


Spring 2012

El microcrédito como herramienta para promover la autonomía económica y el empoderamiento social en mujeres de bajos recursos en el conurbano norte: El caso de “Mujeres 2000” / Microcredits as a Tool to Promote Economic Autonomy and Social Empowerment in Women With Few Resources in the Northern Metropolitan Area: The Case of “Mujeres 2000”

Stephanie Allen

SIT Study Abroad, sallen@students.stonehill.edu

Follow this and additional works at: http://digitalcollections.sit.edu/isp_collection

 Part of the [Family, Life Course, and Society Commons](#), [Finance Commons](#), [Gender and Sexuality Commons](#), [Growth and Development Commons](#), [Inequality and Stratification Commons](#), and the [Women's Studies Commons](#)

Recommended Citation

Allen, Stephanie, "El microcrédito como herramienta para promover la autonomía económica y el empoderamiento social en mujeres de bajos recursos en el conurbano norte: El caso de “Mujeres 2000” / Microcredits as a Tool to Promote Economic Autonomy and Social Empowerment in Women With Few Resources in the Northern Metropolitan Area: The Case of “Mujeres 2000”" (2012). *Independent Study Project (ISP) Collection*. Paper 1306.
http://digitalcollections.sit.edu/isp_collection/1306

This Unpublished Paper is brought to you for free and open access by the SIT Study Abroad at SIT Digital Collections. It has been accepted for inclusion in Independent Study Project (ISP) Collection by an authorized administrator of SIT Digital Collections. For more information, please contact digitalcollections@sit.edu.

El microcrédito como herramienta para promover la
autonomía económica y el empoderamiento social
en mujeres de bajos recursos en el conurbano norte:
El caso de “Mujeres 2000”

Microcredits as a tool to promote economic autonomy and social
empowerment in women with few resources in the Northern
Metropolitan Area: The case of “Mujeres 2000”

Stephanie Allen

Advisor: Martina Amengual

Primavera 2012

Buenos Aires, Junio 2012

SIT Argentina: Movimientos Sociales y Derechos Humanos

Índice

I. Resumen.....	2
II. Agradecimientos.....	3
III. Introducción.....	4
IV. Marco Teórico.....	5
a. Términos claves.....	5
b. Historia de las Microfinanzas.....	8
c. Las Microfinanzas en la Argentina.....	9
d. ¿Por qué las mujeres? - El Perspectivo de Género.....	10
e. Crédito y Género.....	12
f. ¿Qué es el empoderamiento?.....	14
g. El Caso de Mujeres 2000.....	15
V. Metodología.....	18
VI. Análisis.....	22
a. Perfil Demográfico.....	22
b. Motivos.....	23
c. Cambios Económicos.....	25
d. Empoderamiento Social.....	28
e. Resultados y Observaciones.....	32
VII. Conclusiones.....	34
VIII. Bibliografía.....	37
IX. Referencias de Entrevistas.....	38

Resumen

In recent years, Argentina has been faced with many economic downfalls, specifically the economic crisis of 2001. These economic hardships led to higher rates of poverty and unemployment throughout the country. The populations most affected by such harsh economic downturns were the already vulnerable; one of which being women. Many women in Argentina and throughout Latin America occupy a lower position in society and often bear most of the burden of poverty and unemployment.

As a response to the isolation of some groups from the formal economic system, the idea of microfinance took shape. Presently in Argentina there exist over a hundred microfinance organizations, working to bring the formal economic system to those typically isolated from it. This study analyzes one such program, that of 'Mujeres 2000' which is a Non-Governmental Organization (NGO) that supplies women in the northern metropolitan area of Buenos Aires with microcredits. This study serves to determine the effectiveness of microcredits in the process of providing women economic autonomy and social empowerment. Moreover, the study analyzes the economic and social changes, both individual and familial, that female participants have experienced as a result of receiving a microcredit.

This study suggests that microfinance programs can bring about economic autonomy and social empowerment for women but that it takes more than the monetary loan to affect this change. Rather, the study concludes that such changes can only be brought about by microfinance organizations that dedicate themselves to providing sustainable help in the form of providing not only money but the skills and knowledge necessary to allow the borrower to flourish both in their business and in their personal life.

Agradecimientos

Este proyecto no se podría haber hecho sin la ayuda de muchas personas. Por eso, les agradezco.

