,642	90,472	139,386	152,560
BCR	37,553	39,988	38,150	31,945	0
ENLACE/CRS	36,864	10,457	13,992	11,493	0
FOSOFAMILIA	0 6,690	7,000		0	0
PACM	0	0	0	0	48,000
<b>TOTAL</b>	<b>120,371</b>	<b>127,777</b>	<b>149,614</b>	<b>182,824</b>	<b>200,560</b>

Fuente: Tomado de (CONAMYPE - Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, 2003) <sup>1</sup>

Según la Revista MicroEnfoque (2009), publicada por la Universidad Centroamericana José Simeón Cañas (UCA), durante la primera mitad del año 2009 los microcréditos otorgados por las microempresas habían alcanzado el total de 191,123, lo cual es casi el número de créditos que se otorgaron al sector microempresarial durante el año 2003.

<sup>1</sup> Con base en datos se las siguientes instituciones: MICROENFOQUE/FOMIR: Fortalecimiento de las microfinanzas rurales, Proyecto de USAID, # de Instituciones por año: 1999 #8, 2000 #16, 2002 #31 y 2003# 39. BCR: Banco Central de Reserva de El Salvador. ENLACE/CRS: Programa de microfinanzas de Catholic Relief Services -ONG-, para el año 2003 la información está incluida en Microenfoque. FOSOFAMILIA: Fondo Solidario para la Familia Microempresaria -ONG-, a partir del año 2002 la información está incluida en MicroEnfoque. PACM: Programa de Ampliación de Cobertura del Microcrédito

**2.1.2. Las microfinanzas en El Salvador: descripción institucional, reformas actuales al marco regulatorio y diferencias con el sector financiero comercial.**

En El Salvador existe un menú amplio y significativo número de instituciones destinadas al negocio de las microfinanzas, muchas de ellas denominadas como cajas de créditos, cooperativas de ahorro y crédito, microfinancieras, etc. Con características muy marcadas que las diferencian de las instituciones financieras o bancos que ya se conocen dentro del sistema financiero. El fin de este apartado es indicar la diferenciación entre unas y otras instituciones, señalar el número de instituciones que han incursionado en microfinanzas y las diferencias que dichas instituciones tienen respecto de los bancos comerciales.

La Superintendencia del Sistema Financiero ha autorizado cinco bancos cooperativos y cuatro sociedades de ahorro y crédito (véase tabla 5)

**Tabla 5. Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero**

<b><i>BANCOS COOPERATIVOS</i></b>	<b><i>SOCIEDADES DE AHORRO Y CREDITO</i></b>
Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, Sociedad Cooperativo de R. L. de C. V.	Sociedad de Ahorro y Crédito CREDICOMER, S. A.
Banco de los Trabajadores Salvadoreños. S. C. de R. L. de C. V.	Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S. A.
Banco Izalqueño de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R. L. de C. V.	Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S. A.
Primer Banco de los Trabajadores, Sociedad Cooperativa de R. L. de C. V.	Sociedad de Ahorro y Crédito Multivalores, S. A.
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Visionaria de Responsabilidad Limitada o Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada. (ACCOVI de R. L. o BANCOVI de R. L.)	

Fuente: elaboración propia

Sin embargo, tres son las principales asociaciones que aglutinan las instituciones dedicadas a la industria de las microfinanzas, que cabe destacar no poseen autorización por la Superintendencia del Sistema Financiero para captar depósitos del público, ya que no se contemplan en las listas de instituciones autorizadas por dicha Superintendencia:

La Asociación de Organizaciones de Microfinanzas de El Salvador (ASOMI), con 14 miembros afiliados (13 IMFs y 1 central de riesgo), esta forma parte de la Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas (REDCAMIF). Por otra parte, el sistema cooperativo de ahorro y crédito está dividido en dos principales federaciones: la Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECREDITO), que constituye un total de 48 cajas de crédito y 7 bancos de los trabajadores; y la Federación de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y Crédito de El Salvador (FEDECACES), la cual cuenta con 32 miembros afiliados. (Duran de Ayala & Martínez, 2014)

El sistema FEDECREDITO según su sitio web es “... *una entidad técnica que asocia a las Cajas de Crédito y a los Bancos de los Trabajadores, proporcionando servicios financieros, asistencia técnica, asesoría y servicios complementarios... propiciando la integración, desarrollo sostenible, competitividad, alcance y cobertura, ... contribuyendo a la bancarización e inclusión financiera de los salvadoreños*”. (FEDECREDITO, 2018)

Por su parte, la red FEDECACES es “*la organización cooperativa de segundo piso, fundada en 1966, ... con más de 115 agencias a nivel nacional que atienden diversos sectores de población salvadoreña, sean trabajadores asalariados privados o públicos, micro y pequeñas empresas, artesanos, agricultores, profesionales, y pequeños y medianos productores entre otros*”. (FEDECACES, 2018)

El Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP) es el ente principal regulador de las instituciones microfinancieras y cooperativas en El Salvador. Si bien es cierto, se mencionó anteriormente a la SSF como ente regulador, esta es encargada solamente de la regulación de nueve instituciones ya mencionadas; sin embargo, el INSAFOCOOP se encarga de regular todo el universo de estas instituciones, a continuación, se presenta un cuadro de las instituciones registradas por INSAFOCOOP al 31 de diciembre de 2017 por departamento y rubro.

**Tabla 6. Cooperativas Activas en El Salvador por rubro al 31 de diciembre de 2017**

Departamentos	Ahorro y Cred.	Consumo	Prod. Indus.	Agro. Indus.	Prod. Agrop.	Vivienda	Comercio
<i>Santa Ana</i>	20	3	4				17
<i>Ahuachapán</i>	6	2	1	2			6
<i>Sonsonate</i>	19	1	6	5		2	7
<i>San Salvador</i>	264	7	17	11		16	24
<i>La Libertad</i>	67	2	5	6		1	7
<i>Chalatenango</i>	10	1	2	5	1	2	8
<i>Cuscatlán</i>	16		2	6	1	1	4
<i>La Paz</i>	23			2		1	4
<i>San Vicente</i>	6		1	3		4	5
<i>Cabañas</i>	8	1	1	2		1	7
<i>San Miguel</i>	35		2	1			19
<i>Usulután</i>	10		2			1	16
<i>Morazán</i>	11	1	1				28
<i>La Unión</i>	8						10
<b>Total</b>	<b>503</b>	<b>18</b>	<b>44</b>	<b>43</b>	<b>2</b>	<b>29</b>	<b>162</b>

Fuente: elaboración propia con base a datos proporcionados por Revista Microenfoque

Según los datos de la revista, en El Salvador a diciembre de 2017 existía un universo de aproximadamente 1184 cooperativas inscritas en el INSAFOCOOP, donde el rubro de ahorro y crédito representa el 42.48%, el de consumo el 1.52%, producción industrial 3.72%, Agroindustria 3.63%, producción agropecuaria 0.17%, vivienda el 2.45%, comercio 13.68%; los demás rubros de cooperativas son aprovisionamiento, educación, transporte, producción artesanal, seguros, profesiones, federaciones y confederaciones. (Microenfoque, 2017)

De acuerdo a Duran de Ayala y Martínez (2014), El Salvador se encontraba a 2013 en el puesto número ocho del ranking de mejor entorno para las microfinanzas a nivel mundial. Debido a las nuevas regulaciones o facilidades que le ha dado el sistema legal y regulatorio en relación con la protección del consumidor financiero. En dicho marco de políticas públicas y marcos regulatorios, El Salvador ha tenido nuevas y/o reformas a las regulaciones existentes:

- Ley Contra la Usura: según los autores ha impuesto límites a las tasas de interés (tanto a instituciones microfinancieras reguladas como no reguladas, así como a cualquier proveedor de crédito).
- Ley de protección al Consumidor: elimino toda la comisión inherente al crédito, provocando reformas y adecuaciones significativas en los sistemas de información de las instituciones financieras para adecuar sus sistemas informáticos a las nuevas exigencias legales.
- Ley de Garantías Mobiliarias: entro en vigencia en abril de 2014, regula el otorgamiento de créditos con garantías mobiliarias para aquellos empresarios de la micro y pequeña empresa que confieren en garantía sus bienes muebles.
- Ley de Protección, Fomento y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa: aprobada en 2014, tiene como objetivo promover la creación, desarrollo y fortalecimiento de tal sector; de tal manera que se fortalezca su competitividad. (Duran de Ayala & Martínez, 2014)

Un factor que es homogéneo en el mercado de las microfinanzas es el cliente, ante tal circunstancia las instituciones microfinancieras dirigen su análisis y tecnología en ese único tipo de cliente. Los clientes de los microcréditos normalmente no cuentan con un ingreso estable como sucede con los asalariados, ni cuentan con garantías reales o con estados financieros formales, ante tal situación las microfinancieras analizan fundamentalmente la capacidad de pago de sus clientes con base en el flujo de caja de su unidad socioeconómica (negocio y familia) y la sustitución de las garantías tradicionales por un sistema de incentivos que estimula la voluntad de pago del cliente. Pero, ¿Cómo determinan los flujos de efectivo de las unidades socioeconómicas del cliente? Para el BCR (2009), las microfinancieras realizan visitas a sus clientes potenciales y a partir de esto se establece una tecnología crediticia que junto con los clientes dan forma al producto resultante: prestamos con montos pequeños, de corto plazo en su mayoría y con tasas de interés más altas con respecto a las del sector bancario.

De eso último se desprende la primera diferencia entre estas instituciones y los bancos comerciales. El hecho de que los montos de los prestamos sean pequeños y de corto plazo permite que las instituciones estructuren los incentivos de repago contemplando la posibilidad de obtener préstamos mayores y a más largo plazo en el futuro (BCR, 2009)

Las tasas de interés es otra de las características que diferencia a las instituciones microfinancieras de los bancos comerciales, para las microfinancieras según el boletín

económico del BCR (2009): *“Las altas tasas de interés son necesarias para cubrir los costos de esta tecnología crediticia, de su alto riesgo debido a la carencia de garantías reales, ya que resulta sumamente costoso realizar visitas a los clientes y administrar una cartera de préstamos pequeños que son renovados con frecuencia”.*

### **2.1.3. Acceso al microcrédito en El Salvador: perfil para el acceso a un microcrédito, alcance y/o cobertura de las microfinanzas.**

Para la mayoría de microfinancieras la descripción del microcrédito y los requisitos para obtener uno son los mismos, no está demás hacer mención de dicha descripción para mostrar el concepto tradicional de a quién va dirigido el microcrédito en este apartado. Según el Banco Cooperativo Visionario de R. L.: *“El microcrédito está dirigido especialmente para todo aquel pequeño y mediano empresario que desee invertir más en su negocio, ya sea para la ampliación, compra de activo fijo o para la inversión que desee a pequeña escala, encaminado al mejoramiento del negocio.”*

Por consiguiente, se describen los requisitos que estas instituciones en general establecen para el acceso a un microcrédito, lo cual, a su vez define el perfil del solicitante:

- Realizar una actividad por más de un año vinculada a los sectores comercio, producción o servicios
- Ser salvadoreño/a por nacimiento o naturalizado
- Mayor de edad, y encontrarse en pleno ejercicio de sus derechos civiles
- Asociarse a la cooperativa (este es uno de los principales requisitos en la mayoría de las instituciones)
- Poseer un “buen récord crediticio” en las instituciones financieras nacionales
- Residir en la zona de atención, es decir que él o la solicitante resida cerca de una de las agencias de la institución
- Tener más de un año de establecido el negocio
- Presentar solicitudes y documentación requerida.

Para El Salvador, se generó un entorno de políticas que permitiría a los microempresarios competir en condiciones equitativas con empresas de mayor tamaño, tanto de origen nacional como internacional.

En primero lugar se requirió de la modernización de un marco jurídico institucional, para promover el desarrollo de la microempresa; segundo, la creación de un marco regulatorio que promueva la competencia leal entre los distintos sectores económicos, es decir, la creación de la ley de libre competencia y una ley antimonopólica; tercero, se requirió de una infraestructura adecuada en todas aquellas áreas de gran concentración de unidades microempresariales que incluya además de infraestructura de apoyo, el suministro de servicios básicos como electricidad y agua potable. (Comite Coordinador del LBM, 1997)

En el Salvador, las cooperativas de ahorro y crédito están jurídicamente constituidas como sociedades de derecho privado de interés particular. Según el estudio realizado por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), las características de las operaciones de microcrédito son diferentes para el sector urbano y rural, por tanto, dicho instituto sostiene que las cooperativas deberían contar con metodologías para atender a los socios de ambos sectores.

En El Salvador, los socios de las cooperativas son 73% urbanos y 27% del área rural. (CEMLA, 2011), dicho estudio estima que el 2% es el nivel de participación de las cooperativas en el crédito total del sistema financiero formal. El mercado principal de las cooperativas está constituido por microempresarios cuyas actividades principales son el comercio, servicios y producción. La cartera de crédito en El Salvador está clasificada en comercial, consumo, vivienda y microcrédito.

Teniendo en cuenta lo anterior, cabe resaltar que la incorporación de nuevos asociados a la cartera de créditos por parte de las cooperativas tiene a la cabeza al microcrédito como el microahorro en sus niveles de demanda de entre los productos que ofrecen las cooperativas. Por tanto, las estrategias para captar nuevos asociados por parte de las cooperativas son varias y diversas según el estudio. En El Salvador se han utilizado en un 89.5% la promoción de productos; en 15.8% las llamadas telefónicas; en un 100% las visitas personales, rifas y premios 10.5% y capacitación 73.7%. (CEMLA, 2011)

Para el caso particular de El Salvador de acuerdo a un estudio realizado por Sherman Health Management (2018), establece que el 30 % de las familias salvadoreñas están quebradas; el 40 % están a punto de entrar a un proceso de quiebra, y aún no se han dado cuenta de que están gastando más de lo que les ingresa; otro 20 % gastan exactamente lo que ganan, es decir que a estas familias no les quedan ingresos para ahorrar; y solo el 10 % de las familias se puede

considerar que están solventes. Se considera que una familia está quebrada cuando los pagos mínimos que debe realizar en concepto de tarjetas y de créditos está arriba de un 30% de los ingresos familiares, lo que repercute en un bajo nivel de vida, es decir en muchas ocasiones no pueden vivir dignamente, presentan problemas para educar a sus hijos e hijas, proveerlos de medicamentos, tener casa propia, transporte adecuado y se les dificulta pagar los servicios básicos.

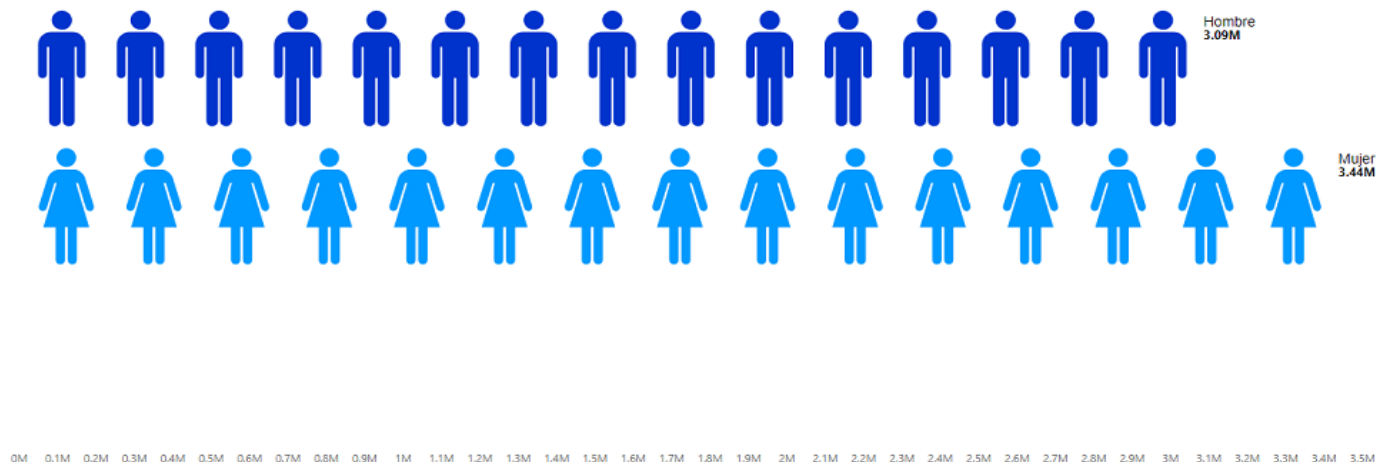
#### **2.1.4. La situación de las mujeres y la incorporación de la perspectiva de género para El Salvador**

Se considera que es indispensable realizar un análisis que permita revelar los impactos reales que la adopción de la perspectiva de género ha tenido por parte de las IMF y como a través de esta incorporación a las IMF estas han impactado en la vida de las mujeres. Para lograr dicho objetivo es fundamental analizar la situación actual de las mujeres y así definir que es género y que es la perspectiva de género.

El salvador cuenta con una población representada mayormente por mujeres, para 2016 la población de mujeres era de 3.44 millones aproximadamente en comparación con la población de hombres que era de 3.09 millones aproximadamente (ver figura 4). De esta población total existe una brecha laboral en contra de las mujeres, dado que es el hombre quien se emplea más en un 32.88% (total país) en comparación a la mujer, aun cuando la población salvadoreña está representada mayormente por mujeres, son las mujeres quienes sufren y se ven sin oportunidades para optar por un cargo laboral. Para el departamento de Cabañas el hombre se emplea en promedio un 82.28% en comparación a la mujer con un promedio de 35.38%, generando una brecha de 46.90% de ventaja para el hombre. Para el departamento de San Salvador el hombre se emplea en promedio un 77.22% en comparación a la mujer con un promedio de 54.41%, aun cuando la situación en dicho departamento es “más favorable, más equitativo e igualitario” para la mujer, el hombre sigue teniendo una ventaja de 22.81% (ver tabla 7).



**Figura 4. Población total por sexo (millones de personas) para 2016**



Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016.

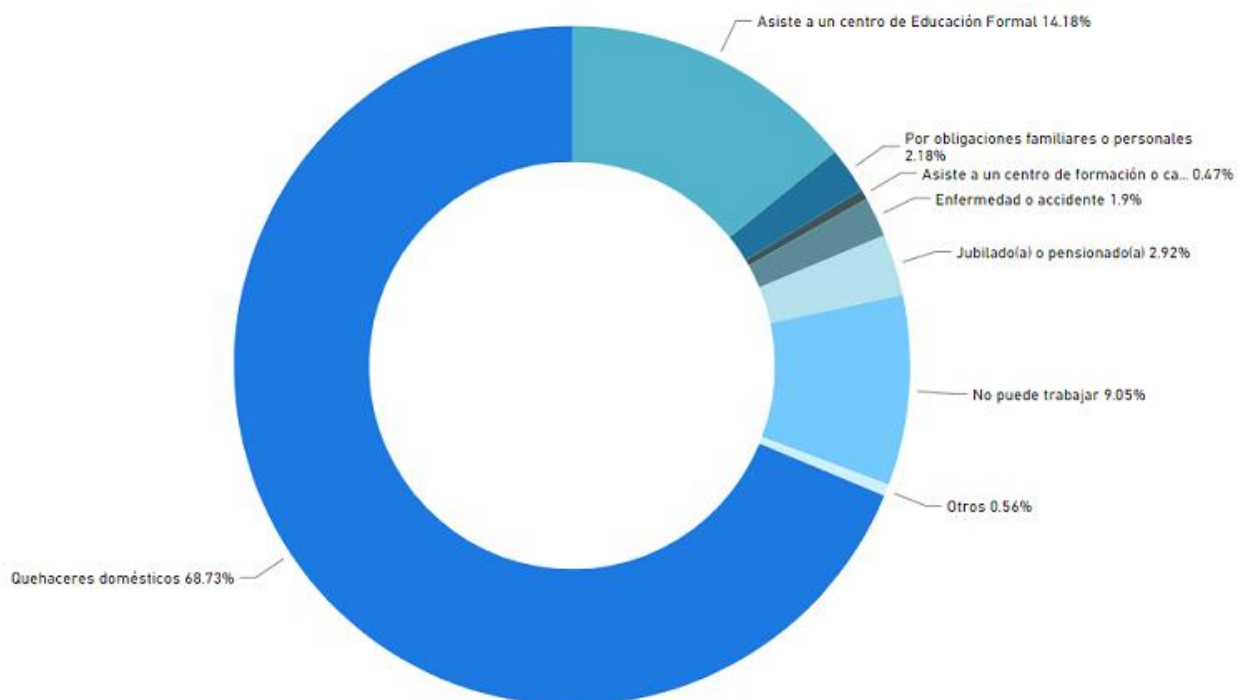
**Tabla 7. Brecha de tasa de participación laboral entre hombres y mujeres para 2016**

Departamento	T.participación hombres	T.participación mujer	Brecha de participación ▲
SAN SALVADOR	77.22 %	54.41 %	22.81 %
LA PAZ	77.69 %	46.63 %	31.06 %
LA LIBERTAD	80.56 %	49.39 %	31.17 %
CUSCATLÁN	81.42 %	47.93 %	33.49 %
SONSONATE	81.03 %	47.49 %	33.54 %
USulután	79.14 %	44.61 %	34.52 %
SANTA ANA	82.86 %	46.17 %	36.69 %
SAN MIGUEL	80.71 %	42.49 %	38.22 %
SAN VICENTE	81.91 %	43.25 %	38.66 %
MORAZÁN	82.37 %	38.96 %	43.41 %
AHUACHAPÁN	85.78 %	41.64 %	44.13 %
CHALATENAN...	82.24 %	36.80 %	45.44 %
LA UNIÓN	80.63 %	35.02 %	45.61 %
CABAÑAS	82.28 %	35.38 %	46.90 %
<b>Total</b>	<b>80.14 %</b>	<b>47.26 %</b>	<b>32.88 %</b>

Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016.

De acuerdo con lo anterior las mujeres tienen una brecha tan grande debido a su género y estatus de mujer, esto significa que las mujeres según la concepción de la sociedad están destinadas a ser ama de casa, madres y ocuparse de los quehaceres domésticos. Las mujeres en un 68.73% no buscan empleo debido a los quehaceres domésticos que le son automáticamente dados por su sexo de mujer (véase gráfico 7)

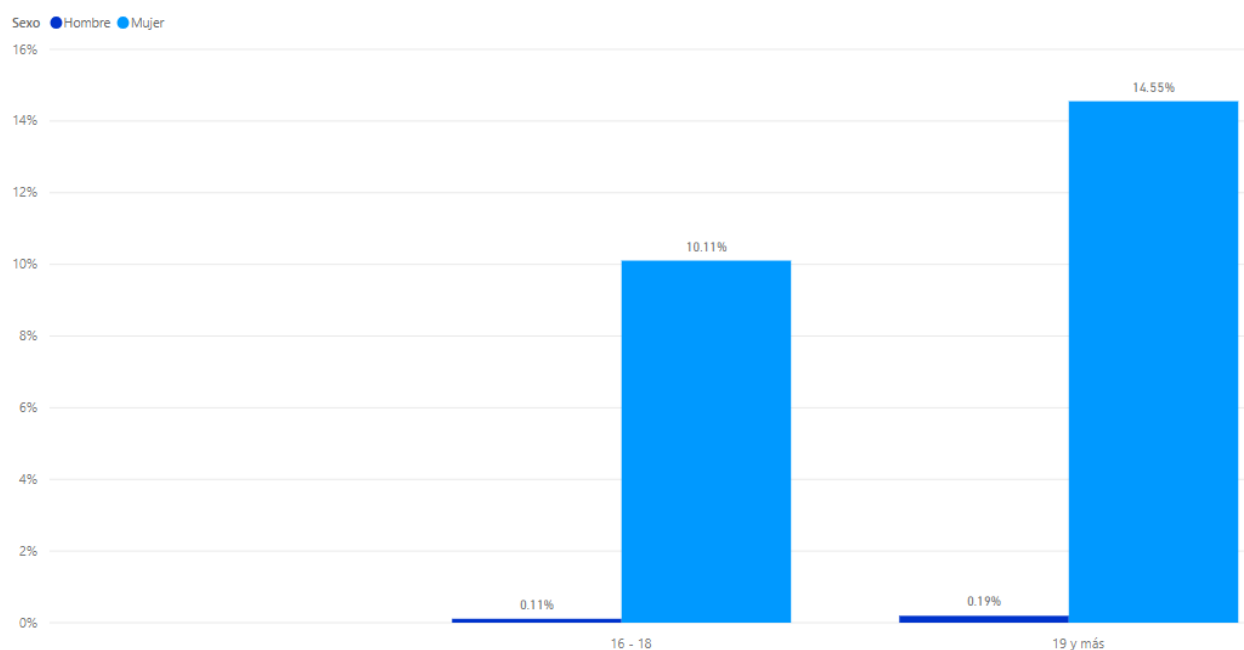
**Gráfico 7. Población de mujeres económicamente inactivas, razones por las que no buscó empleo para 2016**



Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016.

Las mujeres no solo no acceden a una oportunidad laboral por motivo de quehaceres domésticos, sino que tampoco pueden acceder al sistema de educación público y/o privado por su sexo de mujer y por la sociedad patriarcal que establece las normas, roles de cada género. Para el caso de las mujeres son ellas quienes deben de cuidar el hogar, limpiar, lavar, cocinar, estar en su hogar mientras el proveedor está afuera de la casa trabajando. Para el caso de las niñas su rol no varía en comparación con el rol de mujer, son las niñas quienes deben de aprender desde muy pequeñas a cuidar el hogar, a servir a los hombres de la casa, etc. Para 2016 un 10.11% de niñas entre los 16 a los 18 años no asistían a ningún tipo de centro educativo porque en sus hogares debían de encargarse de los quehaceres domésticos en comparación a un 0.11% de niños entre los 16 a 18 años que tampoco asistían a ningún tipo de centro educativo por ser los encargados de los quehaceres domésticos y para ese mismo año las mujeres de 19 años en adelante no asistían a ningún tipo de centro escolar en un 14.55% en comparación a los hombres con un 0.19% (véase gráfico 8)

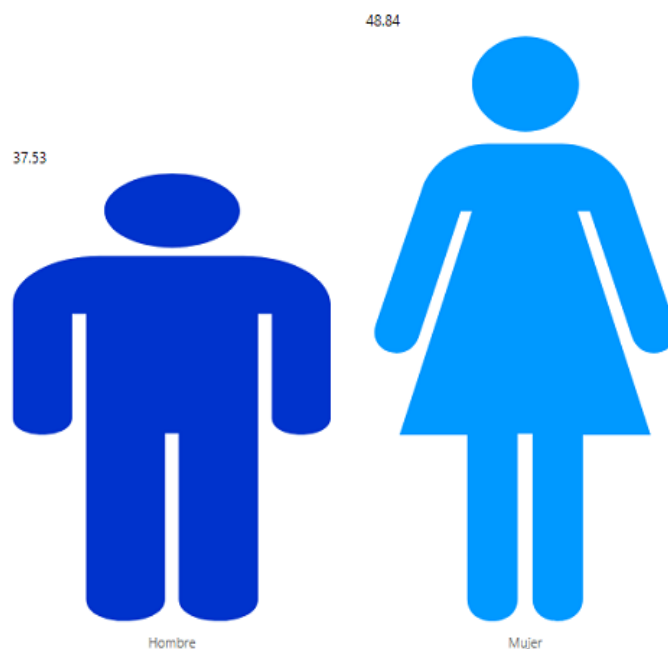
**Gráfico 8. Población que no asiste a ningún centro educativo por motivo de quehaceres domésticos, según sexo y rango de edad para 2016**



Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016.