Gracias a mi tutora del proyecto, **Martina Amengual**, por tu entusiasmo por mi proyecto y todos los consejos que me dio. Gracias por ayudarme con todo el proceso de realizar las entrevistas y por pasándome mucha bibliografía. Fue un placer conocerte y trabajar contigo.

Gracias a **Ana Laura Lobo** por todo tu apoyo durante este proceso de investigación. Te agradezco por todos tus consejos y por tu buen humor que siempre pasas a todos.

Gracias a **Brenda Pereyra** por todo tu apoyo en la formación de esta investigación y por el entusiasmo por mis ideas y mi proyecto.

Gracias a **Eliana Ferradas** por tu ayuda en transcribir las entrevistas y por siempre responder a cualquier pregunta que tenía.

A mi tutora de español, **Ana Vazeilles** por todos tus consejos y por tu inmensa paciencia, mi trabajo no sería lo que es sin tu ayuda.

Gracias a **Mujeres 2000** por permitirme hacer mi investigación con su organización. Fue un placer conocer una organización que está afectando tanto cambio en su comunidad y nunca olvidaré mis experiencias voluntarias con ustedes. Además, gracias a **todos los voluntarios** que conoció y que facilitaron mis entrevistas en los barrios. Fue increíble conocer a gente tan apasionados como ustedes; ¡nunca dejan de hacer lo bueno que hacen!

I. Introducción

En los últimos años en la Argentina los problemas económicos, específicamente la crisis de 2001, hicieron que sea inestable la economía del país. Entre otras repercusiones, esos problemas produjeron un aumento en los niveles de la pobreza y del desempleo. Esta inestabilidad produjo problemas a muchos sectores de la población, especialmente los sectores de bajos recursos y los grupos marginados, para acercarse al sistema formal de la economía. Uno de los grupos más afectados por estos cambios económicos son las mujeres. De acuerdo con Platteau, “las mujeres, junto con los jóvenes, constituyen el sector más afectado por la pobreza y el desempleo en Argentina.”¹ Además, “en América Latina para el año 2002, alrededor de la mitad de las mujeres mayores de 15 años de edad no tenía ingresos propios, mientras que sólo cerca del 20% de los hombres se encontraba en tal situación.”² Según esas estadísticas, es importante solucionar la falta de acceso que las mujeres tienen a la economía formal.

Como respuesta a esa falta, surgió el concepto de los microcréditos, programas de préstamos dirigidos a los sectores marginados para incorporarse en la economía formal. A través de estos programas, se ve un cambio en la situación económica de dichos sectores, especialmente las mujeres, en todas partes del mundo. Ahora en la Argentina, existen muchos programas de microcrédito intentando aliviar esos desafíos. Dentro de esta investigación, presento la situación económica y social de las mujeres, la historia de los proyectos de microcrédito, las microfinanzas en la Argentina, las microfinanzas desde la perspectiva de género y las condiciones para el

¹ Platteau, Stefan y Ribbink, Gerritt y Elissetche, Osvaldo, “Micro Finanzas en Argentina: situación y oportunidades de desarrollo,” Buenos Aires, Argentina. (2006): 8.

² Pablos, Esperanza Tuñón y Ojanguren, Rolando Tinoco y de la Cruz, Armando Hernández, “Género y Microfinanciación: Evaluación de un Programa de Microcréditos para Mujeres en el Estado de Tabasco, México,” *Revista de estudios de género, La Ventana*, vol. 3, no. 026. Guadalajara, México. (2007): 4.

empoderamiento social. Además, voy a analizar dichos programas de microcrédito en el contexto argentino, específicamente el trabajo de Mujeres 2000, una ONG dirigida a fomentar el desarrollo comunitario en barrios de bajos recursos acercando herramientas de microcréditos a fin de promover la autonomía económica y el empoderamiento social de mujeres de en situación de pobreza y alta vulnerabilidad. Ese estudio va a servir para responder a las siguientes preguntas:

1. ¿Los microcréditos, promueven la autonomía económica?
2. ¿La autonomía económica, promueve el empoderamiento y la inclusión social?
3. ¿Los programas de microcrédito, son una herramienta suficiente y efectiva para generar cambios económicos y sociales para los beneficiarios de los mismos?