Las mujeres que si laboran se ven coaccionadas a trabajar mayormente en el sector informal, perdiendo acceso a seguro social, a jubilación, a bonos, a crecimiento laboral, a viajes laborales, a seguro colectivo, a pago de vacaciones y todas las prestaciones que la ley exige. Un 48.84% de las mujeres en el área urbana se emplean en el sector informal en comparación a un 37.58% de hombres que se emplean en el sector informal, aun cuando las mujeres son mayoría en la población total. (Véase figura 5)

**Figura 5. Población ocupada en el sector informal por sexo en el área urbana para 2016**



Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016

Las mujeres y hombres que laboran en el sector formal no tienen iguales condiciones en su salario independientemente de si obtienen el mismo cargo, la visión androcéntrica comúnmente arraigada en el pensamiento social establece que es el hombre quien provee al hogar y por ende quien debe de tener mayor solvencia económica. El salario promedio del hombre supera al salario promedio de la mujer en \$56.34 dólares (total país), para el departamento de San Salvador el hombre gana en promedio \$84.48 dólares más que una mujer, para el departamento de Santa Ana el hombre gana en promedio \$70.03 dólares más que una mujer, el único caso atípico sucede en el departamento de Cabañas donde es la mujer quien gana en promedio \$4 dólares más que el hombre. (ver tabla 8)

**Tabla 8. Brecha salarial promedio para el sector formal entre hombres y mujeres por departamento para 2016**

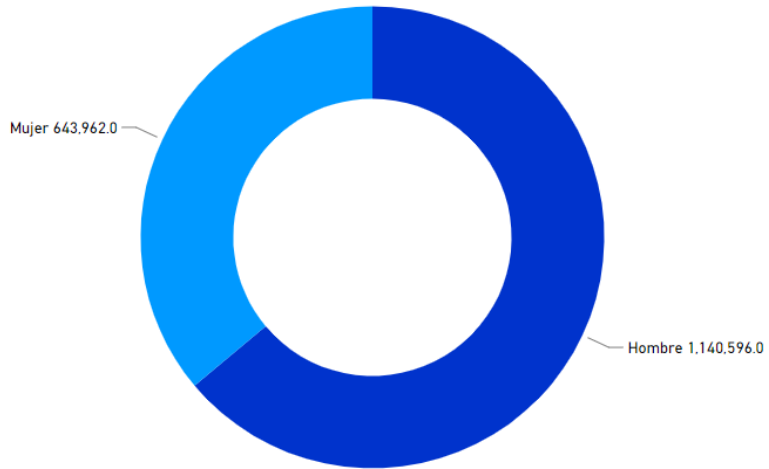
Departamento	Salario prom. hombres	Salario prom. mujeres	Salario prom.	Brecha salarial ▼
SAN SALVADOR	\$393.52	\$309.04	354.58	\$84.48
SANTA ANA	\$300.41	\$230.38	271.54	\$70.03
LA LIBERTAD	\$359.07	\$299.61	332.88	\$59.46
LA UNIÓN	\$291.60	\$239.75	269.88	\$51.85
SAN MIGUEL	\$330.60	\$280.53	308.21	\$50.07
CUSCATLÁN	\$276.98	\$230.25	255.69	\$46.73
SONSONATE	\$292.53	\$246.56	273.17	\$45.97
LA PAZ	\$266.37	\$220.76	247.12	\$45.61
AHUACHAPÁN	\$250.64	\$210.55	235.30	\$40.09
MORAZÁN	\$243.19	\$203.53	225.49	\$39.66
CHALATENAN...	\$255.46	\$221.88	241.51	\$33.58
SAN VICENTE	\$269.57	\$247.04	259.31	\$22.53
USulután	\$257.44	\$236.95	248.36	\$20.49
CABAÑAS	\$282.34	\$286.34	284.08	(\$4.00)
<b>Total</b>	<b>\$326.92</b>	<b>\$270.58</b>	<b>302.16</b>	<b>\$56.34</b>

Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016

Con respecto a la persona jefa del hogar es decir quien ejerce la autoridad para tomar las decisiones que involucra al grupo familiar y es reconocido como tal por los miembros que lo conforman, son las mujeres quienes tienen menores oportunidades para tomar decisiones, debido a que las jefaturas de hogar son mayormente de hombres, existen 1, 140,596.0 hombres jefes o cabezas del hogar que toman las decisiones y tienen el poder dentro del hogar en comparación a 643, 962.0 mujeres que son las que toman las decisiones en su hogar. (Véase gráfico 9)

### Gráfico 9. Jefatura del hogar por sexo para 2016

Sexo ● Hombre ● Mujer

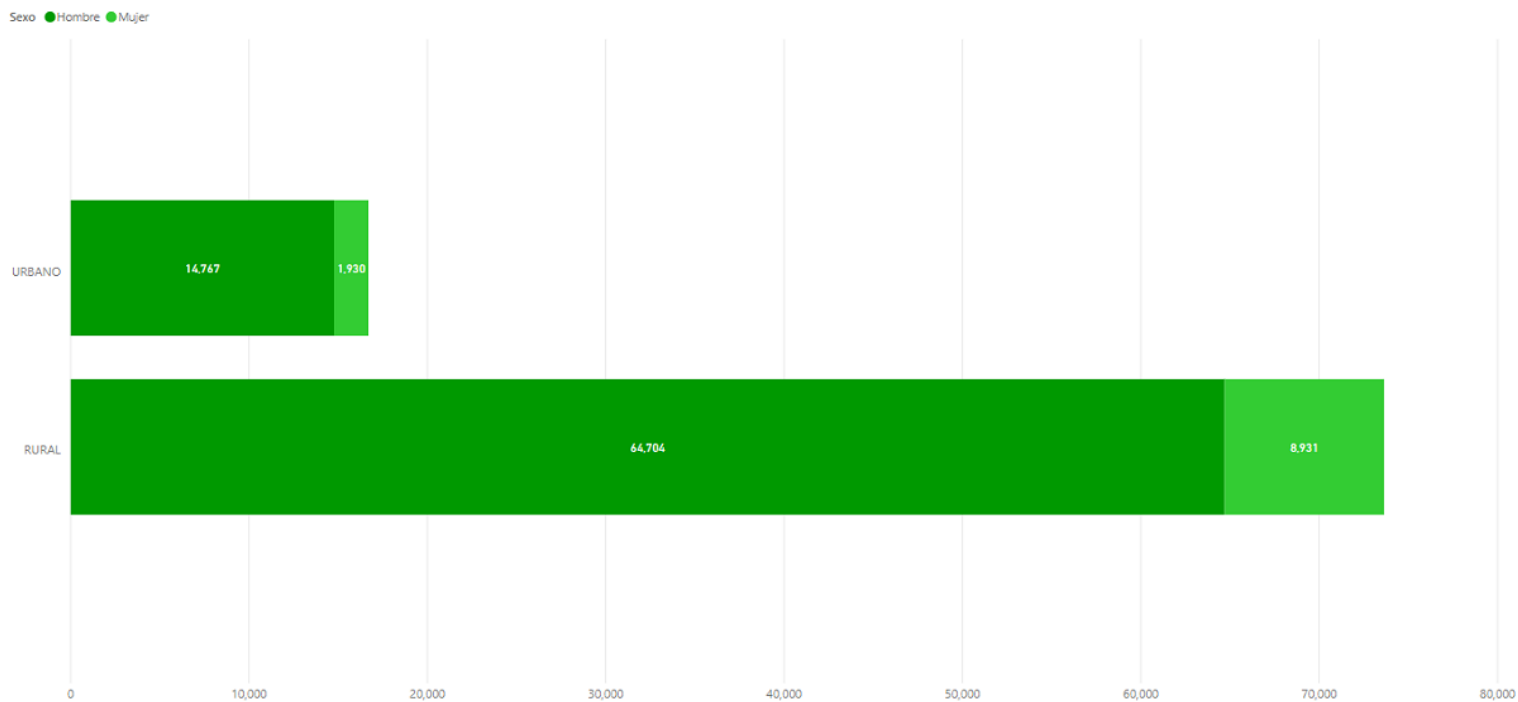


Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016.

Las mujeres no solo tienen desventaja en el área laboral, en el área informal, en la jefatura de sus hogares también tienen desventaja en la propiedad de tierras y viviendas. Con respecto a las personas propietarias de tierras son las mujeres quienes llevan la desventaja tanto en el área rural como en el área urbana. En el área urbana 14, 767 hombres son dueños de tierra en comparación a un 1, 930 de mujeres dueñas de tierra. En el área rural 64, 704 hombres son dueños de tierra en comparación a un 8, 931 de mujeres dueñas de tierra (véase gráfico 10).

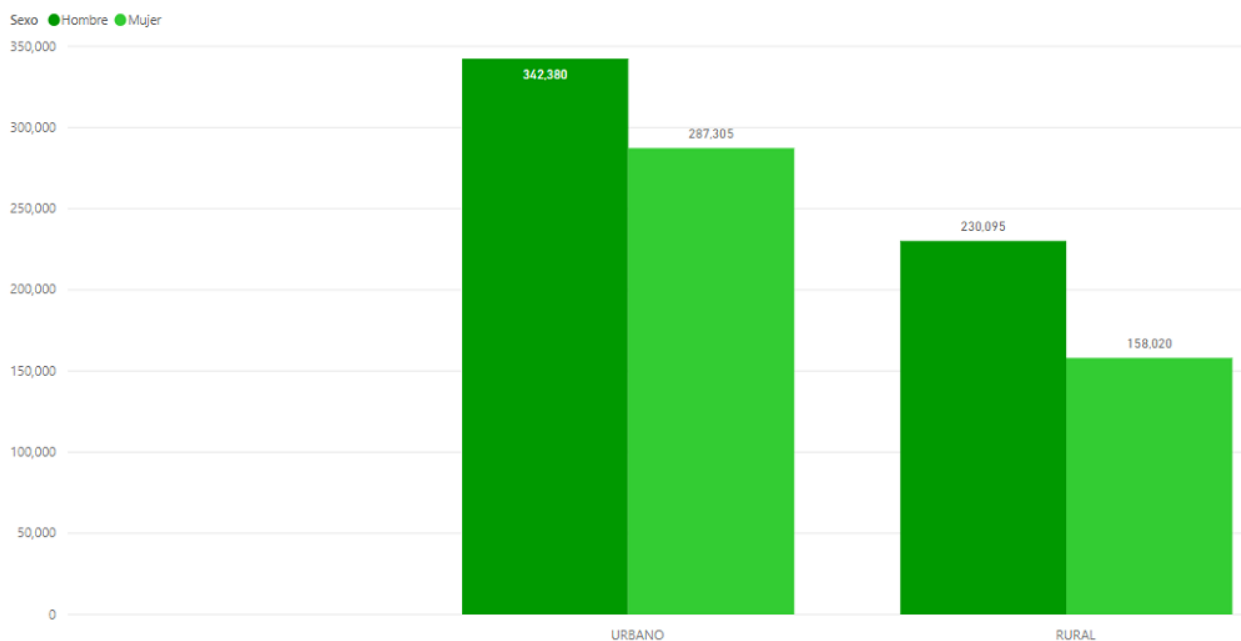
Con respecto a la vivienda son los hombres quienes en el área rural y urbana tienen mayor cantidad de propiedades. En el área urbana 342, 380 hombres son propietarios de viviendas en comparación a un 287, 305 de mujeres propietarias de viviendas. En el área rural 230, 095 hombres son propietarios de viviendas en comparación a un 158, 020 de mujeres propietarias de tierra. (véase gráfico 11)

**Gráfico 11. Personas productoras agropecuarias propietarias de tierra por área y sexo para 2016**



Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016.

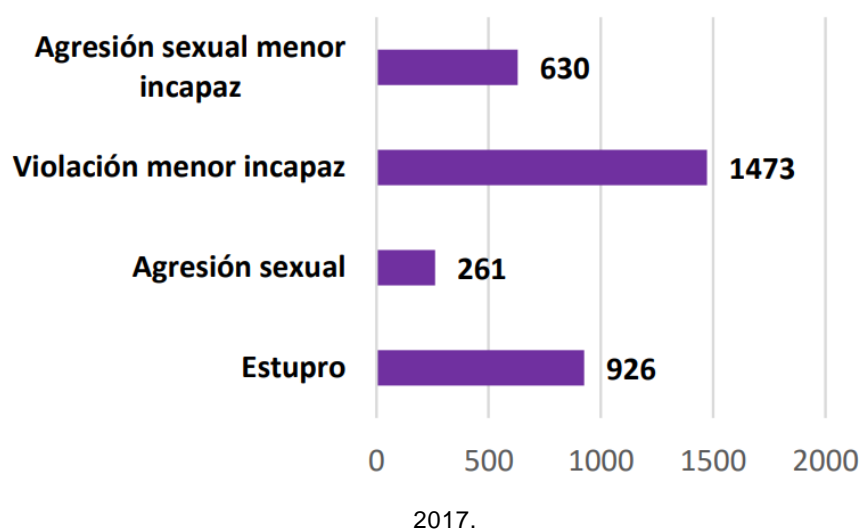
**Gráfico 10. Personas propietarias de vivienda por área y sexo para 2016**



Fuente: Observatorio de Género de la Digestyc, 2016.

De acuerdo al estudio realizado por ORMUSA (2017), Niñas y adolescentes menores de 17 años son las principales víctimas de delitos contra la libertad sexual (según datos de la PNC). Solo en el 2017 se recibieron un total de 3,290 denuncias por delitos como: Estupro, agresión sexual, violación en menor incapaz y agresión sexual en menor incapaz. Violación en menor incapaz es el delito más denunciado, 44.77% casi la mitad del total de casos. El 91.15% de víctimas son niñas y adolescentes, el 6.6% niños y el 2.19% no tienen datos. (véase gráfico 12 y tabla 9)

**Gráfico 12. Violación en menor incapaz es el delito más denunciado para 2017**



Fuente:  
de violencia,

Observatorio  
ORMUSA

2017.

**Tabla 9. Delitos más denunciados contra la libertad sexual para 2017**

<i>Delito</i>	Hombre	Mujer	No datos	Total
<i>Estupro</i>	15	900	11	926
<i>Agresión sexual</i>	39	208	14	261
<i>Violación menor incapaz</i>	88	1350	35	1473
<i>Agresión sexual menor incapaz</i>	77	541	12	630
<i>Total</i>	219	2999	72	3290

Fuente: Observatorio de violencia, ORMUSA 2017.

Según ORMUSA (2018), La Policía Nacional Civil, registró 114 feminicidios en el primer trimestre de 2018, el arma de fuego es la principal arma utilizada en estos asesinatos, el 78%, seguido por arma blanca, 11.40%. En comparación con el mismo período del 2017 hay un aumento de



alrededor del 20%. Son las mujeres jóvenes menores de 30 años las que están asesinando, el 41.23%. Lugar de ocurrencia según datos del Instituto de Medicina Legal, (enero-febrero 2018) el lugar donde fueron encontrados los cuerpos con mayor frecuencia fueron: casa propia, vía pública, la calle y casa conocida. (véase gráfico 13 y tabla 10)

**Gráfico 13. Femicidios por tipo de arma utilizada para 2018**



Fuente: Observatorio de violencia, ORMUSA 2018.

**Tabla 10. Femicidios para el periodo 2016 - 2018**

Mes/año	2016	2017	2018
<b>Enero</b>	83	19	24
<b>Febrero</b>	67	28	50
<b>Marzo</b>	51	44	40
<b>Total</b>	201	91	114

Fuente: Observatorio de violencia, ORMUSA 2018.

Durante décadas las mujeres han sido parte de la población que se deja excluida o marginada por su sexo, que automáticamente establece ciertas condiciones, roles, actitudes, pensamientos, actuar, normas, etc. Y mayormente por un pensamiento misógino y patriarcal por parte de la sociedad.

Las luchas de las mujeres han estado marcadas por buscar la reivindicación de sus derechos y oponerse a la estructura que perpetúa diversas formas de dominación y desigualdad sobre el papel de la mujer en la sociedad, con esto la mujer ha logrado que la sociedad tome conciencia de los problemas que enfrentan y que busquen soluciones. Existe una necesidad de responder a los problemas que enfrenta la mujer y esta es una de las finalidades de la perspectiva de género.

La palabra género tiene diferentes significados, dicha palabra proviene del latín “genus”, que hace referencia a un término técnico específico en ciencias sociales haciendo alusión a las características que cada sociedad asigna a hombres y mujeres, definiéndolas como las normas y leyes presentes en la sociedad para la relación entre sexos de manera estructural e ideológica. Para la biología género hace alusión a la identidad sexual de los seres vivos, es la distinción que se hace entre femenino y masculino dado por el aparato reproductor. Sin embargo, la palabra “género” se toma de la palabra en inglés gender que se define como algo relativo relacionado a los sexos siempre que sea referido a seres vivos sexuados. De manera biológica el género viene dado por el sexo, es decir por el aparato reproductor que se tiene, naciendo con características biológicas propias de hombre o mujer, con diferencias anatómicas entre cada sexo, dicho esto el comportamiento del hombre o la mujer esta propiamente dado por la sociedad, de acuerdo a las normas, roles y lo que “debe ser” el comportamiento masculino y el femenino previamente establecidos en cada sociedad y su cultura. (González, M., et al. 2016). Sin embargo *“los estudios de género derivan de las teorías feministas, las cuales son las primeras en señalar la confusión existente entre las características biológicas asociadas a cada sexo, y las características sociales asignadas a los mismos”*. (Baldares, J., et al. 2011)

De acuerdo a la Organización Mundial de la Salud – OMS, (2018) *“para las ciencias sociales género se define como las normas y leyes presentes en la sociedad para la relación entre individuos y seres vivos”*

Se ha asociado la maternidad, la capacidad de la mujer de procrear con los quehaceres domésticos, por ende, la sociedad ha establecido que son las mujeres quienes se ven obligatoriamente de una forma natural y preconcebida todos los quehaceres del hogar y que deben de cuidar el hogar y la familia. Sin embargo, las mujeres no por tener la capacidad de procrear, de dar vida y de ser “madres” esto signifique que las mujeres nacen sabiendo cocinar, planchar, lavar, coser, limpiar, atender, etc. Cada una de estas actividades se aprende. Sin

embargo, el pensamiento patriarcal y misógino en la sociedad las asume como tarea propia y exclusiva de las mujeres.

De acuerdo a Gonzáles, M. (2016) el problema central de las mujeres en la sociedad no es una definición del termino dado en biología, sino que dicho problema es del lugar social que, como género ocupan las mujeres. El término género se ha establecido como una nueva categoría académica y política que significa: conjunto de ideas, creencias, representaciones y atribuciones sociales construidas en cada cultura tomando como base la diferencia sexual. Para darle solución al problema de la desigualdad y la discriminación hacia las mujeres siendo este un problema que compete a la sociedad se creó el enfoque de género en el desarrollo (GED), el cual se caracteriza en la siguiente tabla:

**Tabla 12. Enfoque de Género en el Desarrollo (GED)**

<i>El enfoque</i>	Transformar la posición subordinada de las mujeres.
<i>El tema central</i>	Las relaciones entre los hombres y las mujeres.
<i>El problema</i>	Las relaciones de poder desiguales (de clase y género) que no permiten un desarrollo equitativo y la plena participación de las mujeres en los frutos del desarrollo.
<i>La meta</i>	Un desarrollo equitativo y sustentable, con la participación de los hombres y las mujeres en la toma de decisiones.
<i>La solución</i>	El empoderamiento de la mujer y de los más desfavorecidos. Transformar las relaciones desiguales.
<i>Las estrategias</i>	Identificar y encarar las necesidades prácticas de las mujeres y de los hombres determinados por ellos mismos para mejorar su condición. Enfrentar

Fuente: Tomado de Martínez (2000, cit. En Hernández, 2003: 59) citado en Gonzáles, 2016: 22.

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo por sus siglas PNUD, (1995: 2-13 citado en Gonzáles, 2016: 24) establecía en el Informe sobre Desarrollo Humano que “el desarrollo humano es imposible si no hay igualdad entre hombres y mujeres; mientras estas últimas sean excluidas, el proceso de desarrollo seguirá siendo débil, fragmentado y poco influyente...”. El pensamiento de Gonzáles establece:

“La teorización del género en el desarrollo es fundamental para entender cómo se construyen, refuerzan y reproducen las desigualdades de género en la sociedad y como contribuyen en ello las normas, procedimientos y prácticas de las instituciones clave desde las que se formulan y ejecutan las políticas de desarrollo.” (González, 2016)

Para El Salvador la Organización de las Naciones Unidas (ONU) ha organizado múltiples conferencias a nivel mundial sobre la igualdad de género, de las cuales el Salvador ha firmado y ratificado, en la siguiente tabla se describen las convenciones y declaraciones adoptadas:

**Tabla 13. Convenciones y declaraciones ratificadas y firmadas por El Salvador en pro de la igualdad de género**

	No. Decreto Legislativo	No. Diario Oficial	Definición
<i>Convención sobre los Derechos Políticos de la Mujer (1952)</i>	No. 754 de 15 de diciembre de 1993.	No. 17 de 25 de enero de 1994.	Se condena la discriminación que sufren las mujeres en sus libertades y sus derechos políticos. Asegurando que cualquier mujer puede participar en el gobierno de su país, a elegir y ser elegida así como a obtener iguales oportunidades de ingreso en el servicio público de su nación.
<i>Convención sobre la Eliminación de todas las Formas de Discriminación contra la Mujer (1979)</i>	No. 705 de 2 de junio de 1981.	No. 105 de 9 de junio de 1981.	Reivindica el pleno desarrollo de las mujeres a través de cambios en las estructuras sociales y culturales que han sido fundadas en los estereotipos de género y se reconoce el gran aporte de las mujeres al desarrollo de la sociedad.

<p><i>Convenios 100, 103 y 111 de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) relativos a la discriminación.</i></p>	<p>No. 78 del 14 de julio de 1994. No.157 de 26 de agosto de 1994.</p>	<p>Postula que toda persona debe gozar de igualdad de oportunidades y de trato en la formación, acceso, admisión, seguridad y la igualdad de remuneración para hombres y mujeres por trabajo de igual valor desempeñado. Se presenta un marco protector sobre la discriminación de la mujer en el empleo y ocupación. La maternidad en las mujeres y las cargas familiares deberán recibir protección o asistencia especial.</p>
<p><i>Declaración final de la Conferencia Mundial de Educación Para Todos y el Marco de Acción para Satisfacer las Necesidades Básicas de Aprendizaje (1990).</i></p>	<p>Suscrita por El Salvador en el mismo año 1990.</p>	<p>Se compromete a suprimir las disparidades entre los géneros en la enseñanza primaria y secundaria logrando la igualdad entre mujeres y hombres en la educación, en particular garantizando a las niñas un acceso pleno y equitativo a una escuela básica de buena calidad.</p>
<p><i>Declaración final de la IV Conferencia Mundial de la Mujer (1995).</i></p>	<p>Suscrita por El Salvador en el mismo año 1995.</p>	<p>Intenta avanzar en la igualdad y protección de los derechos humanos de las mujeres con independencia de sus características individuales y en los ámbitos de la pobreza, la educación, la salud, la violencia, el ejercicio de poder y la discriminación en la niñez.</p>

Fuente: Elaboración propia en base a la OIT (1996), UNESCO (1990), Barahona, M., (2007), Diario Oficial de la Republica de El Salvador en La América Central

De acuerdo al informe “Paso a paso hacia la igualdad de género en El Salvador” de la Embajada de España en El Salvador, (2010) dicho informe fue entregado a la secretaria de Inclusión Social, Vanda Pignato, y es fruto del trabajo desarrollado en el seno del Consejo por la Igualdad y la Equidad (CIE), un espacio de reflexión, diálogo y seguimiento del avance de la igualdad de

género en el país, creado a mediados de 2008 y que cuenta con el apoyo del Programa de Las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), el Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA), la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID) y la Agencia Andaluza de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AACID-Junta de Andalucía). En dicho informe la CIE recomienda al Gobierno salvadoreño fortalecer el ISDEMU (ente rector de las políticas de igualdad de género en el país), dotarlo del financiamiento necesario y fomentar la igualdad a través de la participación de la sociedad civil. Tres pasos para la acción con los que se persigue contribuir al desarrollo humano puesto que las desigualdades de género están en la base de los problemas más graves que sufre el país. Las recomendaciones del CIE parten de un diagnóstico sobre la igualdad de género en El Salvador realizado en cuatro áreas prioritarias: la participación política, la violencia de género, la pobreza y la salud. (Embajada de España en El Salvador, 2010)

El Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) en El Salvador (2016), establece Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y como quinto objetivo establece la igualdad de género con la finalidad de eliminar todas las formas de discriminación contra las mujeres y niñas, argumentado que empoderar a las mujeres y niñas tiene un efecto multiplicar y promueve el crecimiento económico, así como el desarrollo a nivel mundial. Para el PNUD a partir del año 2000 la igualdad de género ha sido un aspecto primordial en su labor, entre sus metas esta garantizar el acceso universal a salud reproductiva, sexual y otorgar a la mujer derechos igualitarios en el acceso a recursos económicos, tierras y propiedades. Estas metas lograran fortalecer las políticas y las leyes orientadas a obtener una mayor igualdad entre los géneros.

#### **2.1.5. Programas de microfinanzas dirigidos al empoderamiento de las mujeres en El Salvador**

Para el caso concreto de El Salvador de acuerdo a Pérez (2014), El Gobierno lanzo un programa de financiamiento para mujeres con el objetivo de potenciar la autonomía económica de las mujeres emprendedoras de Nueva Concepción, Chalatenango, El Salvador. Este programa tenía entre sus objetivos facilitar líneas de crédito, de garantías y asistencia técnica a las salvadoreñas emprendedoras que deseaban ampliar o fortalecer sus negocios u empresas. Una de las ventajas de este programa fue que las mujeres pudieran acceder a los créditos a bajos intereses y con facilidades de pago. Además, a través de Banca Mujer perteneciente a BANDESAL se brindarían

créditos a personas naturales o jurídicas por montos que desde \$500 dólares, con plazos de dos hasta 15 años. El Gobierno establecía que la importancia de estas líneas de crédito se basaba en ayudar a las mujeres a reforzar o hacer crecer sus empresas a través del tipo de financiamiento que adquieran. Las líneas de garantías brindarían un respaldo en las operaciones con instituciones financieras, que podrán garantizar el financiamiento de capital de trabajo y de activos fijos, con una cobertura de hasta el 70% con plazos de hasta 6 años y con un monto mínimo a garantizar desde \$250 a \$75,000 dólares. Además de ser el mismo presidente Sánchez Ceren quien enfatizó que “las líneas de crédito financiarán a todas esas mujeres empresarias de la micro, pequeña y mediana empresa, interesadas en invertir en proyectos productivos... nunca la mujer salvadoreña había tenido acceso a tantas oportunidades de desarrollo”

El Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL, 2016) junto a la Secretaria de Inclusión Social (Vanda Pignato), a la Representante de Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres (ONU Mujeres) en El Salvador, (Ana Elena Badilla), y a la Presidenta del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), (Marina Mélida Mancía), lanzaron como una apuesta a la equidad de género y al empoderamiento económico de las mujeres el programa FONDO MUJER: un programa de créditos que cuenta con un fondo de garantía, que busca apoyar a aquellas mujeres que deseen ampliar sus emprendimientos y está dirigido para usuarias del Módulo de Autonomía Económica de las sedes de Ciudad Mujer Usulután y Morazán, que sean empresarias y emprendedoras dinámicas que no cuentan con ningún respaldo para solicitar un crédito y que además son mujeres en condición de pobreza y en riesgo social. A través del programa se busca beneficiar a 400 mujeres usuarias del programa Ciudad Mujer. FONDO MUJER otorgará 130 mil dólares en microcréditos para mujeres, de los cuales 65 mil dólares serán para apoyar a usuarias de la sede de Ciudad Mujer Usulután y 65 mil dólares serán para las usuarias de la sede de Ciudad Mujer Morazán.

Según Pastrán (2017), la banca móvil Tigo Money promueve la inclusión financiera de las mujeres del departamento de Chalatenango a través del pago de planillas por medio de la aplicación Tigo Money. El acuerdo entre Acceso y Tigo El Salvador beneficiaría a un 83% de mujeres, en su mayoría madres solteras, cabezas de familia, que en algunos casos superan los 50 años de edad y que tienen poca o nula experiencia laboral. Las mujeres beneficiarias del convenio residen en “los lugares más recónditos de las montañas de Chalatenango”. Andrés Baiza la gerente general de acceso declaró; “cuando iniciamos el proyecto, los sueldos se pagaban a través del sistema bancario, pero a pesar de realizar los depósitos en cuentas

individuales, ellas tenían que viajar dos o tres horas para retirar su dinero, les cobraban comisión y perdían prácticamente todo el día. Esto se complicaba aún más cuando el día de pago caía entre semana. Ahora nuestras trabajadoras ya no están preocupadas por la hora en la que van a salir a retirar su dinero, porque pueden ir a cualquier punto Tigo Money autorizado e inmediatamente disponer de él”. Marcelo Alemán, CEO de Tigo estableció: “se están apoyando a personas que históricamente han estado excluidas del sistema financiero, facilitando su acceso a una billetera electrónica que pueden manejar desde su celular”.

De acuerdo a ONU Mujeres (2017), *“En El Salvador, donde la propiedad de las tierras sigue representando una barrera para las mujeres, una cooperativa de mujeres rurales prepara el camino para que puedan conseguir ingresos, acceso a servicios públicos y apoyo jurídico. Un centro de cuidado infantil administrado por las mujeres les permite trabajar fuera de sus hogares”*. La asociación de mujeres de Las Piedritas, es una aldea de unas 70 familias, que se extiende por las fértiles laderas del volcán Chaparrastique. Dicha asociación contaba con seis mujeres, que se organizaban como cooperativa para producir y vender verduras. La cooperativa creada, denominada Mujeres en Acción, es uno de los 26 grupos de mujeres rurales de El Salvador que han recibido apoyo de ONU Mujeres, el Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) y Ciudad Mujer con el fin de impulsar el espíritu empresarial de las mujeres. En la parcela y en el invernadero, las mujeres cultivan tomates, pimientos y berenjenas en cantidades suficientes para su propio consumo y la venta.

El Banco de Desarrollo de El Salvador BANDESAL (2017), lanzo un programa de impulso al microcrédito dirigido a instituciones financieras del país, con el objetivo de promover la participación de Instituciones financieras en el desarrollo de una estrategia sostenible para la reducción de la pobreza, ampliando la cobertura del microcrédito en los municipios más pobres del país, además de fortalecer a las instituciones microfinancieras y lograr el acceso de productos y servicios financieros. Para continuar apoyando las necesidades de las personas micro, pequeñas y medianas empresarias, el programa de impulso al microcrédito nace como un mecanismo mediante el cual se brindarán recursos no reembolsables y apoyo técnico a instituciones financieras que cuenten previamente con programas de microcrédito en los departamentos priorizados por BANDESAL. Asimismo, BANDESAL considera necesaria la promoción y colocación de créditos productivos en departamentos y municipios calificados como pobreza extrema alta y severa, que tienen poca penetración de créditos, a fin de contribuir a generar mayores ingresos a los habitantes de dichas zonas.



Ciudad Mujer (2018), lanza una línea de crédito para usuarias de ciudad mujer. Las usuarias podrán optar a la línea de crédito que el Banco de Fomento Agropecuario ha habilitado para apoyar los emprendimientos y micronegocios de mujeres jefas de hogar, a fin de contribuir a la autonomía económica de este sector. Estas líneas de crédito son de manera inclusivas, con intereses favorables para las mujeres y criterios flexibles que reconozcan la realidad de las mujeres de El Salvador. La Línea de Crédito brinda apoyo financiero desde \$115.00 hasta \$5,714.00, con una tasa de interés preferencial para los siguientes destinos: -Capital de Trabajo: efectivo, inversiones a corto plazo, cartera e inventarios. -Capital de Inversión: para la adquisición de bienes (equipo y herramientas de trabajo), ampliaciones y remodelaciones de local.

## **2.2. Estudio de caso de microcréditos con el acompañamiento de La Concentración de Mujeres de Suchitoto y el apoyo de La Colectiva Feminista para El Desarrollo Local**

Para comprender el estudio de caso y el análisis derivado de las entrevistas de campo, es necesario conocer la contextualización historia, la misión, la visión, los objetivos y la finalidad de La Colectiva Feminista para el Desarrollo Local y el trabajo conjunto con La Concentración de Mujeres de Suchitoto. En este apartado se muestra el desarrollo del estudio de caso de microcréditos, la descripción de la metodología aplicada y los análisis derivados de la investigación de campo.

### **2.2.1. Colectiva Feminista para El Desarrollo Local y La Concentración de Mujeres de Suchitoto**

Colectiva Feminista para el Desarrollo Local (CFDL) nació en El Salvador en el año 2008 con una filosofía de fundar, crear un modelo nuevo de relación basado en mujeres organizadas, en donde se logre la convivencia de las visiones tanto de mujeres urbanas como mujeres rurales, con



diferentes niveles educativos, de diferentes ideologías partidarias y religiones, mujeres que desde sus localidades buscan el reconocimiento y cumplimiento de los derechos de las mujeres.

Colectiva Feminista para el Desarrollo Local forma parte de la Concertación Feminista 'Prudencia Ayala'. Trabajan en pro de la construcción del movimiento de mujeres, con el objetivo de crear una sociedad equitativa, democrática, fortaleciendo la autonomía y capacidades de transformación, organización y el accionar político de las mujeres. Su finalidad es vivir en una sociedad donde la opresión femenina sea un asunto del pasado.

Las integrantes y voluntarias de CFDL trabajan conjuntamente para contribuir a la erradicación de la subordinación y discriminación femenina, considerando como eje fundamental de su actuación la construcción del movimiento de mujeres como sujeto político, desde las realidades concretas y cotidianas de las mujeres, en sus contextos locales, teniendo presentes sus necesidades, problemas y potencialidades.

Los valores del CFDL, se detallan a continuación:

- Democracia Feminista: La forma de funcionamiento de la sociedad y el sistema político, como método de trabajo y manera de tomar decisiones en las organizaciones, en las instancias del Estado, en las relaciones personales y familiares.
- Activismo político feminista en la construcción de movimiento de mujeres: Es un compromiso personal y de construcción colectiva del sujeto político de las transformaciones sociales y personales que se desea impulsar.
- Reivindicación feminista ante la opresión de las mujeres por razón de sexo: Propuesta para la transformación del conjunto de la sociedad, su objetivo es superar las desigualdades entre hombres y mujeres, las relaciones de dominio y control masculino en todos los niveles y ámbitos.

- Autocuidado: Implica el derecho al tiempo, disfrute y ocio, como una reivindicación del derecho de las mujeres a un cuidado integral que incluya aspectos físicos, emocionales y de disfrute del trabajo mismo.
- Autonomía: La condición de empoderamiento de las mujeres, organizaciones y movimientos, en el marco de las relaciones personales, sociales, económicas y políticas, que se construye y sostiene en cada momento y situación concreta.
- Sororidad: Implica la complicidad, empatía y los esfuerzos por lograr la comprensión de las aspiraciones, intereses, problemas, sentimientos y realidades de las otras, como base para la construcción de relaciones de reconocimiento entre mujeres.

Las líneas de acción y objetivos estratégicos del CFDL, se detallan a continuación:

- MUNICIPALISMO Y GOBERNABILIDAD DEMOCRÁTICA LOCAL Y PARTICIPACIÓN POLÍTICA DE LAS MUJERES: Contribuir a la institucionalización de políticas de equidad de género que aseguren los derechos de las mujeres en la gestión municipal en al menos la mitad de municipalidades del país. Como colectiva se promovió la creación de la Asociación Nacional de Alcaldesas regidoras y Síndicas Salvadoreñas ANDRYSAS.
- DERECHOS SEXUALES Y REPRODUCTIVOS: Lograr que las mujeres con las que trabajan apoyen la despenalización del aborto, reconociéndose en las otras y así garantizar por el ejercicio pleno de sus derechos sexuales y reproductivos.
- VIOLENCIA CONTRA LAS MUJERES Y SEGURIDAD CIUDADANA: Fomentar que las organizaciones de mujeres se apropien y hagan defensa del derecho a vivir libres de violencia como parte de las políticas de seguridad ciudadana y seguridad pública.
- DEFENSORAS DE DERECHOS HUMANOS: Promovemos la Red Salvadoreña de Defensoras de Derechos Humanos, hacemos visible la labor de muchas mujeres que se arriesgan por la defensa de las otras y otros.
- FORTALECIMIENTO ASOCIATIVO Y ARTICULACIÓN DE ORGANIZACIONES DE MUJERES Y FEMINISTAS: Fortalecer liderazgos, la conciencia feminista, procesos asociativos y de articulación de organizaciones de mujeres para el impulso de propuestas en defensa de sus derechos. Contribuir al fortalecimiento del movimiento de mujeres para que se convierta en una fuerza, a partir de la base de reconocimiento entre las mujeres, una alianza que empodera, que se reconoce en las otras, que hace con otras.
- ECONOMÍA FEMINISTA: Desarrollar pensamientos y prácticas de economía para contribuir a la sostenibilidad de las iniciativas económicas, individuales, y colectivo de las mujeres y las alternativas por su seguridad.

Algunos de los movimientos que CFDL han impulsado, promovido, apoyado y gestionado a favor de los derechos de las mujeres son:

- La Colectiva Feminista por el Desarrollo Local de El Salvador fue la coordinadora en Latinoamérica de la Campaña Internacional 28 de septiembre por la Despenalización Total del Aborto.
- Impulsora de la campaña “Una flor por las 17” para lograr el indulto para 17 mujeres que cumplen condena por abortar en El Salvador, donde el aborto está penalizado en todas sus formas. Gracias a su trabajo de incidencia, en enero del 2015 el Congreso de El Salvador indultó a Guadalupe, encarcelada durante siete años tras sufrir un aborto espontáneo debido a las complicaciones obstétricas de un embarazo producido tras una violación, lo que constituye un hito histórico. También se ha logrado liberar a Mirna, pero las otras mujeres siguen encarceladas.
- Es por esto que una de las iniciativas que apoya la Colectiva Feminista para el Desarrollo Local es la despenalización del aborto en 4 causales. Estas causas son: 1- Cuando el embarazo sea producto de violación sexual en menores de edad. 2- Cuando el embarazo resulte de trata de personas. 3- Cuando el embarazo ponga en riesgo la vida de la mujer. 4- Cuando el feto no tenga posibilidad de vivir (embarazos ectópicos, por ejemplo).
- Existe una Alianza Político Estratégica para desarrollar colectivamente procesos de incidencia política nacional y local, con la Asociación Nacional de Regidoras Síndicas y Alcaldesas Salvadoreñas, la Unión de Mujeres y la Colectiva Feminista para el Desarrollo Local.
- La CFDL, también mantiene una alianza política de trabajo con las Concertación de Mujeres de Suchitoto CMS, Concertación de Mujeres de Oriente, Concertación de Mujeres de Los Nonualcos, Concertación de Mujeres del Municipio de Santo Tomás (San Salvador), Concertación de Mujeres de Morazán.



La concertación de mujeres de Suchitoto, está activa desde 1991. La organización actúa como un espacio de coordinación para que las mujeres puedan negociar e incidir en el gobierno municipal y puedan incorporar políticas que defiendan y protejan sus derechos. También impulsan actividades en beneficio de las mujeres del municipio, con iniciativas económicas y productivas.

Uno de los objetivos principales del funcionamiento de la Casa de las Mujeres en Suchitoto será contar con un espacio adecuado para la realización de procesos formativos orientados al fortalecimiento de capacidades de las mujeres, establecer las bases de infraestructura para ampliar los servicios y el acompañamiento que las organizaciones de mujeres realizan en favor de las mujeres, especialmente aquellas orientadas a la superación de las condiciones y determinantes sociales, económicas y culturales sobre las cuales se construyen relaciones de desigualdad entre hombres y mujeres.

La Casa de la Mujer en Suchitoto ofrece principalmente trabajar por los derechos de las mujeres, además darán asesoría y atención a mujeres que sufren violencia, impulsarán iniciativas económicas para las mujeres, ofrecerán talleres sobre los Derechos Sexuales y Reproductivos y apoyarán en el fortalecimiento para las organizaciones de las mujeres, entre otras cosas.

### **2.2.2. Los programas de la Concertación de mujeres de Suchitoto**

#### **➤ Los grupos de ahorro**

Es la modalidad más reciente y con una mayor facilidad de implementación dentro de las Concertación de Mujeres de Suchitoto.

Las mujeres que son parte de un grupo deben de aportar el mínimo de \$1 cada quince días en su grupo, algunos grupos tienen como mínimo \$5. Estos ahorros sirven de base para otorgar créditos entre las mismas mujeres que son parte de dicho grupo. Estos grupos están conformados de 25 a 30 mujeres que se reúnen 1 o 2 horas cada semana o cada quince días para formarse en temas de su interés, compartir experiencias, brindar apoyo, etc. Los ahorros pueden ser destinados para compra de bienes básicos como electrodomésticos, muebles, reparaciones en el hogar, etc.

Los préstamos que son colocados en cada grupo, deben de devolverse entre un periodo comprendido de una semana hasta un mes, con un interés del 10%. Estos créditos no requieren ningún tipo de garantía, el acceso es inmediato. Por ende, el interés puede considerarse como practica usurera.

Se han percibido los siguientes beneficios y desventajas de dicha modalidad:

- ✓ Se establece altas tasas de intereses para periodos cortos.
- ✓ Existen grupos en los que el ahorro supera el nivel de colocación de préstamos y grupos en los que todo el ahorro está colocado en créditos. Los beneficios obtenidos al final de cada ciclo ya sea semestral o anual, tiene un comportamiento diferente para cada grupo.
- ✓ Las usuarias reconocen su capacidad de ahorro y movilización de recursos, así como reconocer su capacidad de gestión.
- ✓ El intercambio de experiencias entre los diferentes grupos de ahorro es enriquecedor, brinda nuevas ideas, nuevas líneas de acción, etc.
- ✓ La variedad del destino de cada crédito, así como los intereses generados funcionan para la cancelación de otras deudas, inversiones pequeñas, compra de bienes necesarios para las usuarias.
- ✓ Las usuarias han adquirido el habito del ahorro.
- ✓ Las usuarias han generado un espacio de confianza, participación, solidarias, aprendizaje, etc.
- ✓ Los ahorros y los beneficios al final del ciclo permiten que las mujeres inviertan en proyectos, negocios, iniciativas propias.
- ✓ Algunas mujeres han abandonado los grupos por no tener la capacidad de pago y hacer frente a la deuda adquirida.

#### ➤ **Los Bancos Comunales**

Los Bancos Comunales son la primera modalidad de financiamiento que desarrollo la Asociación Concertación de Mujeres de Suchitoto, estas asociaciones reciben fondos económicos proporcionado por el proyecto Salvador (ONG de los Estados Unidos de América) con el fin de ser utilizados en créditos destinados a mujeres pertenecientes de los Bancos Comunales. (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

La creación, planeación y estrategia de los Bancos Comunales surge de la necesidad del acceso al crédito por parte de las mujeres. Dichos Bancos comunales han permitido superara a las mujeres superar esa barrera y lograr acceso al crédito sin ningún tipo de garantía y exclusivamente basado en la confianza. Les ha permitido tomar la decisión sobre en que invertir, la actividad productiva es decidida por la mujer y no por el Banco Comunal.

La conformación de los bancos comunales es a través de reuniones convocadas por alguna de las tres asociaciones administradoras de los bancos que han identificado o recibido solicitud de una comunidad para la conformación de este, en la comunidad se organiza una Asamblea de mujeres a las que asisten al menos 20 mujeres representantes de la comunidad, en la cual se les sensibiliza sobre las responsabilidades y beneficios de un banco comunal, posteriormente se elige el Comité de Crédito que administrará el funcionamiento de los bancos comunales. Para pertenecer al Comité de Crédito deberán ser elegidas por la mayoría que asisten a la Asamblea de Mujeres, además de residir en esa comunidad, que tenga espíritu de colaboración (pertenecer al Comité es de forma voluntaria), las mujeres que pertenecen al comité no reciben salario, ni ningún tipo de aporte económico por asistencia a reunión (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

*“El capital inicial se establece de acuerdo a la cantidad de familias que viven en la comunidad, cuando en la comunidad hay menos de 50 familias se asignan \$500.00 pero si sobrepasa las 50 familias se asignan \$1,000.00... La asignación de capital a cada Banco Comunal se establece de acuerdo al número de familias que conforman la comunidad, algunos iniciaron con un capital de \$500.00 y ahora cuentan hasta con \$2,500.00. La cantidad que establecen a cada usuaria es de \$50.00 a un plazo de 6 meses cuando es por primera vez, a un plazo de 1 año cuando es por segunda vez, y así en adelante. La responsabilidad y puntualidad en sus cuotas abre la posibilidad de solicitar un segundo crédito por la cantidad de \$100.00, \$150.00, hasta un máximo de \$300.00.”* (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

La mayoría de los créditos otorgados en los Bancos Comunales están destinadas a actividades productivas agropecuarias y/o de alimentos elaborados, ropa, productos básicos, cosméticos, zapatos, gas, etc. (véase tabla 13)

**Tabla 14. Uso de los créditos por rubros**

Ventas diarias	Compra de animales para su reproducción y engorde	Elaboración y comercialización de productos	Agricultura
Tienda de artículos de primera necesidad	Compra de aves de corral	Chocolate para bebida casera	Compra de insumos agrícolas para las cosechas.
Venta de comida: tortas mexicanas, antojitos típicos y papas fritas.	Compra de cerdos		Siembra de hortalizas
Venta de fruta preparada			

Fuente: elaboración propia con base a la Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, (2013)

El número de Bancos Comunales se ha ido incrementando a lo largo del tiempo, aunque no se ha logrado establecer en cada una de las 86 comunidades del municipio de Suchitoto, actualmente se cuenta con 25 comunidades que tienen Banco Comunal, lo que permite una cobertura del 29% de estas. La apertura de nuevos Bancos Comunales solo puede ser aprobada por el Proyecto Salvador (ONG de Estados Unidos de América), dicho Proyecto Salvador financia todo lo relacionado a capacitaciones para las integrantes de los Bancos Comunales.

Se han percibido los siguientes beneficios y desventajas de dicha modalidad:

- ✓ Las mujeres saben manejar los créditos, pagando a tiempo, responden de forma responsable ante la deuda contraída.
- ✓ Los Bancos Comunales han permitido a nivel comunitario crear capacidades de administración y gestión.
- ✓ El acceso al crédito ha permitido no solo un desarrollo económico, sino un empoderamiento mínimo de la mujer, logrando que supere situaciones de maltrato o la dependencia hacia los hombres.
- ✓ El destino del crédito es la variable que presenta mayor riesgo, debido a que algunas mujeres han destinado dicho crédito a la producción de milpa generando una incertidumbre por lo vulnerable de la cosecha, el cambio climático y la volatilidad de los precios.
- ✓ Las mujeres que administran los Bancos Comunales logran un cierto empoderamiento, generando un ambiente de confianza y estabilidad para las usuarias.



- ✓ Han existido casos de irresponsabilidad donde los Bancos Comunales han estado al borde de perder el fondo de inversión por la irresponsabilidad y la mala gestión.
- ✓ Existen necesidades a las que difícilmente la obtención de un crédito le dé respuesta como: dificultades a la salud, el bienestar físico, el bienestar mental, etc.
- ✓ El acceso de los Bancos Comunales es limitado, no logra cubrir a todas las mujeres, esto debido a la capacidad limitada de los fondos y porque existen usuarias que no quieren adquirir deudas.
- ✓ El espacio comunitario se convierte en un espacio de confianza.
- ✓ Las mujeres contraen una obligación “moral” ante las demás al contraer un crédito.

➤ **La Cooperativa de Mujeres de Ahorro y Crédito por sus siglas ACOMAP DE R.L.**

ACOMAPD DE R.L. tiene como eje estratégico el desarrollo económico de las mujeres. La cooperativa se ha caracterizado por otorgar créditos con destino agrícola. *“El propósito de la constitución de la Cooperativa de Mujeres de Ahorro y Crédito es construir una herramienta de las mujeres de Suchitoto que responda adecuadamente a sus necesidades productivas y de financiamiento, en especial, de las que tienen menos acceso a recursos económicos.”* (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

De acuerdo a la Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, (2013) se fue identificando la falta de acceso al crédito para mujeres, de esta forma surge la idea de realizar un diagnóstico para el 2009, encuestándose a 3,798 mujeres residentes de Suchitoto. El propósito del diagnóstico era dar respuesta a la siguiente interrogante ¿Por qué de las limitantes de las mujeres para acceder al crédito?, entre los resultados se identificó que la mayoría de las mujeres no tienen posesiones a su nombre, razón por la cual, les es difícil presentar una garantía prendaria o hipotecaria al solicitar un crédito al sistema financiero formal o cooperativas de ahorro y crédito y su única opción era recurrir a usureros que no les permiten su crecimiento económico, impidiendo la mejora en su calidad de vida.

El capital de constitución de ACOMAP de R.L. fue de \$44,800.00, de estos \$4,800.00 son el aporte de las asociadas fundadoras (monto que no será devuelto a la fundadora que renuncie a pertenecer a la cooperativa). La cooperativa cuenta con \$47,067.22 de la cartera perteneciente al Área Agropecuaria de la Asociación Concertación de Mujeres de Suchitoto, la cual ha sido entregada a ACOMAP de R.L. con el fin de recuperar e incrementar el capital de trabajo,

contando con un capital total de \$91,867.22. (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013). La cooperativa otorga créditos hasta por un monto de \$4,000.00 y con un periodo de hasta 2 años con cuota mensual, dirigidos a mujeres que cuentan con algún tipo de autonomía económica con un contrato laboral permanente, devengando un salario de manera fija.

Otorgando prestamos de insumos agrícolas a precio de costo para las mujeres que lo solicitan y cumplieran con los requisitos.

Para ingresar a la Cooperativa se deben de seguir los siguientes pasos:

- Ser recomendada por una de las asociadas fundadoras.
- Llenar una solicitud.
- Anexar sus documentos personales.
- Recibir inducción sobre los deberes y derechos al pertenecer a ACOMAP de R.L.

Dicha solicitud es llevada a la Asamblea General de Asociadas, donde se aprueba o desaprueba el ingreso. Si se aprueba se levanta en acta y se hace el registro correspondiente, a la vez, la nueva asociada deberá de pagar \$5.00 por la membresía y \$3.00 será su aportación mensual. (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

*“ACOMAP de R.L., tiene establecidas sus Normas Crediticias, en las cuales se definen: líneas de créditos, intereses, plazos, garantías, además cuentan con un Manual de Organización y Funcionamiento, Reglamento Interno, Libros Contables Legalizados e Inscritos en INSAFOCOOP, Controles y Registros Internos de Asociadas, Libro de Aportaciones y un Sistema Contable Legalizado.”* (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

De acuerdo a lo anterior, se detallan las diferentes líneas de crédito con la tasa de interés correspondiente (véase tabla 14 y tabla #5)

**Tabla 15. Líneas de crédito y tasas de interés de ACOMAP de R.L.**

<b>Línea de crédito</b>	<b>Tasa de interés</b>
Agropecuario	15%
Agrícola	10%

Micro empresariales	15%
Personales	18%
Especiales	5%

Fuente: elaboración propia con base a la Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, (2013)

**Tabla 16. Líneas de créditos agropecuarios y créditos varios, detalladas por sectores.**

<b>Sector Agrícola</b>	<b>Sector Pecuario</b>	<b>Créditos Varios</b>
Hortalizas.	Aves de corral.	Personales.
Insumos agrícolas.	Ganado.	Microempresariales.
Préstamos agrícolas.	Pelibuey.	Especiales o de emergencias.