Para responder a esas preguntas de la investigación, realicé entrevistas a emprendedoras de Mujeres 2000 y analicé las respuestas con respecto a los cambios económicos y sociales que vieron las mujeres. Mi hipótesis es que los programas de microcrédito pueden producir una autonomía económica y similarmente un empoderamiento social pero que eso depende mucho de la metodología y el formato del proyecto y que la mayoría de los cambios se ve realizada en pasos pequeños.

II. Marco Teórico

Términos Claves

Para poder entender mejor de qué se tratan los programas de microcrédito, es importante definir cinco conceptos clave: el microcrédito, las microfinanzas, el microemprendimiento, la microempresa y las Instituciones de Microfinanzas. Primero, según Centellas, **el microcrédito** es “el nombre concedido a aquellos programas que otorgan préstamos pequeños a personas pobres,

Deleted: e

Deleted: tres

Deleted: s

Deleted: ,

Deleted: ,

para proyectos que son generadores de ingreso y de auto-empleo, permitiendo el cuidado y la
manutención de ellos y sus familias.”³ La Fundación ANDARES (Fundación para el Desarrollo
de las Microfinanzas para Aliviar la Pobreza y la Exclusión Social en la República Argentina)
define el microcrédito como “un préstamo de bajo monto que está orientado a microempresarios
de bajos recursos y, muy habitualmente, informales.” Añade que “el microcrédito se utiliza para
el desarrollo de las actividades de producción y comercialización, por encima de actividades de
consumo, aunque a veces se mezcla estas dos actividades.”⁴ Para esta investigación, voy a usar
ambas definiciones pero siguiendo más la definición de Centellas, más específicamente, el uso
de los pequeños préstamos para proyectos de ingreso y auto-empleo en vez de préstamos para
actividades de consumo personal. Es decir, defino el micro-crédito como un préstamo para una
inversión empresarial, no como un préstamo para gastos personales o familiares.

Deleted: a

Deleted: or

Deleted: o

Deleted: con

Deleted: enfocando

Deleted: en

Deleted: D

La segunda definición que tenemos que hacer es la del concepto de las microfinanzas. Según
Centelles, “las microfinanzas, se refieren a los servicios financieros en reducida escala – sobre
todo crédito y ahorros – proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera
empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden
mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas
parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros
individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y
urbanas.”⁵ Por otro lado, la Fundación ANDARES las define como “el conjunto de servicios
financieros orientados a los emprendedores pobres” y “comprenden al menos tres actividades
fundamentales: el microcrédito, la captación de ahorros, y las transferencias que hacen las

Deleted: el

Deleted: Por

Deleted: e

Deleted: Al

Deleted: a

Deleted: ,

³ Centellas, Rolando Virreira, “Introducción a las Microfinanzas,” Buenos Aires, Argentina (2010):

4

⁴ “Qué son las microfinanzas?” *Fundación ANDARES*, <http://www.fundacionandares.org>.

⁵ Centellas, 5.

pequeñas unidades empresariales y las familias.”⁶ Para esta investigación, defino las microfinanzas como los servicios financieros que se proporcionan a los pobres para la creación o sustentación de los proyectos productivos para auto-empleo e ingresos propios.

En tercer lugar, los dos conceptos, de microemprendimiento y microempresa, tratan del proyecto que se realiza a través del préstamo. Según el Sistema de Información, Monitoreo y Evaluación de Programas Sociales (SIEMPRO), **los microemprendimientos** (o unidades familiares) son “compuestas por los trabajadores cuentapropistas con calificación no profesional, y los ayudantes familiares.”⁷ Además, definen que las microempresas están “integradas de empleadores en establecimientos que cuentan con hasta cinco empleados.”⁸ Entonces, para esta investigación, voy a entender los microemprendimientos como proyectos de pequeña escala que sirven como una fuente de autoempleo, los cuales son habitualmente familiares, mientras que las microempresas son empresas más grandes y oficiales. Para la parte de análisis de esta investigación, trabajaré, solo en los microemprendimientos y no las microempresas.

Deleted: definen al

Deleted: como

Deleted: y

Deleted: y

Deleted: como

Deleted: enfocamos

Finalmente, defino las Instituciones de Microfinanzas (IMF). De acuerdo con el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, “definimos como IMF a aquellas instituciones cuya actividad principal es la de brindar servicios microfinancieros y cuyo objetivo primordial es el ataque a la pobreza.”⁹ Dentro de esta categoría existen organizaciones no gubernamentales (ONG) y Asociaciones Civiles pero no los programas públicos, nacionales o municipales.¹⁰ Con esta definición, esta investigación analizará los efectos de los programas de microfinanza de los Instituciones de Microfinanzas y no los planes públicos.