Fuente: elaboración propia con base a la Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, (2013)

Requisitos para optar por un crédito con destino agrícola:

- Estar al día con las aportaciones.
- Ser socia de la Cooperativa como mínimo de tiempo 4 meses.

Se han percibido los siguientes beneficios y desventajas de dicha modalidad:

- ✓ Los créditos con destino agrícola no aportan autonomía económica a las mujeres, solo logran un nivel de endeudamiento año con año, esto debido a la incertidumbre de la cosecha. A largo plazo se torna en una actividad insostenible económicamente y ambientalmente.
- ✓ Falta de acceso a nuevo capital.
- ✓ La capacidad de respuesta de la Cooperativa ante la demanda es limitada.
- ✓ Los créditos micro empresariales no tienen mucha demanda como los créditos personales.
- ✓ Insostenibilidad de los créditos agrícolas, además de no aportar a una autonomía real en la usuaria.
- ✓ Falta de ampliación del capital, limitando el acceso a crédito.
- ✓ Falta de incentivos por parte de la Cooperativa.
- ✓ Elaboración de un plan estratégico basado en el fortalecimiento de cuatro líneas: financiero-contable, institucional-directiva, asociativa y servicios prestados.

➤ **Grupos Espera**

Los Grupos Espera son auspiciados por la organización Mary's Pence, además de ser acompañados de cerca por la Concertación de Mujeres de Suchitoto y con el apoyo de Colectiva Feminista para el Desarrollo Local. Los fondos de esta fundación tienen como destino el crédito a las mujeres de escasos recursos económicos.



**Mary's Pence**  
Funding Women. Changing Lives.

Uno de los logros de los Grupos Espera es la vinculación del crédito a una iniciativa económica, ya sea de manera individual o de manera colectiva. Esta modalidad de crédito a través de la generación de recursos cada vez mayores aporta más a la autonomía económica de las mujeres.

De acuerdo a la Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, (2013), para el 2008 (primer año de funcionamiento), se recibieron fondos para la coordinación y administración por \$3,160.00 y otra cantidad por \$14,453.00 para la capacitación y formación a usuarias para esta actividad la Asociación Concertación de Mujeres de Suchitoto proporcionó una contrapartida de \$9,235.00. Los acuerdos entre la Asociación Concertación de Mujeres y Mary's Pence fue el establecer grupos solidarios para la adquisición de créditos, como los fondos no fueron suficientes al principio, otros grupos tenían que esperarse a que la Concertación de Mujeres de Suchitoto recibiera nuevos desembolsos por parte de Mary's Pence, Funding Women, Changing Lives y es así como esta modalidad crediticia comienza a ser conocida por Fondo Espera. *“El funcionamiento de esta modalidad es que un grupo solidario al terminar de pagar su crédito, regresa el capital a la Asociación Concertación de Mujeres de Suchitoto (si es que ya no lo requiere) para que otro nuevo grupo solidario en espera pueda acceder a él”.* (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

Esta modalidad crediticia es una oportunidad de desarrollo para los grupos solidarios de mujeres, ya que les permite acceder a estos sin garantías, manteniendo la solidaridad y responsabilidad necesaria en cada una de ellas.

Esta modalidad crediticia es conocida como Grupo Espera y/o Fondo Espera porque consiste en aprobar el crédito sin ningún tipo de garantías, y a una tasa de interés bajo del 12% anual. Conformando grupos solidarios con un mínimo de 3 personas, quienes deberán integrarse por afinidad y confianza entre estos, con el propósito de apoyarse y motivarse a cumplir con las responsabilidades adquiridas. Los grupos de ahorro o fondo espera cuentan con una cuota de

ahorro, implementada con la finalidad de que las mujeres tengan disponible dinero y no dependan esencialmente de los créditos, cada mujer del programa cuenta con una tarjeta de ahorro y crédito.

De acuerdo a la Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, (2013), el capital del Fondo Espera es de \$25,000.00, de manera gradual se fueron asignando los fondos a los grupos solidarios de mujeres que los requerían. *“Esta fue la primera experiencia para la Asociación Concertación de Mujeres de Suchitoto en obtener un fondo para créditos por lo que tomaron sus precauciones”* (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013). La cantidad mínima a solicitar por grupo es de \$1,000.00, al ser aprobado el crédito, el monto es distribuido en partes iguales recibiendo cada una de las integrantes del grupo la cantidad de \$250.00. La cuota de ahorro asignada es de \$4.00 por cada integrante del grupo.

El proceso para acceder a un crédito, se detalla a continuación:

- ✓ Llenado de una solicitud de crédito.
- ✓ Presentar el DUI y NIT (por cada una de las beneficiarias del grupo)
- ✓ Esperar un mes, tiempo en el cual se le da respuesta de aprobado o denegada a la solicitud.
- ✓ Verificación de datos crediticios con las demás modalidades existentes en la Concertación de Mujeres en Suchitoto.
- ✓ Análisis de la capacidad de pago y manejo del crédito.
- ✓ Llenar una carta compromiso y un pagare por beneficiaria.

La integración colectiva a través del Fondo Espera y/o Grupo Espera se detalla a continuación:

*“El Fondo Espera promueve la integración colectiva entre las mujeres con el apoyo de la Concertación de Mujeres en alianza con la Colectiva Feminista para el Desarrollo Local, fortalecen con conocimientos técnicos, formación en organización y liderazgo, así mismo en temas sensibles para las mujeres y así lograr su empoderamiento, como generadoras de cambios en la cultura salvadoreña, que inhibe a la mujer a la participación social, política y económica, logrando de esta manera su verdadera autonomía.”* (Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, 2013)

La mayoría de los créditos otorgados en los grupos solidarios están destinadas a actividades productivas agropecuarias, alimentos elaborados, empresa fabricante, etc. (véase tabla 16)

**Tabla 17. Uso de los Créditos por rubros**

<i><b>Agricultura</b></i>	<i><b>Compra de animales para su reproducción y engorde</b></i>	<i><b>Elaboración y comercialización de productos</b></i>	<i><b>Empresa Fabricante</b></i>
Siembra de frijol, maíz, ajonjolí.	Compra de pollos de engorde.	Productos lácteos.	Velas.
Siembra de hortalizas.	Compra de gallinas ponedoras.	Pan dulce (Quesadillas)	Desinfectantes.
	Compra de gallinas indias.		Champú.
	Compra de ganado.		Confección de prendas de vestir y teñido de añil.
			Ropa típica, bordado en manta.
			Uniformes escolares para el Ministerio de Educación.

Fuente: elaboración propia con base a la Concertación de Mujeres de Suchitoto; et al, (2013)

Se han percibido los siguientes beneficios y desventajas de dicha modalidad:

- ✓ Las iniciativas que integran los Grupos son exitosas, prosperas, con una visión clara de parte de las usuarias.
- ✓ Las iniciativas no siempre son vistas como una fuente de ingreso principal, son catalogadas como una fuente de ingreso complementario.
- ✓ La mayoría de las solicitudes de crédito no responden a una necesidad real existente en la comunidad.
- ✓ No se cuenta con una estrategia que pueda fortalecer la parte de comercialización.
- ✓ No se cuenta con una estrategia que fortalezca las ventas, las perdidas, las jornadas exhaustas de trabajo, las deudas, etc.

### **2.2.3. Descripción de metodología aplicada**

Las etapas del proceso de investigación del caso de estudio se dividieron en:

1. Diseño de los instrumentos de recolección de información.
  - a. Entrevistas a profundidad con usuarias del programa de microcrédito. (véase anexo #1)
  - b. Entrevistas a profundidad con personal técnico del programa de microcrédito. (véase anexo #2)
  - c. Grupos focales con las usuarias, con técnicas, con expertas en microfinanzas y/o desarrollo local, con mujeres líderes de la concentración de mujeres en Suchitoto y con mujeres líderes de la colectiva feminista para el desarrollo local.
  
2. Selección de experiencia de microcrédito a estudiar dentro de la colectiva para el desarrollo local junto con la concentración de mujeres de Suchitoto.
  - a. Bancos comunales
  - b. Asociación cooperativa de ahorro y crédito “ACOMAP DE R.L.”
  - c. Fondo espera
  - d. Grupos de ahorro
  
3. Elaboración del plan de recolección de información.
  - a. Operacionalización de la hipótesis

**Tabla 18. Descripción de la operalización de la hipótesis.**

<b>Variabes</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Preguntas</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Acceso a las microfinanzas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento de las IMF que operan en su área geográfica.</li> <li>• Conocimiento de requisitos para acceder a créditos de IMF.</li> <li>• Número de créditos solicitados y aprobados.</li> <li>• Créditos vigentes.</li> <li>• Destino del crédito.</li> </ul>	Se plantearon un máximo de 3 preguntas por cada indicador. (Detalles Anexo de encuesta)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de empoderamiento económico</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tiene o no ingreso propio.</li> <li>• Nivel de ingreso propio.</li> <li>• Destino del ingreso propio.</li> </ul>	Se plantearon un máximo de 3 preguntas por cada

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cargo total de trabajo remunerado y no remunerado.</li> </ul>	indicador. (Detalles Anexo de encuesta)
--	--	---

Fuente: elaboración propia

4. Recolección de información.
5. Procesamiento de información.

### **2.3. Análisis de resultado del caso de estudio de la Concentración de Mujeres de Suchitoto.**

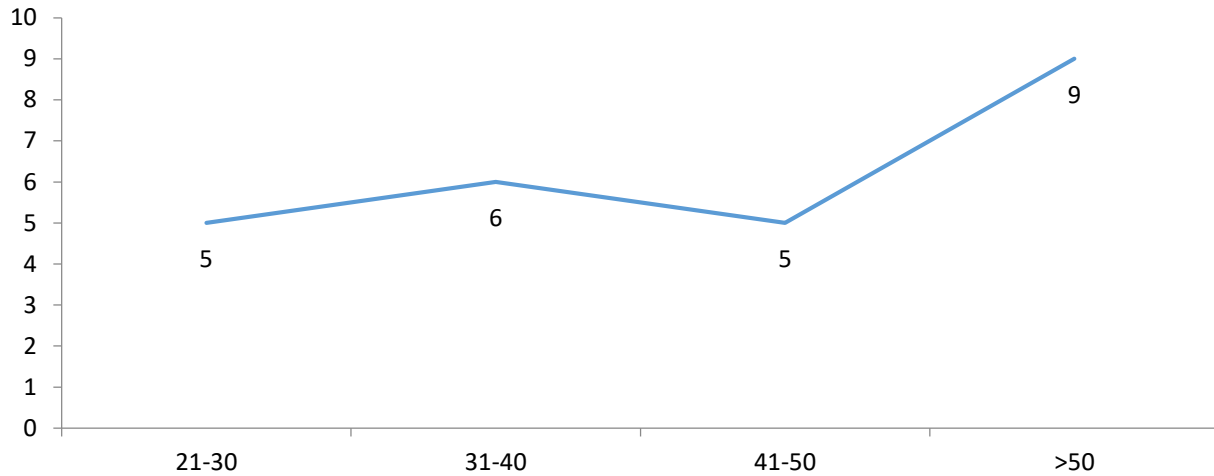
En este apartado se analizan los resultados del estudio de caso aplicado a las usuarias del programa Bancos Comunales de La Concentración de Mujeres de Suchitoto, también se analizan los resultados de las entrevistas realizadas a las líderes, capitanas, expertas y especialistas de La Concentración de Mujeres de Suchitoto. Por último, se establecen las conclusiones generales derivadas de la investigación, entrevistas y trabajo de campo.

#### **2.3.1. Análisis de resultados del caso de estudio de las usuarias del programa Bancos Comunales**

La muestra presenta una distribución mezclada en diferentes rangos de edad que permita inferir los resultados. Se observa una mayor incidencia en mujeres arriba de 40 años que representan el 56% de la muestra. (véase gráfico 14)



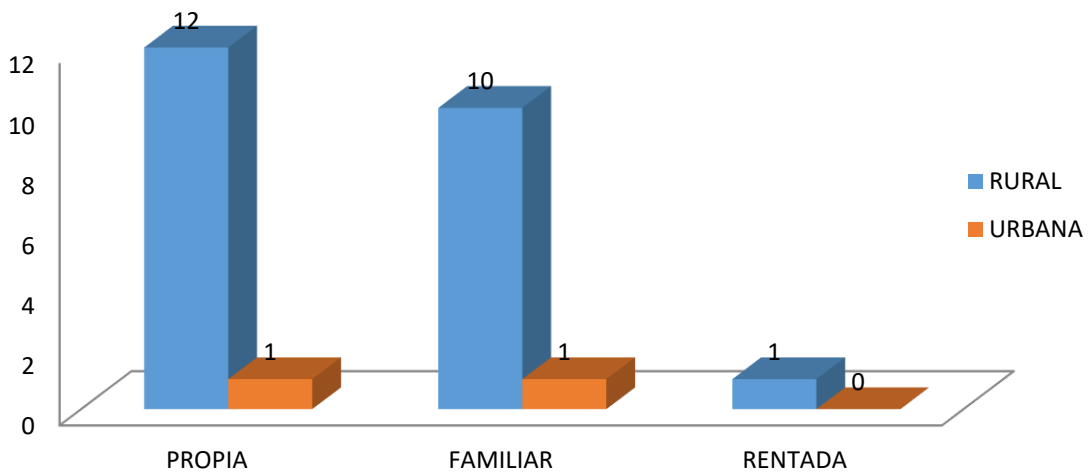
**Gráfico 14. Rango de edad de usuarias.**



Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

En general el 92% de los entrevistados residen en viviendas de tipo Rural. De igual manera prácticamente el 96% de la muestra indica pos; solo un 4% menciona rentar su vivienda. Esto es fundamental ya que la propiedad de vivienda brinda seguridad relativa al desarrollo y empoderamiento de las mujeres. (véase gráfico 15)

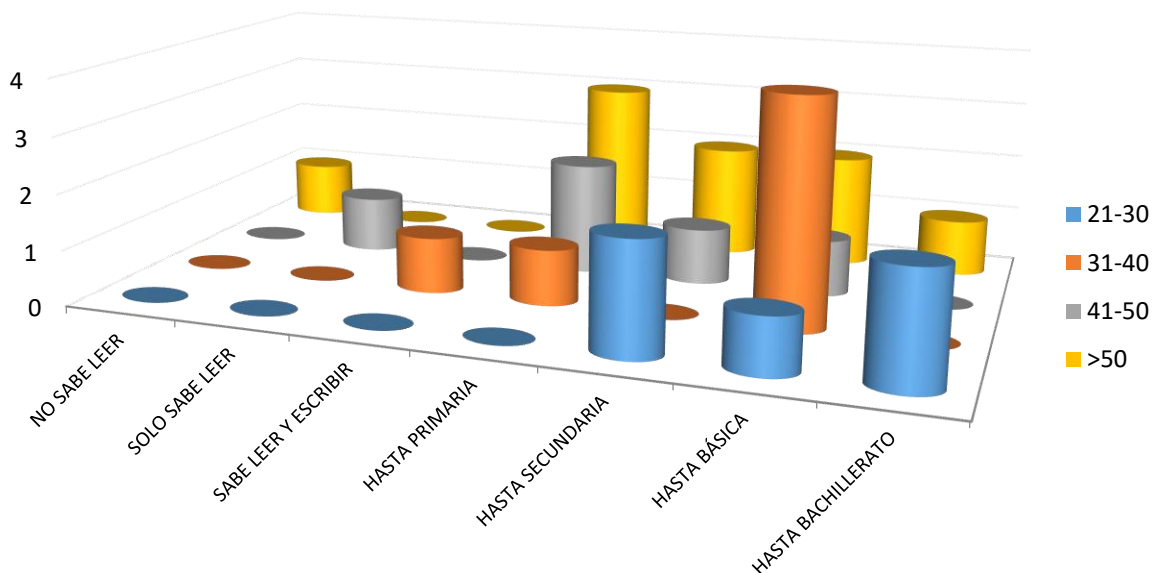
**Gráfico 15. Propiedad y tipo de vivienda de las usuarias.**



Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

De acuerdo a los resultados, el nivel de estudios no tiene mayor impacto en relación con las edades de las entrevistadas. No se observa cambio generacional en nivel de estudios. (véase gráfico 16)

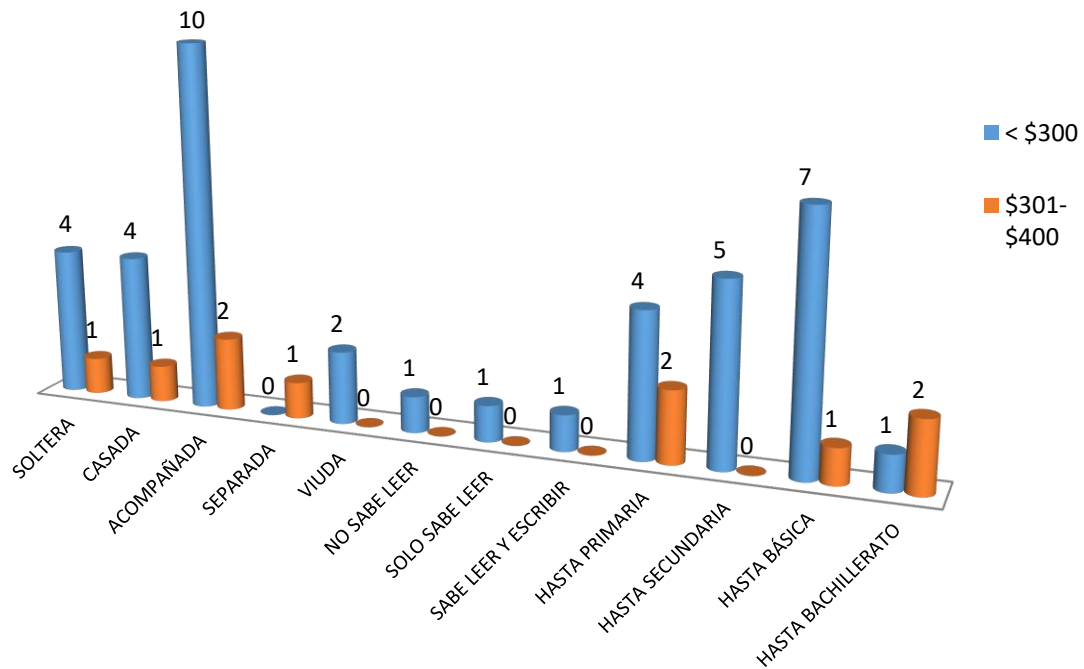
**Gráfico 16. Nivel de estudios por rango de edad de las usuarias.**



Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

Cuando se valora el nivel de ingresos con el estado familiar, no se observa lo esperado en el sentido que las personas con parejas estables tengan mayores ingresos que las mujeres solas. Sin embargo, cuando se valora con los niveles de estudio, si se muestra que a mayor nivel de estudios mayor nivel de ingresos. Esto refuerza el tema de la importancia de la formación estructural de conocimiento como fortaleza en la captación de oportunidades de vida. (véase gráfico 17)

**Gráfico 17. Nivel de ingresos por estado familiar de las usuarias.**



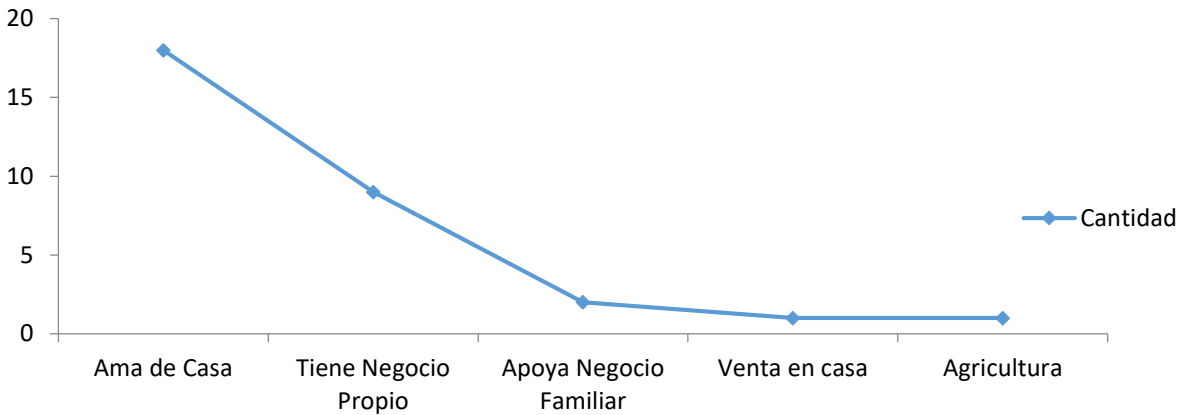
Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### 2.3.2. Conclusiones

La pregunta 1 de la entrevista: ¿Usted a qué se dedica?, tenía por objetivo identificar el segmento en el que se identifica el mercado.

Aun cuando las entrevistadas son usuarias de programas de crédito, cuyo objetivo es apoyarles en el desarrollo de negocios que vengan a mejorar sus condiciones de vida, es interesante visualizar que un 72% de la muestra se siente cómoda indicando dedicarse a “Ama de Casa”, aun cuando algunas mencionen otras actividades. (véase gráfico 18)

**Gráfico 18. Segmentos en los cuales se identifican las usuarias.**

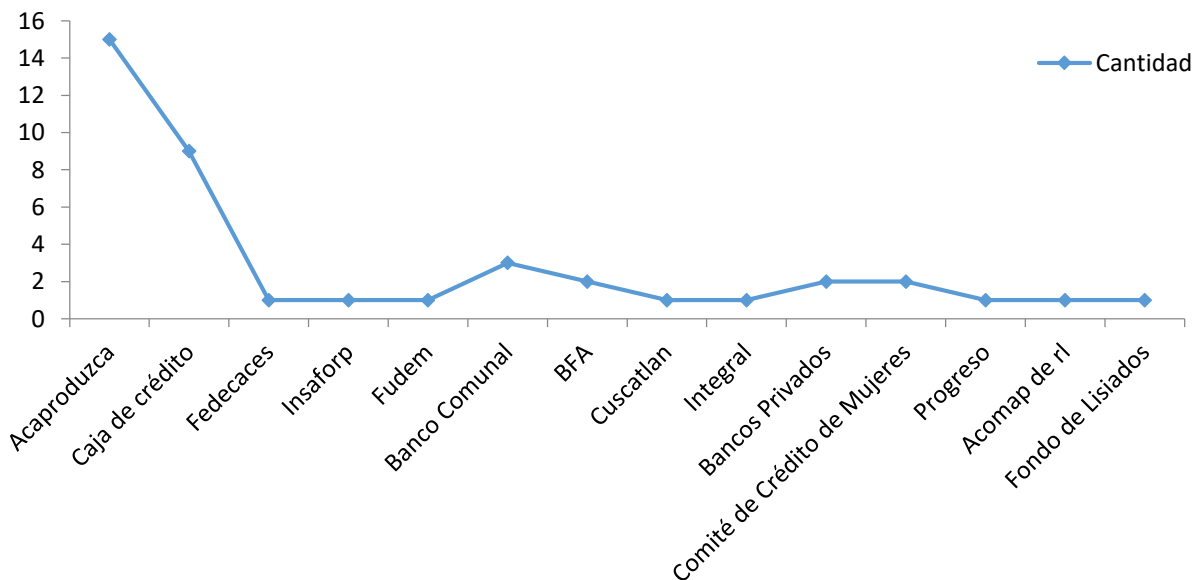


Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 2: ¿Mencione que instituciones Microfinancieras conoce?, tenía por objetivo identificar el posicionamiento de las microfinancieras de la zona.

El 60% de las entrevistadas mencionaron Acaproduzca de R.L. como la Microfinanciera de mayor recordación, siendo seguida por Caja de Crédito con un nivel de mención del 36% y Banco Comunal con un 12%. (véase gráfico 19)

**Gráfico 19. Instituciones microfinancieras que conocen las usuarias.**

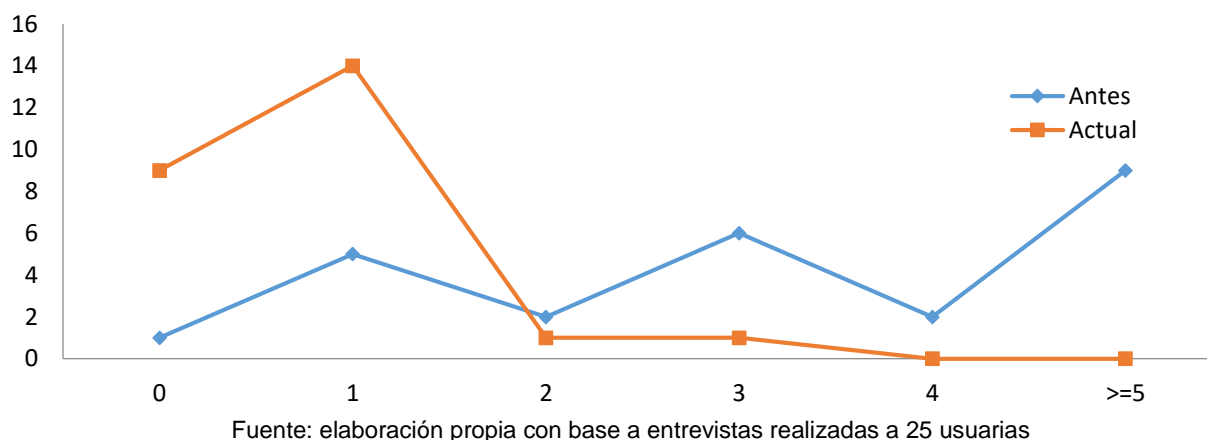


Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 3: ¿Cuántos créditos ha tenido a su nombre?, tenía como objetivo identificar el record de experiencia crediticia y la relación entre el tiempo de manejo de créditos y el empoderamiento.