Deleted: el

Deleted: a

⁶ “Qué son las microfinanzas?” *Fundación ANDARES*, <http://www.fundacionandares.org>.

⁷ Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, “Microfinanzas en la Argentina,” Buenos Aires, Argentina (2005): 23.

⁸ *Ibid*, 23.

⁹ *Ibid*, 9.

¹⁰ *Ibid*, 9.

Historia de las Microfinanzas

La idea del microcrédito surgió de la mano de Mohamed Yunus en 1976 como una solución a los problemas de la pobreza¹¹. Yunus empezó el primer programa de microcrédito en Bangladesh como respuesta a la falta de recursos económicos y oportunidades de ahorro para la mayoría de los pobres. El microcrédito de Yunus estaba compuesto de pequeños préstamos que debían ser devueltos a largo plazo sin interés. Estos préstamos no tradicionales eran dirigidos a los sectores de la población que no tenían acceso al sistema financiero, particularmente las mujeres, con el objetivo de que salieran de la pobreza. El éxito del programa de Yunus hizo que hoy en día, ese modelo haya sido adaptado en todas partes del mundo, tanto por organizaciones no gubernamentales como por gobiernos de países en vías de desarrollo. Según Bauchet, “en las últimos tres décadas, el acceso a crédito ha aumentado drásticamente. Ahora con casi 200 millones de personas tomando créditos, el microcrédito ha sido exitoso en llevar servicios financieros formales a los sectores más pobres. Muchos creen que ha hecho mucho más. “Con esta llegada de dinero a las familias pobres, y particularmente mujeres pobres, argumentan que el microcrédito tiene el potencial para aumentar la salud y la educación de hogares, el empoderamiento de las mujeres y la reducción de la pobreza.”¹² A pesar de esa afirmación, no todos los programas de microcrédito son exitosos y el éxito depende mayormente de los suplementos no monetarios que tienen los programas. Por eso, existe mucho escepticismo de que el microcrédito sea la respuesta definitiva ante la pobreza. Según Daley-Harris, “las

Deleted: a

Deleted: -

Deleted: s

Deleted: s

Deleted: para

Deleted: s

Deleted: -

Deleted: era

Deleted: para

Deleted: para salir

Deleted: o

Deleted: -

Deleted: pobres

Deleted: la

Deleted: a

Deleted: ,

Deleted: en

Deleted: as

Deleted: escépticas

Deleted: es

Deleted: solución

Deleted: para

Deleted: solucionar

¹¹ Castro Fernandez, Manuel, “El Papel de la Mujer en los Microcréditos de los Países en Vías de Desarrollo,” *Nómadas*, número 27, Madrid, España, (2010).

¹² Bauchet, Jonathan y Marshall, Cristobal y Stanta, Laura y Thomas, Jeanette y Yalouris, Anna, “Latest Findings from Randomized Evaluations of Microfinance,” Washington DC, USA, (2011): 6. “In the past three decades, access to credit has expanded dramatically. Now with nearly 200 million borrowers, microcredit has been successful in bringing formal financial services to the poor. Many believe it has done much more. By putting money in the hands of poor families, and particularly poor women they argue, microcredit has the potential to increase households’ health and education, empower women, and reduce poverty.”

microfinanzas no son la solución a la pobreza global... no hay una única solución.”¹³ Pero, el éxito de programas como el Banco Grameen de Yunus demuestra que sí, los programas de micro-crédito sirven como una herramienta para aliviar la pobreza.

Las Microfinanzas en Argentina

El movimiento del microcrédito en la Argentina es relativamente nuevo y ha tomado muchas formas. Los vínculos de microfinanza en Argentina existen tanto de organizaciones públicas como de organizaciones privadas, y trabajan con poblaciones distintas (mujeres, sectores pobres, pequeños empresarios, entre otros). La primera institución microfinanciera en la Argentina fue la Fundación JUNTOS, creada por el Banco Provincia en 1987. No obstante, debido a “los efectos inflacionarios” cerró tres años más tarde.¹⁴ Otro programa de microfinanzas que también cerró por razones económicas pero durante la crisis económica de 2001 fue el programa Emprender. Emprender fue un programa de microfinanzas del sector privado que surgió alrededor del mismo tiempo que la Fundación JUNTOS.¹⁵ Esas dos organizaciones son ejemplos de cómo los problemas económicos, frecuentes en la Argentina, crean un ciclo de pobreza y de inestabilidad para los sectores de la población más aislados. Si las organizaciones creadas para ayudar no pueden sobrevivir a las crisis, tampoco pueden ayudar a que los sectores pobres salgan de su situación económica.