El 64% menciona tener, aunque sea un crédito activo y 96% menciona haber tenido en el pasado, aunque sea un crédito a su nombre. Según los resultados el nivel de créditos actuales ha decaído en comparación con el número de créditos que han tenido en el pasado. (véase gráfico 20)

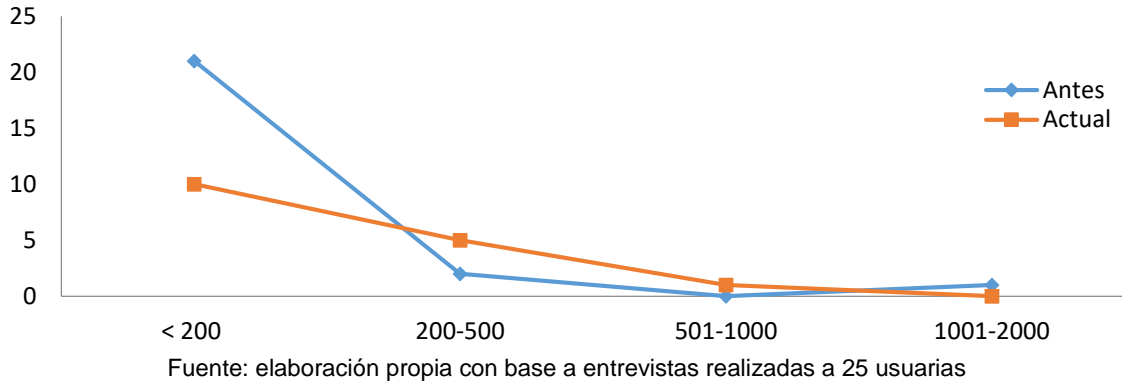
**Gráfico 20. Cantidad de créditos a nombre de las usuarias.**



La pregunta 4: ¿Que montos de crédito ha solicitado?, tenía como objetivo identificar el record de experiencia crediticia y la relación entre el tiempo de manejo de créditos y el empoderamiento

El 81% de las entrevistadas indica que sus créditos son por montos menores a 200 USD y según los datos de créditos anteriores es la tendencia presentada. No se muestra un crecimiento en montos de créditos actuales con respecto al pasado. (véase gráfico 21)

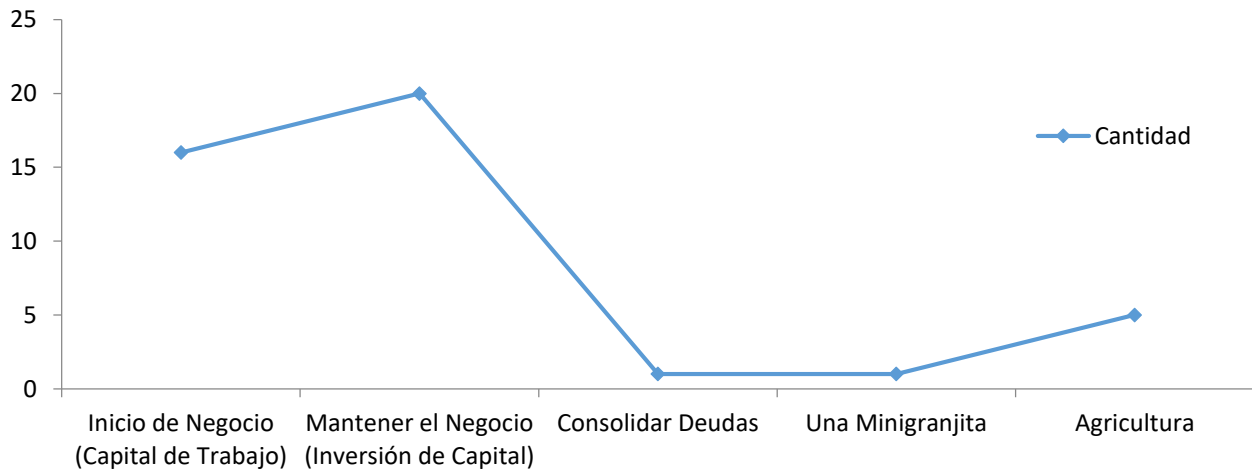
**Gráfico 21. Montos de crédito solicitado a nombre de las usuarias.**



La pregunta 5: ¿Para qué uso ha solicitado créditos?, tenía por objetivo establecer el uso de los créditos.

80% de las entrevistadas indica que ha solicita créditos para Mantener el Negocio, como una inversión de capital, de igual manera un 64% de la muestra también indica que el crédito lo han utilizado para iniciar nuevos negocios. Esto indica que hacen una mezcla en cuanto al uso de los créditos. Solo un 1% indico haber utilizado créditos para consolidar deudas. (véase gráfico 22)

**Gráfico 22. Destino de los créditos solicitados a nombre de las usuarias.**

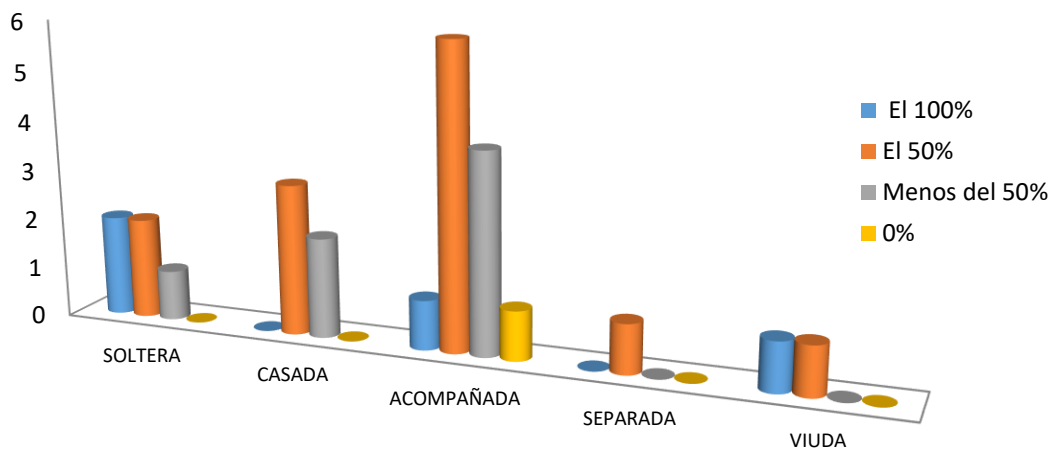


Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 6: Del total de gasto en su casa, ¿cuánto aporta usted?, tenía como objetivo establecer relación entre la capacidad económica y el empoderamiento económico situado en casa.

En general el 52% de las entrevistas indican que aportan el 50% del gasto familiar, un 16% menciona que aporta el 100% del gasto familiar y un 32% que aporta menos del 50%. En las mujeres con parejas estables el 52% menciona compartir con un 50% el gasto familiar. (véase gráfico 23)

**Gráfico 23. Cuál es el aporte de gastos en el hogar por estado familiar de las usuarias.**

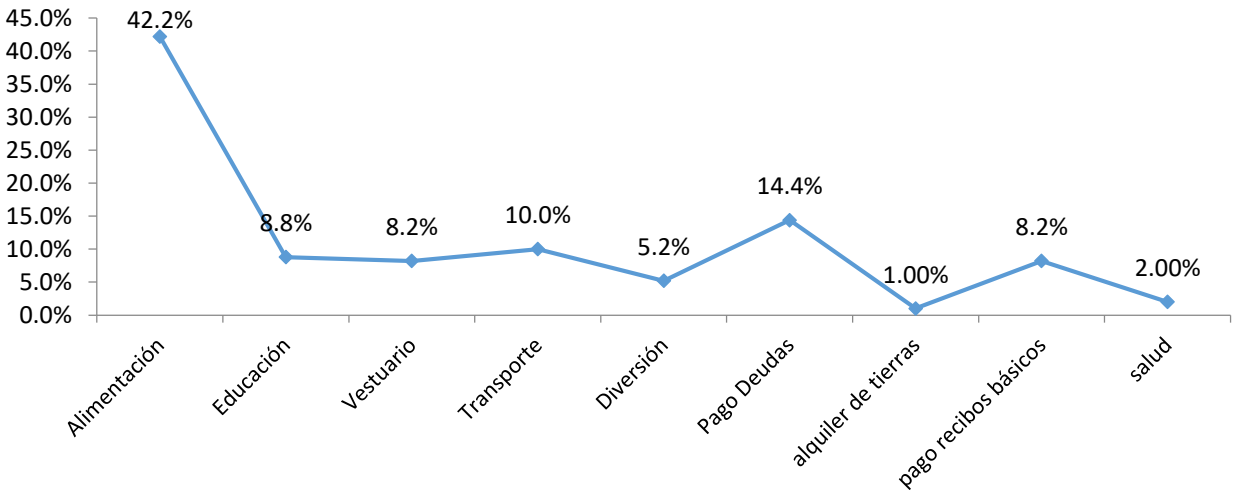


Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 7: ¿Del total de sus ingresos como distribuye el gasto?, tenía como objetivo ver la distribución de gastos de acuerdo a ingresos.

Al consultar como distribuye sus gastos de vida, vemos un comportamiento típico. El 42.2% de los ingresos familiares se utilizan para pagar gastos de alimentación, un 14% en pago de deudas lo cual es acorde con los créditos actuales obtenidos, de igual manera le siguen gastos de transporte con un 10% y luego gastos distribuidos en diferentes rubros necesarios para vivir dignamente. (véase gráfico 24)

**Gráfico 24. Como se distribuye el total de ingreso en los gastos de vida de las usuarias.**



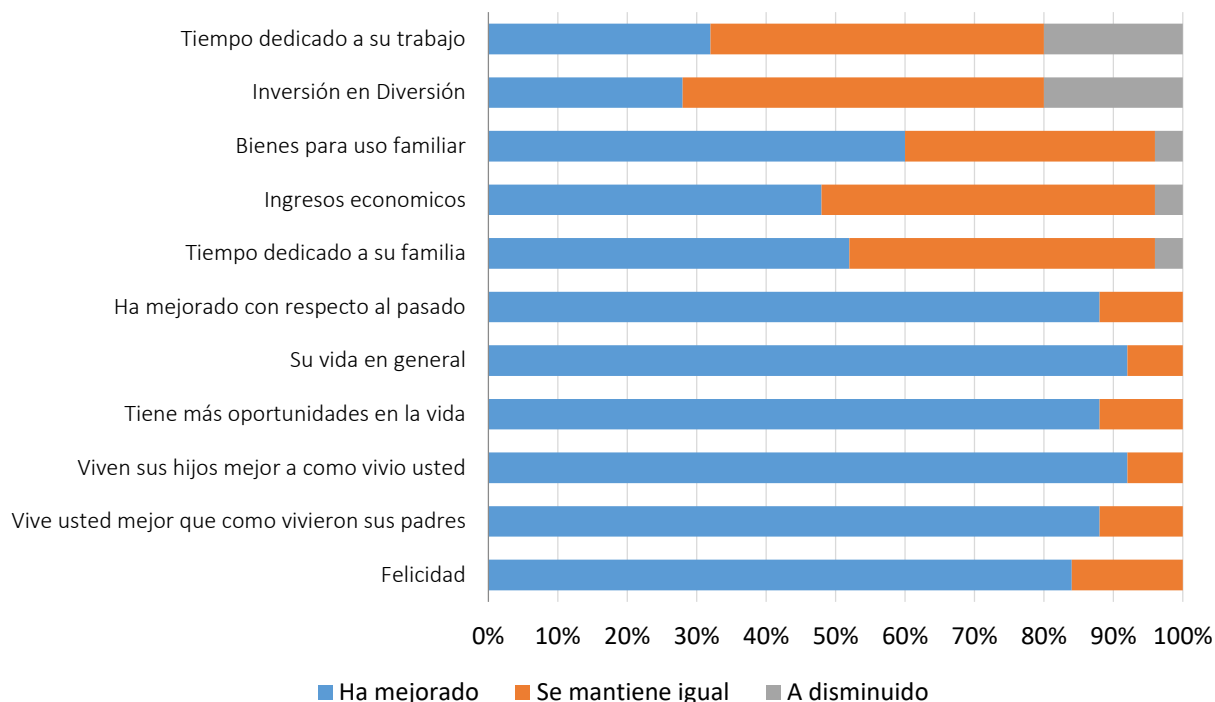
Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 8: ¿Desde que obtuvo su primer crédito, indique en qué medida ha cambiado su vida?, tenía como objetivo definir la percepción de mejora que las mujeres tienen en relación a su capacidad de empoderamiento económico.

Sobre 11 indicadores subjetivos, al valorar en qué medida la vida les ha cambiado a las entrevistas desde que obtuvieron su primer crédito, con un promedio del 68% indican que su vida “ha mejorado”, una valoración promedio del 27% indica que su vida “se mantiene igual” y un 5% menciona que su vida “ha disminuido”. (véase gráfico 25)



**Gráfico 25. Como ha cambiado la vida de las usuarias desde que cuenta con acceso a los créditos.**

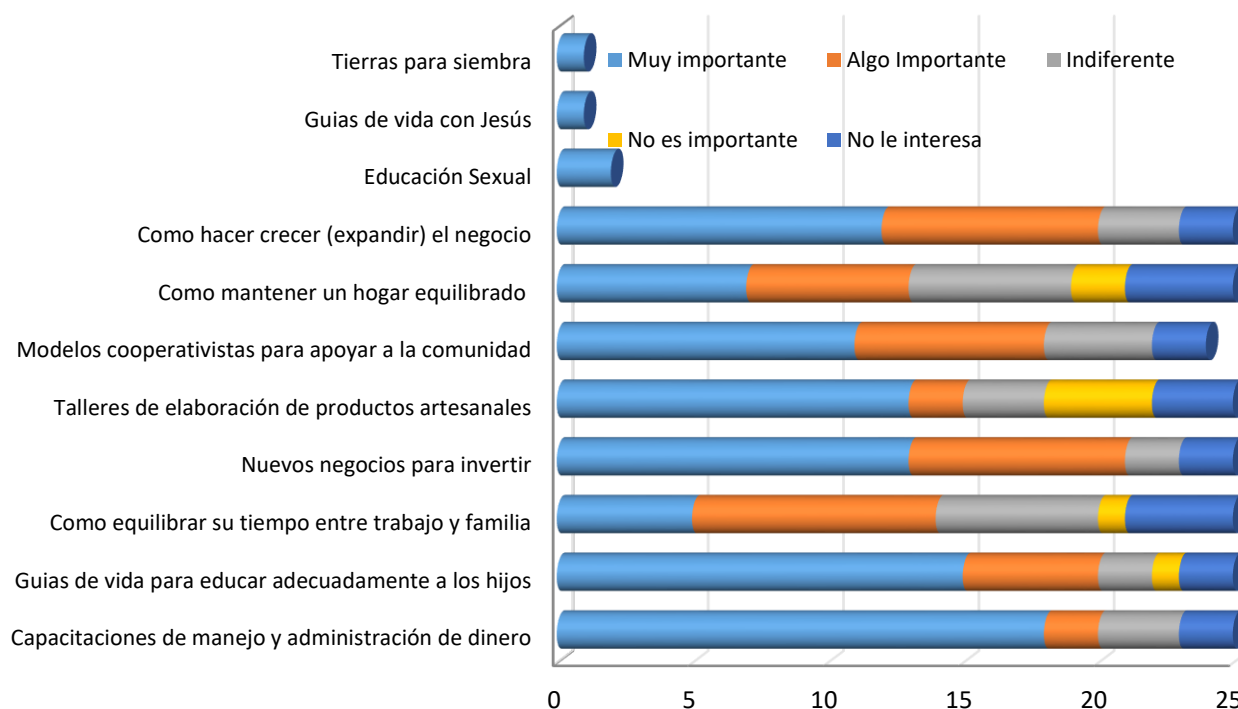


Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 9: ¿En el manejo de su vida, negocio y/o finanzas, que otras actividades le gustaría recibir para mejorar?, tenía como objetivo establecer que áreas de su vida que las mujeres ponderan como las importantes para crecer personalmente.

De 11 temas evaluados para establecer el grado de relevancia para que las entrevistadas visualicen áreas de mejora en su vida, la capacitación de manejo y administración de dinero es uno de los temas que el 72% valoro como “Muy importante”, siendo seguido con un 60% en temas de “Guías de vida para educar adecuadamente a los hijos”. (véase gráfico 26)

**Gráfico 26. Capacitaciones que le gustaría recibir para mejorar su vida.**

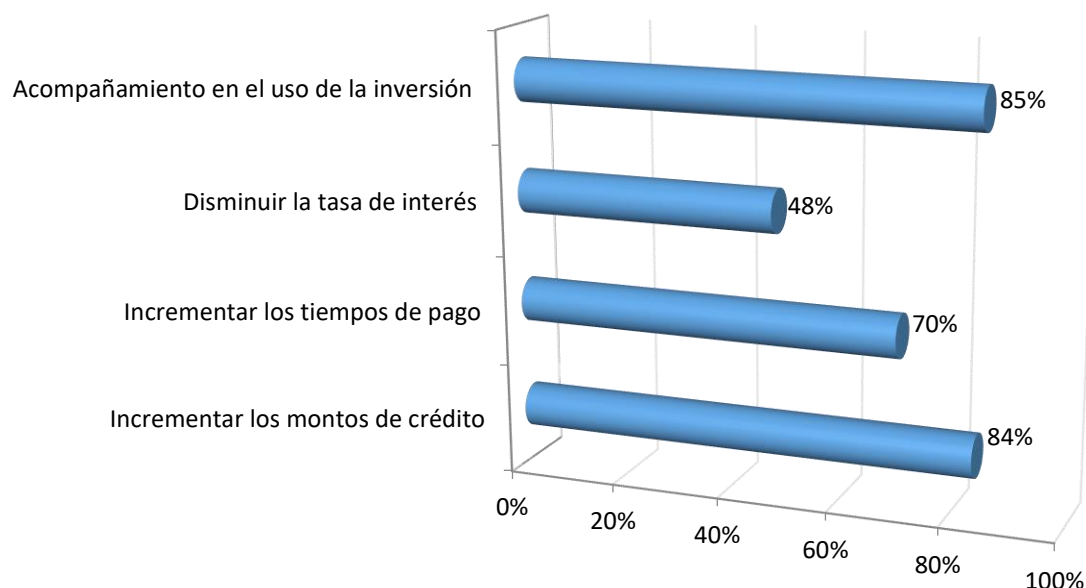


Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 10: ¿Cómo considera usted que mejoraría su empoderamiento económico a través del programa?, tenía como objetivo establecer que áreas ponderan más las mujeres para realizarse personalmente.

Al consultar sobre qué apoyo consideran fundamental para apoyarles en el empoderamiento a través de los créditos, “incrementar los montos de crédito” es uno de las propuestas con mayor aceptación con un 84%, de igual manera “Acompañarles en el uso de la inversión” obtuvo el 85% de aceptación por parte de las entrevistadas, con una valoración del 70% consideran que “Incrementar los tiempos de pago” es otro tema fundamental para las entrevistadas y “Disminuir la tasa de interés” fue el tema que obtuvo la menor aceptación con un 48%. (véase gráfico 27)

**Gráfico 27. Como mejoraría el empoderamiento de las usuarias a través del crédito.**



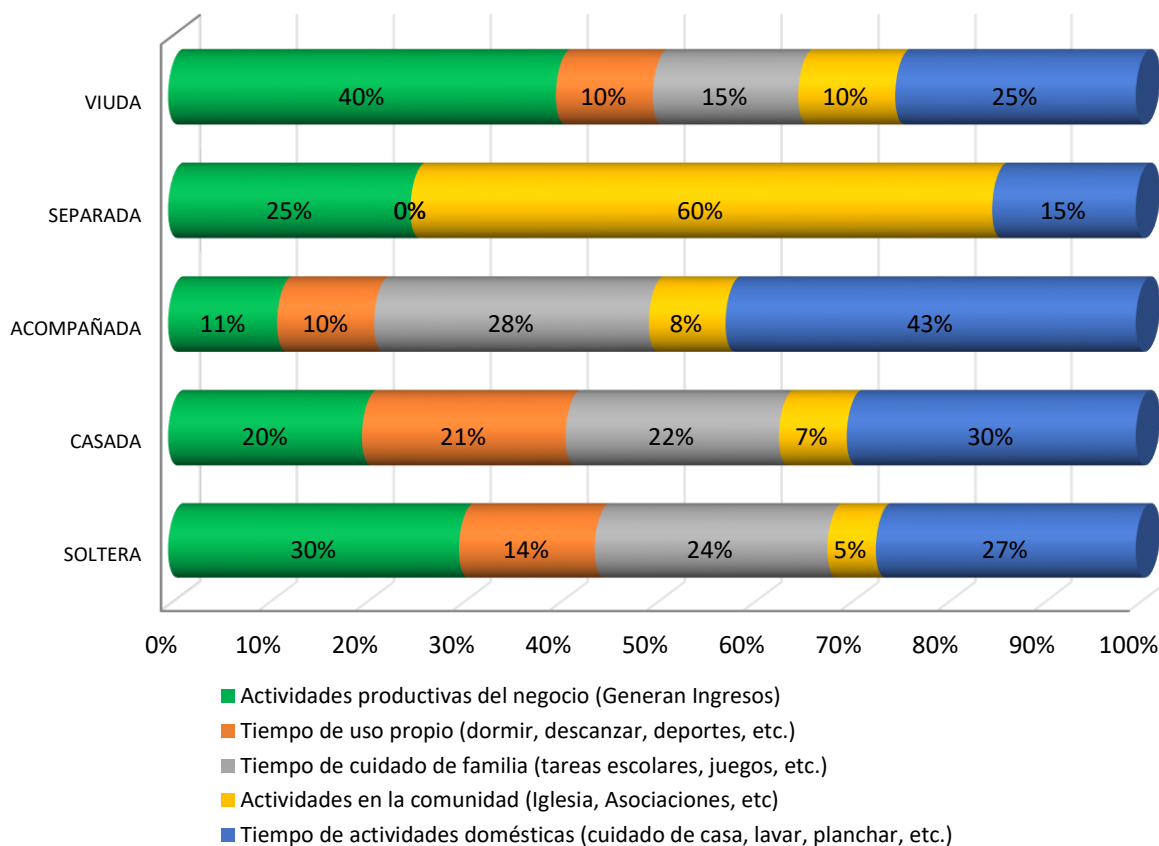
Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 11: ¿Del 100% de su tiempo, como distribuye el uso del mismo?, tenía como objetivo establecer la distribución de tiempo.

En general el 34% de su tiempo lo utilizan en “Actividades Domésticas”, el 24% de su tiempo lo utilizan para “Cuidado de la familia”, un 20% del tiempo lo utilizan para “Actividades productivas del negocio”, un 13% del tiempo es utilizado en “Tiempo de uso propio” y solamente un 9% del tiempo lo dedican a “Actividades en la comunidad”.

Al cruzar los resultados con el Estado Familiar se observan diferencias en el uso del tiempo, siendo las Viudas y Solteras las que dedican la mayor cantidad de tiempo en “Actividades Productivas” con un 40% y 30% respectivamente. En cambio, el tiempo dedicado a “Actividades Domésticas” es presentado en mayor proporción en mujeres con Pareja establecida (Casadas y Acompañadas). (véase gráfico 28)

**Gráfico 28. Como se distribuye el tiempo de las usuarias en las diferentes áreas de su vida.**

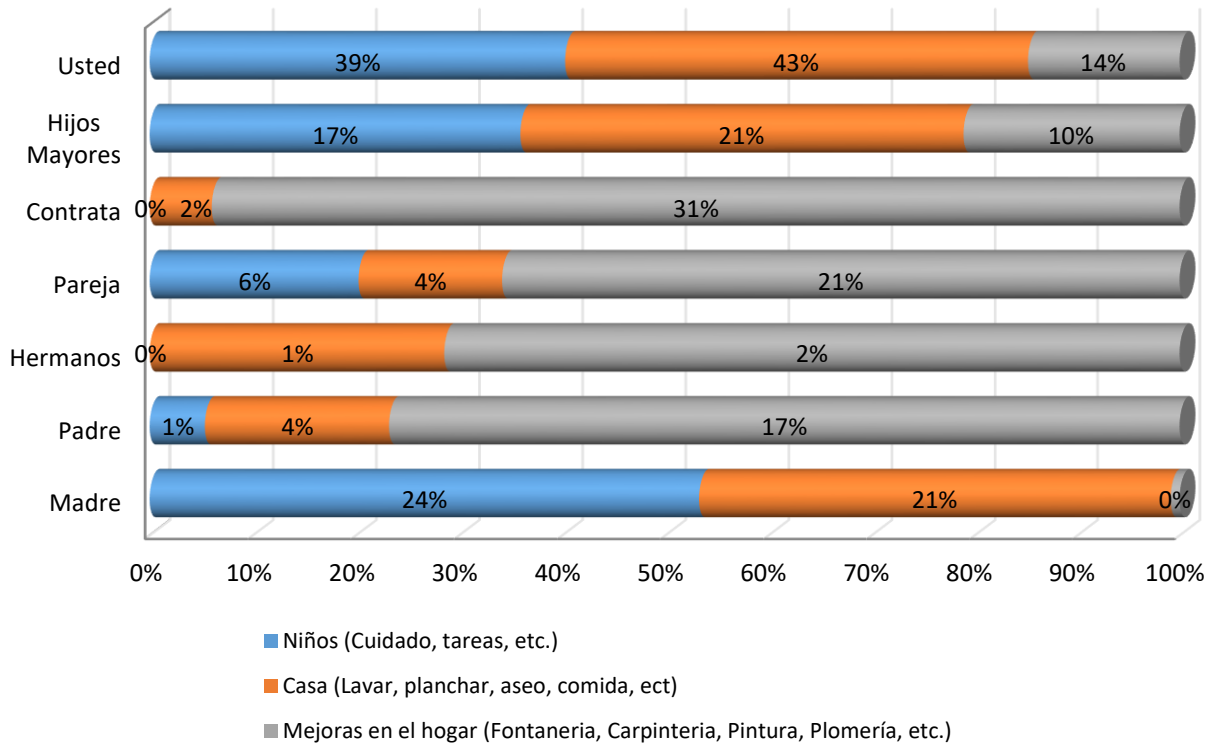


Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

La pregunta 12: ¿En cuanto a tareas domésticas, como se reparten las mismas en casa?, tenía como objetivo establecer la distribución de tiempo.

Al evaluar la distribución de tareas en el hogar se observa que tareas históricamente femeninas, han recaído en mayor medida entre la entrevistada, su madre e hijos mayores, mostrando un bajo involucramiento por parte de la pareja con un 6% y 4% en “cuidados de niños” y “tareas de casa”; sin embargo, el involucramiento masculino se incrementa con un 21% y 17% en pareja y padre respectivamente en actividades de “Mejoras al hogar”. (véase gráfico 29)

**Gráfico 29. Como se distribuyen las actividades en el hogar de las usuarias.**



Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### 2.3.3. Análisis de las Líderes del programa dentro de La Concentración de Mujeres de Suchitoto

Con base a las respuestas brindadas por 5 líderes de La Concertación de Mujeres de Suchitoto (Ver anexo de la transcripción textual de las entrevistas abiertas semiestructurada realizadas), se concluye que:

- 1) ¿Qué Programas de crédito ofrecen en la Concertación de Mujeres? A dicha pregunta en general mencionan los Bancos Comunales, la cooperativa, el fondo de espera y el grupo de ahorro.
- 2) ¿Cuál es el objetivo de cada programa de crédito que ofrecen? Todos los programas de crédito de La Concentración de Mujeres de Suchitoto nacen como una respuesta a la falta de oportunidades de los sistemas financieros-bancarios tradicionales al otorgamiento de

créditos en poblaciones de mujeres que no pueden demostrar ingresos o activos propios. De igual manera hacen referencia a que promueven la organización y participación de las mujeres, pero por sobre todo que a través del manejo de su crédito puedan lograr autonomía financiera.

- 3) ¿Qué beneficios han identificado que los programas de ahorro han brindado en el empoderamiento económico de las mujeres de la zona? En general las líderes entrevistadas indican que los beneficios que han identificado es que las mujeres han logrado autonomía iniciando con el manejo de su dinero y paulatinamente abarcando otros aspectos de su vida.
- 4) ¿Cómo miden en la Concertación de Mujeres el empoderamiento de las mujeres de la comunidad, a través de los créditos otorgados? Las líderes mencionan que una manera de medir el empoderamiento es el incremento en la participación de las mujeres en las convocatorias.
- 5) ¿Qué otras actividades consideran usted que deberían realizarse para ayudar a la autonomía económica de las mujeres? Las propuestas son vagas, sin embargo, mencionan apoyar con instituciones financieras para acompañar a las mujeres para administrar sus recursos. De igual manera indican que incrementar los montos de crédito generaría mejores oportunidades para las mujeres en la diversificación de generar mayores ingresos y cubrir mejor sus necesidades. Capacitaciones de liderazgo y otros temas de empoderamiento consideran apoyaran a las mujeres a sentirse más seguras, así misma formación académica que permita a las mujeres saber administrar sus recursos.
- 6) En su experiencia, ¿cuál cree que es el principal obstáculo para la autonomía de las mujeres en El Salvador? De manera repetitiva las líderes entrevistadas mencionan la Violencia como uno de los mayores limitantes, y la violencia desde diferentes ángulos, desde casa, socialmente enquistado en la mentalidad de las mujeres que deben aceptar servir a su familia y violencia disfrazada de comodidad bajo el contexto que dejan las decisiones a manos de los hombres del hogar. Puntualmente Aracely Alvarenga, promotora del proyecto focal menciona que un obstáculo grande es que no se logra la

convivencia entre mujeres debido a sus diferentes realidades en la vida que no logran comprenderse, pero cuando se logra es un éxito garantizado en el apoyo comunitario.

- 7) ¿Cuál considera que son las diferencias principales que existen entre los programas de crédito que ofrece la concertación, en relación a los programas de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas que operan en el país? La diferencia más importante es que pueden acceder a créditos sin necesidad de garantía, de igual manera las tasas de interés son mucho más bajas que la banca tradicional, ciertamente estos programas no tienen montos altos para otorgar en comparación con los bancos tradicionales.

### **2.3.4. Conclusiones Generales**

De acuerdo a los resultados de la investigación realizada en usuarias de créditos del Colectivo Femenino que permitiese evaluar en qué medida el otorgamiento de créditos apoya el empoderamiento de la mujer se concluye lo siguiente:

- Aun cuando el 96% de las entrevistadas cuenta con la seguridad de una vivienda, ya sea propia o familiar (Datos de clasificación Tabla 2), su nivel de ingresos en el 100% es menor a \$400.00 y el 80% indica ingresos menores a \$300.00 (Datos de Clasificación Tabla 5) siendo su grupo familiar compuesto en un 100% por hijos, en un 64% incluye conyugue y en un 8% puede incluir a la madre o padre de la entrevistada (Datos de clasificación Tabla 6); esto impacta en la distribución de uso de sus ingresos (Pregunta 7) ya que en un 42.2% lo utilizan para gastos de Alimentación y el 14.4% en el pago de deudas (se infiere que el pago de créditos otorgados les absorbe aproximadamente una 6ª. Parte de sus ingresos).
- La baja de ingresos y los altos gastos limitan el crecimiento económico de las mujeres. La razón de su baja de ingresos no está determinada en los resultados de esta investigación, sin embargo, al observar el nivel educativo se identifica que solamente un 12% completo sus estudios de Bachillerato, un 12% no tiene estudios formales y un 56% indica estudios que van desde primeria hasta básica.

- Aun cuando la totalidad de las entrevistadas ha tenido y/o tiene créditos activos (Pregunta 3) y el 80% y 64% establece que el uso de créditos es o ha sido para Inicio de Negocio-Capital de trabajo y Mantener el Negocio-Inversión de capital respectivamente (Pregunta 5), al consultarle que identifique a qué se dedica el 72% de las entrevistadas se autodefine como “Ama de Casa” (Pregunta 1), esta autodefinición como primera instancia establece claramente la identificación psicosocial que las entrevistadas hacen de sí mismas, lo cual constituye las prioridades de sus áreas de vida, las cuales están más enfocadas en la familia que en el empoderamiento económico. Esto queda establecido en la distribución de tiempo de las entrevistadas (Pregunta 11) donde la muestra establece que el 34% de su tiempo lo dedican a actividades domésticas y el 24% en actividades de cuidado de la familia; esto hace que de acuerdo a los resultados las mujeres dedican 58% de su tiempo en actividades asociadas históricamente como femeninas.
- Al evaluar la distribución de tiempo de las entrevistadas con el estado familiar de las mismas, se observa que las mujeres, sin pareja establecida, con estatus de Viuda, Soltera y Separada son las que dedican la mayor parte de su tiempo a “Actividades de orden productivo” con un 40%, 30% y 25% respectivamente, por el contrario las mujeres que identifican poseer pareja estable (Acompañadas y Casadas) el tiempo en su mayoría lo distribuyen en “Actividades de orden doméstico” con un 43% y 30% respectivamente; solamente otorgando un 11% en el caso de Acompañadas y un 20% las casadas a “Actividades de Orden Productivo”.
- No se puede establecer un tiempo óptimo ideal para dedicar a todas las áreas de la vida de una persona, sin embargo de acuerdo los resultados de la investigación en la Pregunta 11 de Cómo distribuyen su tiempo, se concluye que todas, sin importar su Estado Familiar, dedican cierta cantidad de tiempo a cubrir las 5 áreas evaluadas (Tiempo en Actividades que les generan ingresos, Actividades de uso propio para su goce, Actividades para el cuidado de la familia, Actividades de conexión con la comunidad y Actividades de orden domestico). Esto crea un equilibrio en la vida de las mujeres ya que las hace participes de los diferentes aspectos que conforman su contexto psicosocial.
- Con respecto a la equidad y empoderamiento que las mujeres han logrado a través de la autonomía en el manejo de su dinero con el establecimiento de créditos. En la pregunta 6 se observa que el 52% de las entrevistadas indican que ellas aportan el 50% de los



gastos de su casa, con un 28% que de igual manera aportan menos del 50%, un 16% que indica aportar el 100% de gasto de su casa y solamente un 4% que indica no aportar nada en gasto para su casa.

- Al analizar este resultado con el estatus familiar de las entrevistadas se identifica que en el caso de Casadas y Acompañadas que representan el 68% de la muestra, el 53% de las mismas participan con un 50% en el gasto familiar y un 35% aporta menos del 50% en el gasto familiar, solamente un 5% indica tanto aportar el 100% del gasto familiar como no aportar absolutamente nada al gasto familiar.
- En el caso de las entrevistadas que se identifican sin pareja establecida (Solteras, Separadas y Viudas) las cuales representan el 32% de la muestra, el 38% indica que aportan el 100% de los gastos de casa, 50% aporta el 50% de los gastos de casa y un 12.5% menos del 50%.
- Esta equidad de responsabilidad económica que las mujeres muestran en los resultados de la pregunta 6, no se logra ver redistribuida con la responsabilidad en las actividades del hogar y cuidado de los niños; ya que de acuerdo a los resultado de la pregunta 12 cuando se consulta como se distribuyen las responsabilidades en el hogar divididas en 3 grandes grupos: Niños-cuidado, Casa-domésticas y Mejoras del hogar-arreglos varios, se observa que la responsabilidad de parejas en tareas históricamente feminizadas tales como Niños y Casa, solamente un 6% y 4% menciona que comparten estas actividades, recayendo en su mayoría en La Entrevistada 39%, su Madre 24% y sus Hijos Mayores 17%; sin embargo las actividades de Mejoras en el hogar el porcentaje de responsabilidad de las parejas se incrementa en un 21% y siendo Contratado el servicio en un 31%.
- Este análisis de comportamiento de responsabilidad por parte de las mujeres sujetas a este estudio establece que aun cuando las mujeres han logrado empoderamiento económico a través de la autonomía de los créditos y son entes de aporte financiero en el hogar tanto si tienen o no pareja, no han logrado emular esa equidad de responsabilidad con sus parejas en las tareas del hogar, tomando ellas la mayor parte de las responsabilidades en dicha área de su vida.

- En conclusión se observa que con el empoderamiento económico se han acumulado más responsabilidades en la vida de las mujeres, si esto es negativo o positivo en la vida de las mujeres queda a discusión de los diferentes sectores; en términos generales las entrevistadas para este estudio no denotan en ningún momento sentirse con mayor carga de responsabilidades, por el contrario de acuerdo a los resultados de la pregunta 8 donde ellas valoran aspectos subjetivos de su vida el 77% promedia como “Ha mejorado su vida” en relación a temas como La Felicidad, su nivel y oportunidades de vida, el tiempo que dedican a su familia, los ingresos económicos, que viven mejor a cómo vivieron sus padres, su vida en general, etc. Solamente en 2 indicadores que son Inversión de tiempo en diversión y Tiempo dedicado al trabajo establecen que “Se mantiene igual”.
- El resultado de la pregunta 8 es claro al establecer la subjetividad con la que se puede medir equivocadamente lo que se considera mejora en el empoderamiento, porque aunque la pregunta 12 muestre que no hay equidad en la distribución de tareas del hogar y la pregunta 6 indica que las mujeres están responsabilizándose del aporte económico para gastos del hogar, fácilmente se puede traducir en una sobrecarga de responsabilidades en la vida de las mujeres, pero en vista de los resultados positivos que identifican en sus vidas las entrevistadas en la pregunta 8, podemos deducir que, de acuerdo a los resultados de esta investigación, las mujeres muestran un optimismo y natural conformación en expandir responsabilidades en su vida, sin descuidar o delegar actividades arraigadas como femeninas.

### **CAPÍTULO 3: PROPUESTAS PARA CONVERTIR AL MICROCRÉDITO EN UN INSTRUMENTO PARA EL EMPODERAMIENTO ECONÓMICO DE LAS MUJERES EN EL SALVADOR.**

El objetivo del presente capítulo es recomendar alternativas y soluciones para convertir al microcrédito en un instrumento para el empoderamiento económico de las mujeres.

El contenido del capítulo está dividido en un único apartado. En el apartado se presentan las propuestas sugeridas para lograr que el programa Bancos Comunales logre un mayor alcance en la vida de las mujeres logrando un empoderamiento económico, social, cultural, comunal, personal más efectivo en la vida de las mujeres. Dichas propuestas pueden ser aplicadas de manera general para los programas que tiene La Concentración de Mujeres en Suchitoto.

### **3. Propuestas.**

En este apartado se analizan las propuestas realizadas por parte de los investigadores basadas en la investigación de campo, en las entrevistas, y en el análisis del caso aplicado a las usuarias del programa Bancos Comunales de La Concentración de Mujeres de Suchitoto.

De acuerdo a las Conclusiones establecidas de la investigación realizada a las usuarias del programa de Créditos de La Concentración de Mujeres de Suchitoto, las propuestas van dirigidas a promover el empoderamiento bajo 3 contextos:

1. Incrementar el aumento de las capacidades y la autonomía de las personas bajo la lógica de la “suma cero” en el sentido que ninguna actividad sumará o restará valor a todas las demás actividades y sobre todo que la priorización de actividades está enfocada en el contexto de cada mujer y ninguna es mayor o menor que la de cualquiera. Este enfoque está orientado a aceptar su “Yo” sin medirse contra ninguna otra.
2. Integrar la correlación o corresponsabilidad por sus congéneres, en el sentido que como comunidad o grupos segmentados debemos integrarnos en el mejoramiento de vida de todos, poniendo para ello nuestras propias competencias y conocimientos al beneficio de todas, siendo sensibles a las diferencias inherentes en la vida de cada una y logrando mejorar la empatía ante dichas diferencias.

3. Mejorar las competencias y alternativas de inversión de las beneficiarias a través de opciones de financiamiento acordes a los diferentes contextos de las poblaciones beneficiadas, así como apoyar en la autonomía de las mismas con enfoques de gestión auto-sostenible desde el contexto familiar al contexto productivo.

Se trata, en resumen, de propuestas orientadas para que la Concentración de Mujeres de Suchitoto apoye, a través de estos proyectos, que las mujeres fortalezcan su capacidad y autonomía en todos los ámbitos; de manera tal que los programas de la Concentración de Mujeres no solo vayan enfocados a herramientas económica, sino a diferentes proyectos que apoyen el empoderamiento de las mujeres a nivel individual y colectivo de manera subjetiva, personal, social y económica.

### **3.1. Conocimiento interno del “YO”**

Capacitación de Género. El enfoque del desarrollo de capacitaciones de Género, está orientado a facilitar el proceso de revisión crítica de sus acciones, pensamientos y formas de vida, sobre la valoración de sus propias capacidades y prioridades. Esto en el sentido que no se trata de ponderar el valor de cada actividad que las mujeres realizan, si no, de que sean conscientes de todo su potencial y la decisión al priorizar algunas sobre otras actividades. Con estas capacitaciones de género se buscan que las mujeres tomen conciencia de sus decisiones de manera “pensante” y no de manera guiada o esperada; pero por sobre todo el objetivo es que sin importar que actividades prioricen sobre otras, ninguna tenga más peso que otra. Al final todo es cuestión de prioridades y el contexto, deseos y gustos de una persona son diferentes a la de otra, sin que ello desmerite o vanaglorie ninguna.

### **3.2. El poder “CON”**

Cooperativismo e Integración grupal. Dado que los cambios para ser duraderos tienen que estar cimentados en estructuras sostenibles, es necesario crear las condiciones para que las mujeres

rompan su aislamiento individual y se organicen en colectividades estables desde las que impulsan y modelan proyectos de cambio que impactan más allá de sus relaciones cercanas. Estos enfoques tienen como objetivo concatenar beneficios aun a grupos externos que se ven beneficiados por los resultados obtenidos. Esto incide positivamente como modelo de vida en otras mujeres y futuras generaciones que ven como sus vidas pueden ampliarse a mayores alternativas a través del empoderamiento.

Espacios Sociales donde las mujeres puedan sentirse valoradas, seguras y puedan interrelacionar entre sí para desarrollar la empatía y amistad.

Modelos de mujeres que rompen pautas tradicionalmente establecidas a su género y/o mujeres que logran integrar exitosa y felizmente modelos mixtos de empoderamiento económico y vida familiar tradicional.

Programas de capacitación con temas de valoración de género, esto con el fin de romper estereotipos y prototipos de confrontación entre mujeres. Revitalizando las diferentes formas de pensamiento y actuar de cada mujer, respetando la diversidad de género.

Integrarse y/o presentar alternativas viables comerciales apoyadas por gobiernos municipales que permitan el apoyo y la gestión municipal al desarrollo de proyectos enfocados autogestionables que eleven el nivel de comercio de la comunidad y por ende impatan en las economías locales, no solo beneficiando a las mujeres de los programas, sino a las personas de la comunidad.

Desarrollo de programa Madrinas, donde mujeres de reconocida trayectoria en la comunidad y solvencia económica, formen parte de la Concertación de Mujeres siendo garantes morales de nuevas integrantes. Esto permitirá modelar exitosamente el cooperativismo y la importancia de la responsabilidad moral y económica.

### **3.3. Un enfoque “PARA”**

La producción económica como herramienta de empoderamiento, requiere una constante y actualizada generación de productos financieros que permita estar a la altura de los cambios y contextos de los grupos beneficiados.

Creación de Nuevos Productos Crediticios acordes a los contextos de los diferentes grupos de impacto a ser beneficiadas.

Acompañar a las beneficiadas en la orientación del uso de sus créditos de manera tal que el mismo sea una herramienta de crecimiento económico y no una deuda más en sus gastos.

En el caso de cooperativas financieras, transparentar el modelo de selección y permanencia de las miembras directivas, de manera tal que cualquiera de las integrantes pueda y deba, de acuerdo a criterios establecidos, integrar la toma de decisiones. Esto empodera totalmente a las mujeres a través del compromiso hacia terceros.

Establecer un fondo de ayuda económica para aquellas miembras de los programas que por motivos de fuerza mayor (desastres naturales u otros a establecer en los lineamientos) necesiten apoyo económico inmediato. Porque a diferencia de los programas de financiamiento tradicionales vorágines, las cooperativas buscan un enfoque real de apoyo.

Establecer alianzas con Universidades locales y/o Instituciones académicas para crear programas ad-hoc de conocimiento de Gestión Empresarial, Producción y Mercadeo entre otros que permita a las mujeres integrantes orientar la gestión de sus recursos hacia negocios duraderos y auto-sostenibles.

Presionar por reformas municipales y gubernamentales que permitan un desarrollo local autogestionable, a través de beneficios fiscales, orientación de apoyo internacional (económico, traspaso de conocimiento, académico, etc.) a través de infraestructura comercial adecuada para los intercambios tradicionales en mercados municipales, que permitan un auge de los mismos y conlleve beneficios para la comunidad, desde un punto de vista económico, social y municipal.

Lograr autonomía es un estilo de vida que permite el uso eficiente de recursos, tiempo y competencias para una calidad de vida apropiada y de acuerdo a las prioridades que cada mujer establezca en el contexto psicosocial.

Modelos de crianza y cuidado en el hogar integrado con actividades productivas.

Asesoría en materia de gestión sostenible de los recursos naturales

# ANEXOS

## Anexo 1. Entrevista para usuarias del programa Banco Comunal.

pag. 1/3

Buenos días/tardes, somos alumnos de la UCA y estamos realizando una investigación sobre accesos al crédito de la Concertación de Mujeres, agradecemos nos pueda apoyar con sus respuesta a las siguientes interrogantes. Gracias!

Nombre: \_\_\_\_\_

Objetivo de la pregunta: Determinar variables de clasificación socio-económico

RANGO DE EDAD		VIVIENDA			TIPO DE VIVIENDA					
< 20	21-30	31-40	41-50	>50	PROPIA	FAMILIAR	RENTADA	RURAL	URBANA	
NIVEL DE ESTUDIOS	NO SABE LEER		1		NIVEL DE INGRESO MENSUAL FAMILIAR	< \$300	1	ESTADO FAMILIAR	SOLTERA	1
	SOLO SABE LEER		2			\$301-\$400	2		CASADA	2
	SABE LEER Y ESCRIBIR		3			\$401-\$500	3		DIVORCIADA	3
	SIN ESTUDIOS FORMALES		3			\$501-\$600	4		ACOMPANADA	4
	HASTA PRIMARIA		4			\$601-\$700	5		SEPARADA	5
	HASTA SECUNDARIA		5			>\$700	6			
	HASTA BÁSICA		6		GRUPO FAMILIAR	HIJOS	1	COCINA A GAS		1
	HASTA BACHILLERATO		7			CONYUGE	2		REFRIGERADORA	2
	UNIVERSIDAD TRUNCA		8			MADRE	3		LAVADORA	3
	UNIV. COMPLETA		9			PADRE	4		AGUA POTABLE	4
	MAESTRIA		10			SUEGRA	5		LUZ ELECTRICA	5
DOCTORADO		11		SUEGRO	6					

Objetivo de la pregunta: Identificar el segmento en el que se identifica el mercado

1. Usted a qué se dedica?

Ama de Casa	
Empleada	
Tiene Negocio Propio	
Apoya Negocio Familiar	
Otro (detallar)	

Objetivo de la pregunta: Identificar el posicionamiento de las microfinancieras de la zona.

2. Mencione que instituciones Microfinancieras conoce?

- a) \_\_\_\_\_
- b) \_\_\_\_\_
- c) \_\_\_\_\_
- d) \_\_\_\_\_
- e) \_\_\_\_\_

Objetivo de la pregunta: Identificar el record de experiencia crediticia y la relación entre el tiempo de manejo de créditos y el empoderamiento

3. Cuántos créditos ha tenido a su nombre?

	Antes	Actual
0		
1		
2		
3		
4		
5		

Objetivo de la pregunta: Identificar el record de experiencia crediticia y la relación entre el tiempo de manejo de créditos y el empoderamiento

4. Que montos de crédito ha solicitado

	Antes	Actual
< 200		
200-500		
501-1000		
1001-2000		
2001-3000		
3001-4000		
4001-5000		
>5000		



Objetivo de la pregunta: Establecer el uso de los créditos

5 Para que uso ha solicitado créditos

Inicio de Negocio (Capital de Trabajo)	
Mantener el Negocio (Inversión de Capital)	
Gastos personales	
Consolidar Deudas	
Adquirir terrenos/Casa para vivir	
Adquirir terrenos/Casa para negocio-Alquiler	
Arreglar vivienda	
Otros (Detallar)	

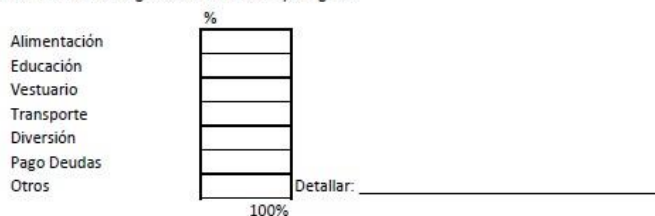
Objetivo de la pregunta: Establecer relación entre la capacidad económica y el empoderamiento económico situado en casa.

6 Del total de gasto en su casa, usted diría que:

Usted aporta el 100% del gasto en su casa	
Usted aporta el 50% de los gastos en su casa	
Usted aporta menos del 50% de los gastos de su casa	
Usted no aporta económicamente en su casa	

Objetivo de la pregunta: Distribución de gastos de acuerdo a ingresos.

7 Del total de sus ingresos como distribuye el gasto



Objetivo de la pregunta: Definir la percepción de mejora que las mujeres tienen en relación a su capacidad de empoderamiento económico

8 Desde que obtuvo su primer crédito, indique en que medida ha cambiado su vida

	Ha mejorado		Se mantiene igual		A disminuido	
Felicidad	6	5	4	3	2	1
Vive usted mejor que como vivieron sus padres	6	5	4	3	2	1
Viven sus hijos mejor a como vivió usted	6	5	4	3	2	1
Tiene más oportunidades en la vida	6	5	4	3	2	1
Su vida en general	6	5	4	3	2	1
Ha mejorado con respecto al pasado	6	5	4	3	2	1
Tiempo dedicado a su familia	6	5	4	3	2	1
Ingresos económicos	6	5	4	3	2	1
Bienes para uso familiar	6	5	4	3	2	1
Inversión en Diversión	6	5	4	3	2	1
Tiempo dedicado a su trabajo	6	5	4	3	2	1

Objetivo de la pregunta: Establecer que áreas de su vida que las mujeres ponderan como las importantes para crecer personalmente

9 En el manejo de su vida, negocio y/o finanzas, que otras actividades le gustaría recibir para mejorar.

(del 1 al 5 donde 5 es la mayor calificación)

Capacitaciones de manejo y administración de dinero	5	4	3	2	1
Guías de vida para educar adecuadamente a los hijos	5	4	3	2	1
Como equilibrar su tiempo entre trabajo y familia	5	4	3	2	1
Nuevos negocios para invertir	5	4	3	2	1
Talleres de elaboración de productos artesanales	5	4	3	2	1
Modelos cooperativistas para apoyar a la comunidad	5	4	3	2	1
Como mantener un hogar equilibrado	5	4	3	2	1
Como hacer crecer (expandir) el negocio	5	4	3	2	1
Otros (Detallar _____)	5	4	3	2	1

Objetivo de la pregunta: Establecer que áreas ponderan más las mujeres para realizarse personalmente.

10 Como considera usted que mejoraría su empoderamiento economico a través del programa?

(Colocar del 1 al 5 donde 5 es la mayor calificación)

- Incrementar los montos de crédito
- Incrementar los tiempos de pago
- Disminuir la tasa de interés
- Acompañamiento en el uso de la inversión
- Otros (Detallar: \_\_\_\_\_)


Objetivo de la pregunta: Establecer la distribución de tiempo

11 Del 100% de su tiempo, como distribuye el uso del mismo en (debe sumar el 100%)

- Actividades productivas del negocio (generan ingresos)
- Tiempo de uso propio (dormir, descansar, deporte, pasatiempo, etc.)
- Tiempo de cuidado de la familia (
- Actividades en la comunidad (Iglesia, organizaciones, etc)
- Tiempo de actividades domesticas (cuidado de casa, lavar, planchar, etc)
- Otras actividades (Detallar: \_\_\_\_\_)


100%

Objetivo de la pregunta: Establecer la distribución de tiempo

12 En cuanto a tareas domésticas, como se reparten las mismas en casa?

- Niños (Cuidado, tareas, etc)
- Casa (Lavar, planchar, aseo, comida, etc)
- Mejoras en el hogar (carpintería, pintura, plomería, albañilería, etc)

	MADRE	PADRE	HERMANOS	PAREJA	CONTRATA	HUOS MAYORES	USTED	
Niños (Cuidado, tareas, etc)								100%
Casa (Lavar, planchar, aseo, comida, etc)								100%
Mejoras en el hogar (carpintería, pintura, plomería, albañilería, etc)								100%

**Anexo 2. Entrevista a líderes del programa Banco Comunales de la Concertación de las Mujeres de Suchitoto.**

ENTREVISTA

Nombre: \_\_\_\_\_

Puesto en la Concertación de Mujeres: \_\_\_\_\_

Estudios: \_\_\_\_\_

- 1) Qué Programas de crédito ofrecen en la Concertación de Mujeres?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 2) Cuál es el objetivo de cada programa de crédito que ofrecen?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 3) Que beneficios han identificado que los programas de ahorro han brindado en el empoderamiento económico de las mujeres de la zona.  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 4) Como miden en la Concertación de Mujeres el empoderamiento de las mujeres de la comunidad, a través de los créditos otorgados.  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 5) Qué otras actividades considera usted que deberían realizarse para ayudar al autonomía económico de las mujeres?  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 6) En su experiencia, cual cree que es el principal obstáculo para la autonomía de las mujeres en El Salvador.  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- 7) Cuál considera que son las diferencias principales que existen entre los programas de crédito que ofrece la concertación, en relación a los programas de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas que operan en el país.  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### Anexo 3. Tabla de clasificación de rango de edad de las usuarias.

<i>Rango de Edad</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
21-30	5	20.0%
31-40	6	24.0%
41-50	5	20.0%
>50	9	36.0%
TOTAL	25	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 4. Tabla de clasificación de tipo de vivienda de las usuarias.

<i>Tipo de Vivienda</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
PROPIA	13	52.0%
FAMILIAR	11	44.0%
RENTADA	1	4.0%
TOTAL	25	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 5. Tabla de clasificación de tipo de vivienda de las usuarias.

<i>Tipo de Vivienda</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
RURAL	23	92.0%
URBANA	2	8.0%
TOTAL	25	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 6. Tabla de clasificación de nivel de estudios de las usuarias.

<i>Nivel de estudios</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
NO SABE LEER	1	4.0%
SOLO SABE LEER	1	4.0%
SABE LEER Y ESCRIBIR	1	4.0%
HASTA PRIMARIA	6	24.0%
HASTA SECUNDARIA	5	20.0%
HASTA BÁSICA	8	32.0%
HASTA BACHILLERATO	3	12.0%
TOTAL	25	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 7. Tabla de clasificación del nivel de ingreso mensual familiar de las usuarias.

<i>Nivel de estudio</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
< \$300	20	80.0%
\$301-\$400	5	20.0%
<i>TOTAL</i>	25	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 8. Tabla de clasificación del grupo familiar de las usuarias.

<i>Grupo familiar</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
<i>HIJOS</i>	25	100.0%
<i>CONYUGE</i>	16	64.0%
<i>MADRE</i>	2	8.0%
<i>PADRE</i>	2	8.0%
<i>TOTAL</i>	45	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 9. Tabla del estado familiar de las usuarias.

<i>Grupo familiar</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
<i>SOLTERA</i>	5	20.0%
<i>CASADA</i>	5	20.0%
<i>DIVORCIADA</i>	0	0.0%
<i>ACOMPAÑADA</i>	12	48.0%
<i>SEPARADA</i>	1	4.0%
<i>VIUDA</i>	2	8.0%
<i>TOTAL</i>	25	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 10. Tabla de evaluación de los artículos de vivienda de las usuarias.

<i>Evaluación de artículos en vivienda</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
<i>COCINA A GAS</i>	24	96.0%
<i>REFRIGERADORA</i>	22	88.0%
<i>AGUA POTABLE</i>	25	100.0%
<i>LUZ ELECTRICA</i>	25	100.0%
<i>TOTAL</i>	96	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 11. Pregunta 1 de la entrevista a usuarias.

<i>¿Usted a qué se dedica?</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
<i>Ama de Casa</i>	18	72.0%
<i>Tiene Negocio Propio</i>	9	36.0%
<i>Apoya Negocio Familiar</i>	2	8.0%
<i>Venta en casa</i>	1	4.0%
<i>Agricultura</i>	1	4.0%
<i>TOTAL</i>	31	

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 12. Pregunta 2 de la entrevista a usuarias.

<i>¿Qué instituciones Microfinancieras conoce?</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
<i>Acaproduzca</i>	15	60.0%
<i>Caja de crédito</i>	9	36.0%
<i>Fedecaces</i>	1	4.0%
<i>Insaforp</i>	1	4.0%
<i>Fudem</i>	1	4.0%
<i>Banco Comunal</i>	3	12.0%
<i>BFA</i>	2	8.0%
<i>Cuscatlán</i>	1	4.0%
<i>Integral</i>	1	4.0%
<i>Bancos Privados</i>	2	8.0%
<i>Comité de Crédito de Mujeres</i>	2	8.0%
<i>Progreso</i>	1	4.0%
<i>Acomap de rl</i>	1	4.0%
<i>Fondo de Lisiados</i>	1	4.0%
<i>TOTAL</i>	41	

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 13. Pregunta 3 de la entrevista a usuarias.

*¿Cuántos créditos ha tenido a su nombre?*

Número de Créditos	Antes		Actual	
	Cantidad	%	Cantidad	%
0	1	4.0%	9	36.0%
1	5	20.0%	14	56.0%
2	2	8.0%	1	4.0%
3	6	24.0%	1	4.0%
4	2	8.0%	0	0.0%
>=5	9	36.0%	0	0.0%
<b>TOTAL</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 14. Pregunta 4 de la entrevista a usuarias.

*¿Qué montos de crédito ha solicitado*

Montos en USD\$	Antes		Actual	
	Cantidad	%	Cantidad	%
< 200	21	84.00%	10	40.00%
200-500	2	8.00%	5	20.00%
501-1000	0	0.00%	1	4.00%
1001-2000	1	4.00%	0	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>24</b>	<b>96.00%</b>	<b>16</b>	<b>64.00%</b>

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 15. Pregunta 5 de la entrevista a usuarias.

<i>¿Para qué uso ha solicitado créditos</i>	<i>Cantidad</i>	<i>%</i>
<i>Inicio de Negocio (Capital de Trabajo)</i>	16	64.0%
<i>Mantener el Negocio (Inversión de Capital)</i>	20	80.0%
<i>Consolidar Deudas</i>	1	4.0%
<i>Una Minigranjita</i>	1	4.0%
<i>Agricultura</i>	5	20.0%
<b>TOTAL</b>	<b>43</b>	

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 16. Pregunta 6 de la entrevista a usuarias.

<i>¿Qué cantidad aporta Usted al gasto de su casa?</i>	<i>SOLTERA</i>	<i>CASADA</i>	<i>ACOMPAÑADA</i>	<i>SEPARADA</i>	<i>VIUDA</i>	<i>TOTAL</i>
<i>El 100% del gasto en su casa</i>	2	0	1	0	1	4
<i>El 50% de los gastos en su casa</i>	2	3	6	1	1	13
<i>Menos del 50% de los gastos de su casa</i>	1	2	4	0	0	7
<i>No aporta económicamente en su casa</i>	0	0	1	0	0	1
<i>TOTAL</i>	5	5	12	1	2	25

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 17. Pregunta 7 de la entrevista a usuarias.

<i>¿Del total de ingresos, cómo distribuye el gasto?</i>	<i>%</i>
<i>Alimentación</i>	42.2%
<i>Educación</i>	8.8%
<i>Vestuario</i>	8.2%
<i>Transporte</i>	10.0%
<i>Diversión</i>	5.2%
<i>Pago Deudas</i>	14.4%
<i>alquiler de tierras</i>	1.00%
<i>pago recibos básicos</i>	8.2%
<i>salud</i>	2.00%
<i>TOTAL</i>	100.0%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 18. Pregunta 8 de la entrevista a usuarias.

<i>Desde que obtuvo su primer crédito, indique en qué medida ha cambiado su vida</i>				
<i>Indicador</i>	<i>Ha mejorado</i>	<i>Se mantiene igual</i>	<i>A disminuido</i>	<i>TOTAL</i>
<i>Felicidad</i>	21	4	0	25
<i>Vive usted mejor que como vivieron sus padres</i>	22	3	0	25
<i>Viven sus hijos mejor a cómo vivió usted</i>	23	2	0	25
<i>Tiene más oportunidades en la vida</i>	22	3	0	25
<i>Su vida en general</i>	23	2	0	25
<i>Ha mejorado con respecto al pasado</i>	22	3	0	25
<i>Tiempo dedicado a su familia</i>	13	11	1	25
<i>Ingresos económicos</i>	12	12	1	25
<i>Bienes para uso familiar</i>	15	9	1	25
<i>Inversión en Diversión</i>	7	13	5	25
<i>Tiempo dedicado a su trabajo</i>	8	12	5	25

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias



### Anexo 19. Pregunta 9 de la entrevista a usuarias.

<i>En el manejo de su vida, negocio y/o finanzas, que otras actividades le gustaría recibir para mejorar.</i>	<i>Muy importante</i>	<i>Algo Importante</i>	<i>Indiferente</i>	<i>No es importante</i>	<i>No le interesa</i>
<i>Capacitaciones de manejo y administración de dinero</i>	18	2	3	0	2
<i>Guías de vida para educar adecuadamente a los hijos</i>	15	5	2	1	2
<i>Como equilibrar su tiempo entre trabajo y familia</i>	5	9	6	1	4
<i>Nuevos negocios para invertir</i>	13	8	2	0	2
<i>Talleres de elaboración de productos artesanales</i>	13	2	3	4	3
<i>Modelos cooperativistas para apoyar a la comunidad</i>	11	7	4	0	2
<i>Como mantener un hogar equilibrado</i>	7	6	6	2	4
<i>Como hacer crecer (expandir) el negocio</i>	12	8	3	0	2
<i>Educación Sexual</i>	2	0	0	0	0
<i>Guías de vida con Jesús</i>	1	0	0	0	0
<i>Tierras para siembra</i>	1	0	0	0	0

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 20. Pregunta 10 de la entrevista a usuarias.

<i>Como considera usted que mejoraría su empoderamiento económico a través de los créditos?</i>	<i>%</i>
<i>Incrementar los montos de crédito</i>	84%
<i>Incrementar los tiempos de pago</i>	70%
<i>Disminuir la tasa de interés</i>	48%
<i>Acompañamiento en el uso de la inversión</i>	85%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

### Anexo 21. Pregunta 11 de la entrevista a usuarias.

<i>Actividades</i>	<i>SOLTERA</i>	<i>CASADA</i>	<i>ACOMPAÑADA</i>	<i>SEPARADA</i>	<i>VIUDA</i>
<i>Actividades productivas del negocio (Generan Ingresos)</i>	30%	20%	11%	25%	40%
<i>Tiempo de uso propio (dormir, descansar, deportes, etc.)</i>	14%	21%	10%	0%	10%
<i>Tiempo de cuidado de familia (tareas escolares, juegos, etc.)</i>	24%	22%	28%	0%	15%
<i>Actividades en la comunidad (Iglesia, Asociaciones, etc.)</i>	5%	7%	8%	60%	10%
<i>Tiempo de actividades domésticas (cuidado de casa, lavar, planchar, etc.)</i>	27%	30%	43%	15%	25%
<i>TOTAL</i>	100%	100%	100%	100%	100%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

## Anexo 22. Pregunta 12 de la entrevista a usuarias.

<i>En cuanto a tareas en el hogar, cómo se reparten las mismas en casa?</i>	<i>Madre</i>	<i>Padre</i>	<i>Hermanos</i>	<i>Pareja</i>	<i>Contrata</i>	<i>Hijos Mayores</i>	<i>Usted</i>
<i>Niños (Cuidado, tareas, etc.)</i>	24%	1%	0%	6%	0%	17%	39%
<i>Casa (Lavar, planchar, aseo, comida, etc.)</i>	21%	4%	1%	4%	2%	21%	43%
<i>Mejoras en el hogar (Fontanería, Carpintería, Pintura, Plomería, etc.)</i>	0%	17%	2%	21%	31%	10%	14%
<i>TOTAL</i>	46%	22%	3%	32%	33%	48%	96%

Fuente: elaboración propia con base a entrevistas realizadas a 25 usuarias

**Tabla 19. Transcripción textual de las entrevistas abiertas semiestructurada realizadas**

Líderes de la Concertación de Mujeres	1) Qué Programas de crédito ofrecen en la Concertación de Mujeres?	2) ¿Cuál es el objetivo de cada programa de crédito que ofrecen?	3) ¿ Qué beneficios han identificado que los programas de ahorro han brindado en el empoderamiento económico de las mujeres de la zona?	4. ¿Cómo miden en la Concertación de Mujeres el empoderamiento de las mujeres de la comunidad, a través de los créditos otorgados?	5. ¿Qué otras actividades considera usted que deberían realizarse para ayudar la autonomía económica de las mujeres?	6. En su experiencia, ¿cuál cree que es el principal obstáculo para la autonomía de las mujeres en El Salvador?	7. ¿Cuál considera que son las diferencias principales que existen entre los programas de crédito que ofrece la concertación, en relación a los programas de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas que operan en el país?
Aracely Alvarenga Promotora del proyecto focal Bachiller	Los bancos comunales, la cooperativa, el fondo espera y los grupos de ahorro que son más autónomos.	Cuando iniciamos como concertación con estas iniciativas fue específicamente por la falta de contar con una garantía, las mujeres expresaban que no podían acceder a un crédito en la banca porque no tenían propiedades a su nombre y es así como se crean los bancos comunales. El proyecto inicia otorgando créditos productivos, pero jamás para gastos personales ni emergencias. El fondo espera nace para apoyar los grupos de mujeres con alguna iniciativa, siempre funcionando con el requisito que el destino de los fondos tiene que ser utilizado para fines productivos. En todos los comités de crédito las mujeres asumen responsabilidades para acceder a un crédito. Los grupos de ahorro nacen con la iniciativa de organizarse y se crean como grupo autónomo de la comunidad. En el radica una idea de ahorrar y el grupo ponen las condiciones de crédito. Asimismo, se sigue una serie de reglas, si una usuaria llega tarde paga 25 centavos que van para el ahorro. En cuanto a la cooperativa varía la modalidad, ya que es necesario ser socio para recibir créditos y el destino de los fondos puede ser para otra actividad no productiva	El beneficio es que las mujeres tengan la oportunidad de decidir por sí mismas, que aprendan a administrar el dinero ya que los comités de crédito reportan libros contables, libros de usuarias, a modo que todo este ordenado y se le pueda dar seguimiento. Las mujeres tienen la obligación de llevar registros	Se mide desde la participación de las mujeres, por ejemplo, para las convocatorias la mayoría de las mujeres asisten y se puede observar el empoderamiento que tienen al decidir llegar a la concertación. También la forma de expresarse que las mujeres tienen desde el periodo que entraron a la concertación, representa un avance en el nivel de autonomía adquirido.	La motivación para incorporar a mujeres jóvenes se involucren a las reuniones, capacitaciones y a que en algún momento puedan ser beneficiarias, a participar en los espacios organizativos de la comunidad ya que de esa manera ellas tendrán claro la importancia de organizarse dentro y fuera de la comunidad	Uno de los principales obstáculos es la dependencia, porque, aunque tenemos muchos avances, falta incrementar esa capacidad de poder decidir por sí mismas; hemos luchado por el empoderamiento de las mujeres, pero falta mucho camino para poder desarrollar esa autonomía, porque a veces la tenemos y no sabemos que podemos aportar a la sociedad. Muchas veces otro obstáculo es la falta de medición de ese empoderamiento. A la par de este proceso organizativo es necesario desarrollar la convivencia entre las mujeres, porque como que no hay una manera de hacerlo. No en todas las comunidades del municipio se vive la misma realidad. Esta el caso de la comunidad de Copapayo en donde la convivencia es uno de los factores que ha garantizado su éxito en la autonomía	Principalmente el presentar una garantía para acceder a un crédito y el costo del mismo. Asimismo el interés le queda a la usuaria y ellas pueden asignar más créditos; otra diferencia es que el fondo es administrado por las mujeres

Líderes de la Concertación de Mujeres	1) Qué Programas de crédito ofrecen en la Concertación de Mujeres?	2) ¿Cuál es el objetivo de cada programa de crédito que ofrecen?	3) ¿Qué beneficios han identificado que los programas de ahorro han brindado en el empoderamiento económico de las mujeres de la zona?	4. ¿Cómo miden en la Concertación de Mujeres el empoderamiento de las mujeres de la comunidad, a través de los créditos otorgados?	5. ¿Qué otras actividades considera usted que deberían realizarse para ayudar al autonomía económica de las mujeres?	6. En su experiencia, ¿cuál cree que es el principal obstáculo para la autonomía de las mujeres en El Salvador?	7. ¿Cuál considera que son las diferencias principales que existen entre los programas de crédito que ofrece la concertación, en relación a los programas de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas que operan en el país?
Marta Alicia Hernández Secretaría de actas de la Junta Directiva Bachiller	<p>En la concertación de mujeres tenemos tres alternativas que se han venido gestando como modalidades de crédito, que uno ha sido los bancos comunitarios los cuales están alrededor de 30 comunidades. Los fondos de los bancos comunales son apoyados por una institución que se llama proyecto El Salvador, surgido ahí por el 2004 como un proyecto piloto en la comunidad que se llama "El Papatirro", un tanto por afinidad a la comunidad y al ver que funcionaba pues ha sido un proyecto más sostenido. El proyecto fue pequeño pero lo importante es ver como las mujeres han retomado el tema. El monto máximo que se prestan en los bancos comunales es de US \$200, y los fondos que se prestan únicamente son para fines productivos; la mayoría son para agricultura, pupuserías, tiendas o ventas varias. El comité es el encargado de aprobar las solicitudes de las mujeres. El otro es la cooperativa de mujeres que se llama ACOMAP de R.L.; contamos con otro que es el fondo espera que es a través de grupos dirigido desde la concertación y los créditos se obtienen de forma más solidaria. Luego hace dos años se tenía un reto en hacer conciencia en el ahorro, porque una cosa es obtener un crédito, pero no se ahorra. El grupo de ahorro es un capital que se genera desde las mujeres y el mismo dinero que ahorramos se presta y va generando intereses. Tiene otra dinámica a la de los bancos comunales, pero consideramos que es exitoso porque fomenta la cultura de ahorro en las mujeres. Los grupos de ahorro son muy independientes y generan sus propias normas en las comunidades. Yo tengo la experiencia en mi comunidad, soy parte del comité de un banco comunal y hace dos años generamos el grupo de ahorro, y ahora somos 42 mujeres que nos reunimos cada 15 días donde cada una lleva el dinero que tiene capacidad de ahorrar. Se han establecido los plazos de pago y los intereses.</p>	<p>El objetivo del grupo de ahorro es fomentar esa cultura de ahorro que no existía en las usuarias. Con la cooperativa se puede acceder a montos más grandes sin complicaciones de hipotecas o fiadores; hay financieras y cooperativas que por US \$500 ya no basta un mutuo, sino que le piden una garantía hipotecaria.</p> <p>Con los bancos comunales se buscaba que las mujeres accedieran a créditos, ya que no podían acceder a recursos. Además, se busca que el fondo de la comunidad crezca en el sentido que todas las mujeres deben tomar créditos, porque siempre existen personas que ahorran más que otras y no acceden a créditos; sin embargo, en los bancos comunales es una obligación tener al menos un crédito para hacer crecer el fondo con esos intereses que son para todas. Muchas veces ha llegado a suceder que las mujeres ya tienen el dinero para pagar el crédito a mitad del plazo establecido, pero deciden pagar todo el interés acordado y hacen circular más el dinero con el objetivo de que el interés generado beneficie a toda la comunidad.</p>	<p>Si hay beneficios, y el principal es que las mujeres se dedican a otras actividades y no solo al cuidado del hogar. Hay mayor acceso al crédito en diferentes modalidades. En los bancos comunales es increíble la tasa de mora, la que no llega ni al 1%. Lo anterior se da porque las mujeres saben que los intereses que se generan son para ellas mismas, y en caso de que una no haya pagado las mismas compañeras de la comunidad hacen presión para que pague.</p> <p>También se ha trabajado con el tema de la autonomía de las mujeres con su pareja porque muchas veces el hombre es el que administra los fondos del crédito, pero tratamos de crear una conciencia de que la responsabilidad de pago es individual con el objetivo que la mujer se desenvuelva en actividades productivas.</p>	<p>Un indicador clave es que en el pasado era difícil que muchas mujeres participaran en actividades sociales, muchas veces porque no estaban vinculadas a ningún grupo de la comunidad, pero también porque eran las encargadas del trabajo doméstico en el hogar y no les quedaba tiempo para otro tipo de actividades. Muchas mujeres también manifiestan que eran víctimas de violencia en el hogar, y ahora han logrado sobreponerse a esas situaciones. Otro indicador es la toma de decisiones en el hogar.</p>	<p>Es importante encontrar otras instancias a que apoyen este tipo de proyectos a la parte financiera, porque es una de las limitantes para que las mujeres administren más recursos.</p>	<p>. Yo creo que una de las limitantes que aún persiste es la violencia de las parejas, la actitud machista que tienen; otra de las limitantes es el trabajo doméstico que no es compartido en el hogar. La mayoría de mujeres coincide en que no tiene tiempo para hacer otras actividades, muchas veces el trabajo reproductivo no es compartido y sigue recayendo en las mujeres. Hay muchas mujeres que han logrado compartir el trabajo reproductivo, estableciendo otras normas en el hogar; estas mujeres han dejado atrás la idea que el trabajo doméstico que realizan los demás miembros es una ayuda, ya que es un trabajo como cualquier otro.</p>	<p>Considero que los microcréditos no resuelven mayor cosa por la limitante de capital. Los grandes bancos son capaces de administrar grandes cantidades de dinero y so solo los US \$2,000.00 o US \$3,000.00 que maneja cada banco comunal.</p>

Líderes de la Concertación de Mujeres	1) Qué Programas de crédito ofrecen en la Concertación de Mujeres?	2) ¿Cuál es el objetivo de cada programa de crédito que ofrecen?	3) ¿Qué beneficios han identificado que los programas de ahorro han brindado en el empoderamiento económico de las mujeres de la zona?	4. ¿Cómo miden en la Concertación de Mujeres el empoderamiento de las mujeres de la comunidad, a través de los créditos otorgados?	5. ¿Qué otras actividades considera usted que deberían realizarse para ayudar al autonomía económica de las mujeres?	6. En su experiencia, ¿cuál cree que es el principal obstáculo para la autonomía de las mujeres en El Salvador?	7. ¿Cuál considera que son las diferencias principales que existen entre los programas de crédito que ofrece la concertación, en relación a los programas de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas que operan en el país?
<p>Marleni del Carmen Ortiz Coordinadora del programa de créditos Bachiller</p>	<p>Tenemos cuatro modalidades. Le llamamos programa y está dividido en 4 modalidades de crédito. Si lo vemos en orden cronológico, primero están los bancos comunales que tiene su origen en 2003, luego está el programa que se inicia en 2008, el siguiente es la cooperativa que se constituye en septiembre de 2010 y el cuarto son los grupos de ahorro que comienza en 2014. El fondo de la concertación se creó por medio de la cooperación internacional; sin embargo, la cooperativa tiene capital de las asociadas.</p>	<p>Cada modalidad tiene sus propios objetivos, pero al final los cuatro que se han creado son los mismos. El primer objetivo es que las mujeres tengan acceso al crédito, luego el otro es promover la organización y participación de las mujeres, el tercero es que se generen sus propios ingresos y el cuarto es lograr la autonomía de las mujeres. El cuarto objetivo es el que se ha cumplido menos, que es la autonomía de las mujeres; se han tenido buenos resultados pero bien poco.</p>	<p>Uno de los principales es que una buena parte de las mujeres resuelve su acceso a crédito. También hay casos de las mujeres que ellas dan testimonio de la autonomía, ahora ellas deciden y pueden participar en diferentes espacios a nivel local y no solo en el ámbito privado, en lo político y otros.</p> <p>Otro beneficio son las capacitaciones a mujeres, mediante un acompañamiento y seguimiento de la actividad productiva con lo que nosotros percibimos que tenemos que sembrar en ellas. Las mismas mujeres han avalado el programa de temas que se abordarían en las capacitaciones de seguimiento. Solo el hecho que las mujeres le dediquen tiempo a estas actividades, donde a veces le dedican 3 horas al viaje a la concertación, nos permite observar el aumento en la autonomía de las mujeres.</p>	<p>Tenemos un diagnóstico que se hizo, que ahí van preguntas y administración de los recursos, en donde se ha realizado una valoración del nivel de empoderamiento. Lo anterior se hizo porque se puede hablar bien de las 800 mujeres, pero en la práctica puede ser otra cosa; se ha mostrado un liderazgo en la administración y en el acceso a los recursos.</p>	<p>Aquí vemos para empezar los montos que se están entregando en las modalidades. La cooperativa es la que ofrece montos más altos, en donde a la fecha el crédito más alto que se ha entregado es de US \$4,000.00, y las mismas mujeres han expresado que tienen niveles de ingreso pero que no les permite satisfacer todas las necesidades básicas, sabiendo que con más capital podrían poner otra iniciativa que les permita generar mayores ingresos. Los fondos que manejan las comunidades son limitados, y a veces se ven en la obligación de limitar los montos de los créditos otorgados cuando hay nuevas usuarias.</p>	<p>La sobrecarga de trabajo doméstico que no les permite hacer tiempo. A veces ellas quisieran venir, pero si tiene que estar trabajando desde la casa no logrará autonomía. Otro punto que hemos identificado es que no se ha llevado un proyecto de la mano con los hombres, con los compañeros de vida, también con los hijos y miembros de la familia que viven en el hogar, para que vayan dándole a la mujer su espacio para que logre su autonomía. Hay varios hombres que han mostrado interés de participar.</p> <p>Muchas veces cuando las mujeres obtienen un crédito para que lo administre su esposo, siguen teniendo la mentalidad que no son parte del proceso reproductivo ya que no se toma en cuenta el trabajo que ellas hacen en el hogar, como por ejemplo la comida que le hace a su esposo, la limpieza del hogar, el cuidado de los hijos, por no estar ligado a la actividad productiva de su esposo.</p>	<p>La principal diferencia es que en la concertación se accede al crédito sin necesidad de garantías. Además, se promueve la solidaridad y la confianza entre las mismas mujeres y se abordan las situaciones que afectan a las mujeres, en cambio en los otros sistemas de crédito lo único que importa es colocar y recuperar. En nuestro sistema de crédito se fomenta el garantizar que la mujer pueda hacerle frente a su deuda.</p>

Líderes de la Concertación de Mujeres	1) Qué Programas de crédito ofrecen en la Concertación de Mujeres?	2) ¿Cuál es el objetivo de cada programa de crédito que ofrecen?	3) ¿Qué beneficios han identificado que los programas de ahorro han brindado en el empoderamiento o económico de las mujeres de la zona?	4. ¿Cómo miden en la Concertación de Mujeres el empoderamiento de las mujeres de la comunidad, a través de los créditos otorgados?	5. ¿Qué otras actividades considera usted que deberían realizarse para ayudar al autonomía económica de las mujeres?	6. En su experiencia, ¿cuál cree que es el principal obstáculo para la autonomía de las mujeres en El Salvador?	7. ¿Cuál considera que son las diferencias principales que existen entre los programas de crédito que ofrece la concertación, en relación a los programas de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas que operan en el país?
María del Carmen Alfaro Coordinadora del comité de mujeres 3er Grado	El banco comunal que es ofrecido únicamente a las mujeres y busca ayudarlas para salir de la pobreza. De los otros programas ofrecidos en la concertación no tengo conocimiento.	El objetivo del banco comunal es para ayudarle a las mujeres, para crear un negocio o mantener uno antiguo, para cultivar la tierra, pero nunca para gastos personales.	Considero que si en muchos casos en el ámbito económico, porque hemos tenido charlas, capacitaciones y otros cursos que ha permitido a las mujeres empoderarse y no estar reprimidas en su autoestima.	Con la mayor participación de las mujeres en el banco comunal, se puede observar la iniciativa que tienen al realizar más actividades productivas.	En lo personal he tenido muchas capacitaciones en la concertación como líder, y creo que transmitir ese conocimiento a las mujeres les ayudaría a sentirse más empoderadas y seguras de lo que hacen para generar dinero.	Hay bastantes instituciones que nos están ayudando para tener igualdad de libertades en relación a los hombres. La violencia es el mayor obstáculo para poder vivir bien en familia, por lo que es necesario un apoyo de las instituciones para denunciar estos casos.	La tasa de interés que ofrecen los bancos comerciales son descomunales en comparación a la que ofrecen los bancos comunales. Otra diferencia es que no presentamos garantías para recibir un crédito, y a pesar de eso las compañeras pagan sus préstamos. El banco comunal nos ofrece una ayuda a bajo precio.

Líderes de la Concertación de Mujeres	1) Qué Programas de crédito ofrecen en la Concertación de Mujeres?	2) ¿Cuál es el objetivo de cada programa de crédito que ofrecen?	3) ¿Qué beneficios han identificado que los programas de ahorro han brindado en el empoderamiento económico de las mujeres de la zona?	4. ¿Cómo miden en la Concertación de Mujeres el empoderamiento de las mujeres de la comunidad, a través de los créditos otorgados?	5. ¿Qué otras actividades considera usted que deberían realizarse para ayudar al autonomía económico de las mujeres?	6. En su experiencia, ¿cuál cree que es el principal obstáculo para la autonomía de las mujeres en El Salvador?	7. ¿Cuál considera que son las diferencias principales que existen entre los programas de crédito que ofrece la concertación, en relación a los programas de créditos que ofrecen las instituciones de microfinanzas que operan en el país?
Elia Vásquez Promotora 8vo Grado	<p>Están los bancos comunales, también los bancos de ahorro que son grupos más solidarios con las mujeres. También está el programa espera, que es un colectivo de mujeres y juntas pueden hacer su préstamo entre 3 o 4 compañeras; al sacar el fondo se distribuyen ellas, pero la responsabilidad de pago es igual para todas. El fondo del grupo de ahorro es formado por las mismas mujeres en donde cada grupo establece las funciones de cada quien, primero se establece el comité integrado por 4 compañeras, la presidenta, la tesorera, una secretaria y la responsable de llaves. La mayoría de los grupos de ahorro se reúne para 15 días, y los préstamos se dan para periodos de 6 meses y otros para 1 año. Los préstamos de los grupos de ahorro se pueden utilizar para alguna necesidad mientras que en los bancos comunales solo se presta para iniciativas económicas que generen recursos para las mismas mujeres.</p> <p>En el grupo solidario hay reglas que cumplir. Si las mujeres llegan tarde se les quita veinticinco centavos y si no llegan a la reunión se les obliga a pagar un dólar. A veces las mujeres tenemos la costumbre de no asistir a las reuniones, por lo que se ha fomentado esta iniciativa para que las mujeres sean responsables.</p> <p>El fondo del programa espera también se lleva desde la concertación, así como el banco comunal. Este programa inicia en 2008 con pocos grupos, pero ahora ya se cuenta con 22 grupos alrededor del municipio de Suchitoto.</p>	<p>El objetivo del grupo de ahorro es fomentar esa cultura en las mujeres, ya que hasta el 2013 se veía que las mujeres no ahorran y se gastaban fondos en cosas innecesarias a pesar que aumentaban sus ingresos. La cooperativa se enfoca en los socios individuales, porque hay que pagar las aportaciones; a la fecha la cooperativa tiene 48 socias. Con el banco comunal se buscaba darles acceso a crédito a las mujeres que no tenían garantías económicas.</p>	<p>La oportunidad de manejar sus propios recursos y no depender del compañero de vida o esposo; esto da libertad para comprar sus propias necesidades, porque a veces solo se puede comprar lo más básico de la casa y no se pueden comprar otras cosas como ropa. Otro beneficio es que los fondos se han recuperado, es decir que las mujeres se han responsabilizado del pago de su obligación, y esto ha fortalecido a las mujeres y la han ido mejorando.</p> <p>Se ha generado una cultura de crédito no para endeudarse sino para hacer crecer el fondo de los bancos comunales, del cual los intereses benefician a todas las usuarias. Lo mismo ocurre en las demás modalidades de crédito.</p>	<p>Cuando se ve el cambio en la actitud de las mujeres. Hay mayor participación por parte de las usuarias, por ejemplo, hay mujeres que desempeñan cargos políticos y administrativos. A final de año siempre tratamos de medir los puestos de trabajo en cuanto al número de mujeres que los desempeñan. Por ejemplo, en mi caso, desde 2003 empiezo a formarme en este ambiente y he logrado desarrollarme en mi trabajo; a veces las mujeres se limitan porque dicen que no pueden, pero esa es una de las cosas que han cambiado desde que ingresaron a la concertación de mujeres.</p>	<p>Que las mujeres se metan en procesos de formación, que adquieran conocimiento ya que la mayoría de mujeres no hemos tenido la oportunidad de estar en un nivel de estudio más elevado. La mayoría no puede leer ni escribir. También está la parte de administración de fondos, porque a veces no sabemos cómo hacerlo en nuestro hogar y es indispensable ese conocimiento.</p>	<p>El entorno en el que vivimos porque a veces los medios de comunicación influyen demasiado, por ejemplo, esos canales que solamente ofrecen novelas. Nosotros nos enfrentamos a ese problema, porque muchas ausencias que las mujeres tienen a las reuniones son por ver la novela y ellas lo cuentan.</p> <p>También influye el trabajo doméstico, pero también lo económico porque a pesar que ahora las mujeres tienen una iniciativa que les genera dinero, el alto costo de la vida y la falta del empleo siempre les limita a satisfacer todas sus necesidades. En el caso del trabajo doméstico lo que hace es que no les da tiempo a las mujeres de realizar su actividad productiva, y acá predomina mucho el trabajo agrícola en donde el hombre trabaja en la milpa todo el día y la mujer pasa trabajando en la casa.</p> <p>También está el comodísimo que tienen las mujeres que reciben remesas de Estados Unidos y no tienen la necesidad de adoptar más autonomía en la sociedad.</p>	<p>Hay una gran diferencia en que acá se les brinda una asesoría en cómo van a utilizar su crédito y la ganancia y en un banco comercial únicamente les interesa que les pague. Además, en el tema de las garantías, las mujeres tenemos menos propiedades que los hombres y representa un obstáculo para acceder a un crédito productivo. Hace un tiempo una ONG fomento un proyecto en que les iban a regalar iniciativas económicas a las mujeres con la condición que las escrituras del esposo pasaran a nombre de la mujer, pero hubo muchos casos en los que se prefirió no tomar la ayuda por no pasar las escrituras a nombre de otra persona.</p>

## BIBLIOGRAFÍA

Cheston, S., Kuhn, L., (2001) “Empoderamiento de la mujer a través de las microfinanzas” en World Bank Group [En línea] disponible en: <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-empoderamiento-de-la-mujer-a-traves-de-las-microfinanzas-2001.pdf> [Acceso el 3 Marzo de 2018].

Hollaway, K., Niazi, Z., Rouse, R., (2017) “El empoderamiento económico de la mujer mediante la inclusión financiera: una revisión de la evidencia actual y las brechas que aún existen” en Revista Programa de Inclusión Financiera de Innovations for Poverty Action (IPA) [En línea] disponible en: <https://www.poverty-action.org/sites/default/files/publications/Womens-Economic-Empowerment-Through-Financial-Inclusion-Final-Spanish-Web.pdf> [Acceso el 3 Marzo de 2018].

Rhodes, F., Harvey, R., Parvez, A., (2017) “Una economía para las mujeres: alcanzar el empoderamiento económico de las mujeres en un mundo cada vez más desigual” en Informe de OXFAM [En línea] disponible en: [https://www.oxfam.org/sites/www.oxfam.org/files/file\\_attachments/bp-an-economy-that-works-for-women-020317-es.pdf](https://www.oxfam.org/sites/www.oxfam.org/files/file_attachments/bp-an-economy-that-works-for-women-020317-es.pdf) [Acceso el 3 Marzo de 2018].

Murguialday, C., (2006) “Empoderamiento de las mujeres: conceptualización y estrategias” [En línea] disponible en: <http://www.vitoria-gasteiz.org/wb021/http/contenidosEstaticos/adjuntos/es/16/23/51623.pdf> [Acceso el 3 marzo de 2018].

Montaño, S., (2001) “Políticas para el empoderamiento de las mujeres como estrategia de la lucha contra la pobreza” en Informe de Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) para la Trigésima tercera reunión de la Mesa Directiva de la Conferencia Regional sobre la Mujer en América Latina y el Caribe [En línea] Puerto España, Trinidad y Tobago. Disponible en:



<https://www.cepal.org/mujer/noticias/noticias/9/7549/papermontanopobreza.pdf> [Acceso el 3 marzo de 2018].

Valenzuela Feijóo, J., (1997). "Cinco dimensiones del modelo neoliberal". Política y Cultura, [en línea] (8), pp.9-38. Disponible en: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=26700802> [Acceso el 10 Marzo de 2018].

Yunus, M., (1997) El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Edición de Lamiya Morshed. Barcelona, España. Editorial Paidós Ibérica, S.A.

Sierra Lara, Y., (2014) "Análisis del cambio del modelo global de acumulación capitalista sucedido en la década de los años setenta del siglo xx. Elementos a observar ante un posible cambio" Economía y Desarrollo. vol.152, n.2, pp. 6-19. Universidad Politécnica Salesiana, Guayaquil, Ecuador. [En línea] disponible en: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S0252-85842014000200001](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S0252-85842014000200001) [Acceso el 10 Marzo de 2018].

Coulmin Koutsaftis, M., (2018) "La deuda no solo es un instrumento financiero, también es un instrumento machista" Rebelión, portada: economía [En línea] disponible en: <http://www.rebellion.org/noticia.php?id=239283> [Acceso el 21 Marzo de 2018].

Aziki, Omar (2017) "Marruecos: Las capas populares bajo el doble yugo del microcrédito y del despotismo" Comité para la abolición de las deudas ilegítimas – CADTM [En línea] disponible en: <http://www.cadtm.org/Marruecos-Las-capas-populares-bajo> [Acceso el 21 Marzo de 2018].

Comité para la Abolición de las Deudas Ilegítimas (2017) "Declaración final del Seminario «Mujeres, deuda y microcrédito», realizado en Bamako del 15 al 19 de noviembre de 2017" Comité para la abolición de las deudas ilegítimas – CADTM [En línea] disponible en: <http://www.cadtm.org/Declaracion-final-del-Seminario,15512> [Acceso el 21 marzo de 2018].

Daumas, L., Aziki, O., Zahra, F., (2017) "Microcréditos: cuando los pobres financian a los ricos" Comité para la abolición de las deudas ilegítimas – CADTM [En línea] disponible en: <http://www.cadtm.org/Microcreditos-cuando-los-pobres> [Acceso el 21 Marzo de 2018].

ADESES, (2018) “El Modelo Neoliberal Dolarizado en El Salvador” Carta Económica El Salvador, Asociación para el Desarrollo Económico y Social de El Salvador (ADESES) [En línea] disponible en: <http://cartaeconomica.com/el-modelo-neoliberal-dolarizado-en-el-salvador/> [Acceso el 24 marzo de 2018].

Pérez, R., (2014) “Gobierno lanza programa de financiamiento para mujeres” Revista Contra Punto, El Salvador, Centroamérica [En línea] disponible en: <http://www.contrapunto.com.sv/archivo2016/nacionales/gobierno/gobierno-lanza-programa-de-financiamiento-para-mujeres> [Acceso el 24 Marzo de 2018].

Henríquez, J., (2018) “Empresa consultora afirma que mayoría de salvadoreños está quebrado o a punto de estarlo” [elsalvador.com](http://www.elsalvador.com) [En línea] disponible en: <http://www.elsalvador.com/noticias/negocios/458632/empresa-consultora-afirma-que-mayoria-de-salvadorenos-esta-quebrado-o-a-punto-de-estarlo/> [Acceso el 24 marzo de 2018].

ASOMI, (2017). [asomi.org.sv](http://www.asomi.org.sv). [En línea] disponible en: <http://www.asomi.org.sv> [Último acceso: 12 Marzo 2018].

Barrera, S. J., Flores Menéndez, J. L., Herrera Martínez, R. E. & Montoya Martínez, J. E., (2008) Modelos de Acumulación de Capital y Estructura Laboral en El Salvador 1900-2007. Tesis de licenciatura. El Salvador, Departamento de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Centroamericana José Simeón Cañas – San Salvador.

Mejía García, L. N., Zavaleta Hasbún, J. M., (2006) Evaluación de la Situación de Acceso al Crédito en las Microempresas Salvadoreñas periodo 1996-2004. Tesis de licenciatura. El Salvador, Departamento de Ciencias Económicas y Empresariales, Universidad Centroamericana José Simeón Cañas – San Salvador.

Espino, A., Salvador, S., (2016). “El Semáforo de Género de las Políticas Públicas que promueven el Empoderamiento Económico de las Mujeres”. La Plata: Gráfica Natural. [En línea] disponible en: <https://idl-bnc->

idrc.dspacedirect.org/bitstream/handle/10625/55880/IDL-55880.pdf?sequence=1&isAllowed=y [Acceso el 24 marzo de 2018].

BANDESAL, (2017) “Realiza lanzamiento de programa impulso al microcrédito dirigido a instituciones financieras del país” en BANDESAL [En línea] disponible en: <http://www.bandesal.gob.sv/realiza-lanzamiento-de-programa-impulso-al-microcredito-dirigido-a-instituciones-financieras-del-pais/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

Ciudad Mujer, (2017) “Lanzamiento de línea de crédito para usuarias de Ciudad Mujer” en CIUDAD MUJER [En línea] disponible en: <http://www.ciudadmujer.gob.sv/lanzamiento-de-linea-de-credito-para-usuarias-de-ciudad-mujer/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

Rivas, V., (2016) “G&T Mujer apoya a las salvadoreñas emprendedoras “en Periódico en línea [elsalvador.com](http://www.elsalvador.com) [En línea] disponible en: <http://www.elsalvador.com/noticias/nacional/189253/gt-mujer-apoya-a-las-salvadorenas-emprendedoras/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

Pastrán, R. M., (2018) “Promueven inclusión financiera de mujeres” en Periódico en línea La Prensa Gráfica [En línea] disponible en: <https://www.laprensagrafica.com/economia/Promueven-inclusion-financiera-de-mujeres-20180206-0118.html/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

ONU MUJERES, (2017) “En El Salvador, las mujeres rurales plantan las semillas de la independencia” en ONU MUJERES [En línea] disponible en: <http://www.unwomen.org/es/news/stories/2017/2/feature-in-el-salvador-rural-women-plant-seeds-of-independence> [Acceso el 20 mayo de 2018].

FAO, (2018) “El concepto de género” en FAO.ORG [En línea] disponible en: <http://www.fao.org/docrep/004/X2919S/x2919s04.htm> [Acceso el 20 mayo de 2018].

BANDESAL, (2016) “Lanzamiento del programa de créditos Fondo Mujer” en BANDESAL [En línea] disponible en: <http://www.bandesal.gob.sv/lanzamiento-del-programa-de-creditos-fondo-mujer/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

PNUD EL SALVADOR, (2018) “Objetivos de Desarrollo Sostenible” en línea en sv.undp.org [En línea] disponible en: [http://www.sv.undp.org/content/el\\_salvador/es/home/sustainable-development-goals.html](http://www.sv.undp.org/content/el_salvador/es/home/sustainable-development-goals.html) [Acceso el 20 mayo de 2018].

OIT, (2018) “Perspectiva de género y equidad social” en línea OIT [En línea] disponible en: <https://www.oitcinterfor.org/general/perspectiva-g%C3%A9nero-equidad-social> [Acceso el 20 mayo de 2018].

OMS, (2018) “Género” en OMS [En línea] disponible en: <http://www.who.int/topics/gender/es/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

Observatorio de estadísticas de género, (2016) “Boletín sobre estadísticas de género” en DYGESTIC [En línea] disponible en: <http://aplicaciones.digestyc.gob.sv/observatorio.genero/igualdad/boletin.aspx> [Acceso el 20 mayo de 2018].

PNUD EL SALVADOR, (2018) “Empoderamiento de la mujer” en línea en sv.undp.org [En línea] disponible en: [http://www.sv.undp.org/content/el\\_salvador/es/home/ourwork/womenempowerment/overview.html](http://www.sv.undp.org/content/el_salvador/es/home/ourwork/womenempowerment/overview.html) [Acceso el 20 mayo de 2018].

CALALA, (2018) “La Colectiva Feminista para el Desarrollo Local en El Salvador” en línea CALALA Fondo de Mujeres [En línea] disponible en: <http://www.calala.org/cause/la-colectiva-feminista-por-el-desarrollo-local-de-el-salvador/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

Mujeres Forjadoras de Desarrollo, (2013) “Colectiva Feminista para el Desarrollo Local” en Mujeres Forjadoras de Desarrollo [En línea] disponible en: [https://mujeresforjadorasdedesarrollo.files.wordpress.com/2013/11/colectiva-feminista\\_mariana-moisa.pdf](https://mujeresforjadorasdedesarrollo.files.wordpress.com/2013/11/colectiva-feminista_mariana-moisa.pdf) [Acceso el 20 mayo de 2018].

Observatorio de estadísticas de género, (2016) “” en DYGESTIC [En línea] disponible en: <http://aplicaciones.digestyc.gob.sv/observatorio.genero/igualdad/boletin.aspx> [Acceso el 20 mayo de 2018].

ORMUSA, (2017) “Indicadores de violencia sexual” en línea en observatorio de violencia [En línea] disponible en: <http://observatoriodeviolencia.ormusa.org/violenciasexual.php> [Acceso el 20 mayo de 2018].

ORMUSA, (2018) “Indicadores de violencia” en línea en observatorio de violencia [En línea] disponible en: <http://observatoriodeviolencia.ormusa.org/index.php> [Acceso el 20 mayo de 2018].

Anónimo, (2018) “La Colectiva Feminista para el desarrollo Local y su aporte a la construcción de una sociedad justa, democrática y equitativa” en periódico en línea La Prensa Gráfica [En línea] disponible en: <https://www.laprensagrafica.com/elsalvador/La-Colectiva-Feminista-para-el-desarrollo-Local-y-su-aporte-a-la-construccion-de-una-sociedad-justa-democratica-y-equitativa-20170728-0014.html/> [Acceso el 20 mayo de 2018].

Superintendencia del Sistema Financiero El Salvador (2011). “Instituciones autorizadas para captar fondos del público, aperturar y operar cuentas de depósito en El Salvador” En Línea. Disponible en: <http://ssf.gob.sv/index.php/nov/191-publicaciones/estadisticas/283-instituciones-autorizadas> Acceso 25 de mayo de 2018

FEDECREDITO (2018). “Filosofía, misión y visión” En Línea. Disponible en: <https://www.fedecredito.com.sv/qsomos.php> Acceso 25 de mayo de 2018

FEDECACES (2018). En Línea. Disponible en: <http://www.fedecaces.com/site/nosotros/> Acceso 25 de mayo de 2018

Duran de Ayala, R. & Martínez, M. (2014). “El Salvador: un mercado pequeño pero extenso en microfinanzas”. En línea. Disponible en: <https://www.microfinancegateway.org/es/library/el-salvador-un-mercado-peque%C3%B1o-pero-extenso-en-microfinanzas>  
Acceso 28 de mayo de 2018

Agustín Ventura, J. & Blanco, C. A. (2011). “Surgimiento y expansión de instituciones microfinancieras en El Salvador: Análisis sobre reformas regulatorias a implementar” Boletín Económico Banco Centra de Reserva (BCR). En línea. Disponible en:

<http://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/647305199.pdf> Acceso 28 de mayo de 2018

Roa, M., J., (2014). "La Inclusión y la Estabilidad Financiera" en CEMLA, Volumen 15 En Línea. Disponible en: <http://www.cemla.org/PDF/investigacion/inv-2013-12-15.pdf> Último acceso 20 de mayo de 2018

Harvey, D. (2008) "El Neoliberalismo como destrucción creativa". [En línea]. Disponible en: <http://www.rebelion.org/noticia.php?id=65709>. [Accesado en mayo de 2018].

Segovia A., (2002), "Transformación estructural y reforma económica en El Salvador: el funcionamiento económico de los noventa y sus efectos sobre el crecimiento, la pobreza y la distribución del ingreso", Guatemala, F&G Editores

Williamson, J. (2008). "A Short History of the Washington Consensus" en Peterson Institute for International Economics. [En línea] Washington DC, disponible en <http://www.iie.com/publications/papers/williamson0904-2.pdf> [Accesado en mayo de 2018].

Rodríguez, O. (1980): "Teoría del subdesarrollo de la CEPAL", México, D.F., Siglo Veintiuno Editores.

Comité Coordinador del Libro Blanco de la Microempresa, 1996. "Libro Blanco de la Microempresa". Primera ed. San Salvador:

FUSADES, 1983. FUSADES. [En línea] disponible en: <http://fusades.org/fusades/conocenos/acerca-de-fusades> [Último acceso: 22 Abril 2018].

Montoya, A., 1998. Economía Crítica. s.l.: Editores Críticos.

Peña Villacorta, J. E., 2011. "El crecimiento endógeno del microcrédito en El Salvador [texto]: el caso de la Asociación de Organizaciones de Microfinanzas", Asomi (2004-2008). Primera ed. San Salvador: Editorial Universidad Francisco Gavidia.

Martínez, J. E., 2017. Contrapunto. [En línea] disponible en: <http://www.contrapunto.com.sv/opinion/columnistas/neoliberalismo-y-acuerdos-de-paz/300> [Último acceso: 15 Mayo 2018].

Morales Barahona, O. G., 2005. "La crisis mundial y el agotamiento del modelo de exportación de población y captación de remesas familiares en El Salvador ¿Es viable una nueva estrategia de desarrollo?", San Salvador:

Moreno, R., 2004. "La Globalización Neoliberal en El Salvador, un Análisis de sus Impactos e Implicaciones". Primera ed. Barcelona: Fundación Món-3.

CEMLA, (2011). "Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay". Documentos de discusión, Volumen 2, p. 45.

CEPAL, (2017). "Inclusión Financiera de Pequeños Productores rurales. Desarrollo Económico", p. 134.

Concertación de Mujeres de Suchitoto, et al., (2009) "Estrategia para el desarrollo socioeconómico local con enfoque de género en el municipio de Suchitoto" Primera ed. Suchitoto, El Salvador

Concertación de Mujeres de Suchitoto., & Colectiva Feminista por el Desarrollo Local., (2013) "La importancia del financiamiento para la autonomía de las mujeres de Suchitoto" Primera ed. Suchitoto, El Salvador

Álvarez Pérez, Y. E., Lovo Parada, S. C. & Najarro Méndez, M. E., 2004. "El Impacto de la Regulación Sobre la Industria de las Microfinanzas En El Salvador: Caso ACCOVI DE R. L.", San Salvador: UCA.

AMPES, et. Al. "Libro Blanco de la Microempresa". Comité Coordinador. San Salvador, El Salvador. Imprenta y Encuadernación Díaz 1997.

Bateman, M., 2013. La Era de las Microfinanzas: “Destruyendo las economías desde abajo”, Ciudad de México: Ola Financiera UNAM.

Bateman, M., 2014. “The Rise and fall of Muhammad Yunus and The Microcredit Model”, Nueva Escocia: Working Paper Series.

Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE) y Banco Interamericano de Desarrollo (BID), 2005. “Dinámica de las MYPES En El. Salvador”: Bases para la toma de decisiones, San Salvador: CONAMYPE.

CONAMYPE - Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, 2003. “Evolución del mercado de servicios microfinancieros en El Salvador”, San Salvador: CONAMYPE.

Grameen Bank, 2015. Grameen. [En línea] Available at: <http://www.grameen.com/founder-2/> [Último acceso: 2 junio 2018].

Harvey, D. (2008) “El Neoliberalismo como destrucción creativa”. [En línea]. Disponible en: <http://www.rebelion.org/noticia.php?id=65709>. [Accesado en mayo de 2018].

Mainsah, E., Heuer, S. R., Kalra, A. & Zhang, Q., 2004. Grameen Bank: Taking Capitalism to the Poor, New York: Columbia University.

Macfarlane, A. 2002. “The dimensions of famine”. Working paper, Department of Anthropology, Cambridge University.

Martínez, J. E., 2017. Contrapunto. [En línea] disponible en: <http://www.contrapunto.com.sv/opinion/columnistas/neoliberalismo-y-acuerdos-de-paz/300> [Último acceso: 15 Mayo 2018].

Monbiot, G., 2016. El Diario. [En línea] Available at: [https://www.eldiario.es/theguardian/Neoliberalismo-raizideologicaproblemas\\_0\\_511299215.html](https://www.eldiario.es/theguardian/Neoliberalismo-raizideologicaproblemas_0_511299215.html) [Último acceso: 28 Mayo 2018].



Quiñónez Amézquita, C., López Grande, C. M. & Sorto Rivas, F., 1996. "Microfinanzas en El Salvador, Lecciones y Perspectivas Volumen 2". Primera ed. San Salvador: Fundación Dr. Guillermo Manuel Ungo (FUNDAUNGO).

Robinson, M., 2004. "La revolución microfinanciera". Segunda ed. Washington DC: Banco Mundial.