Después del comienzo de estos programas en la Argentina, en los años noventa los microcréditos llegaron a sectores rurales gracias al Programa Social Agropecuario (del Estado) y al programa del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). El segundo “se implementó

Deleted: toma

Deleted: o

Deleted: que

Deleted: o

Deleted: apoyan

Deleted: demográficas

Deleted: o

Deleted: Pero

Deleted: ,

Deleted: ,

Deleted: especialmente el

Deleted: o

Deleted: ,

Deleted: a

Deleted: que hasta mucho plaguen la Argentina

Deleted: la

Deleted: la

Deleted: superar

Deleted: los heridos económicos

Deleted: adelantar

Deleted: partes

Deleted: de la Argentina

Deleted: La

Deleted: a

Deleted: que

¹³ Daley-Harris, Sam, “¿Pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial?” *Papeles*, número 99, (2007): 167.

¹⁴ Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 8.

¹⁵ *Ibid*, 8.

mediante el otorgamiento de créditos a distintas organizaciones no gubernamentales, las cuales a su vez debían encargarse de gestionar los microcréditos con los potenciales beneficiarios.”¹⁶ Con estos dos programas, vemos que el concepto de las microfinanzas en Argentina evolucionó y tuvo diversas experiencias desde el principio y sigue siendo así hasta ahora. Otro ejemplo de esto, según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, es que posteriormente a estos programas, “surgieron otros programas que permitieron experimentar al potencial local para la aplicación de las microfinanzas a través de distintas alternativas de implementación tales como: El Banco Mundial de Mujer (en Córdoba), la Federación Económica de Mendoza (FEM), la Mutual Balcarce y la Mutual Uniformados (Bahía Blanca).”¹⁷ Por eso, vemos que en la Argentina, entendieron que las microfinanzas no pueden tomar una sola identidad y fórmula, sino que se tiene que modificar la implementación de las microfinanzas según el lugar (rural vs. urbano) y la población (mujeres, hombres, empresarios o los recién empezados) entre otros. Hoy en día estiman que en la Argentina existen alrededor de 110 Instituciones de Microfinanzas¹⁸ – todos con distintos perfiles y formas de implementación – en medio de los planes de microfinanzas del Estado.

Deleted: fue muy experimentado

Deleted: la

Deleted: o

Deleted:

Deleted: S

Deleted: uno

Deleted: sus

Deleted: manera

¿Por qué las mujeres? - La perspectiva de género

Hoy en día existen muchas organizaciones con el objetivo de mejorar las situaciones económicas y sociales de las mujeres en todas partes del mundo. Eso es el resultado del hecho de que en muchas partes del mundo, las mujeres ocupan posiciones más bajas y vulnerables que los hombres, especialmente con respecto al empleo. De acuerdo con el Fondo para el Desarrollo de las Mujeres de las Naciones Unidas: “según algunos cálculos, las mujeres representan un 70% de

Deleted: o

Deleted: respeto

Deleted: Según

¹⁶ Ibid, 8.

¹⁷ Ibid, 8.

¹⁸ Ibid, 10.

los pobres del mundo”¹⁹ y “las estadísticas indican que las mujeres tienen más probabilidades que los hombres de ser pobres y de exponerse al hambre a causa de la discriminación sistemática que enfrentan en la educación, la salud, el empleo y el control de activo.”²⁰ Además el Fondo cita que, con respeto al crédito y al empleo, “las mujeres se encuentran con discriminación cuando solicitan un crédito por un negocio o por el autoempleo y que muchas veces se desempeñan en trabajos inseguros con bajos ingresos.”²¹ Por eso es importante tener en cuenta la perspectiva de género cuando se habla del desarrollo y particularmente de los programas de microcrédito.

- Deleted: están más probables
- Deleted: tener el riesgo de
- Deleted: l
- Comment [A1]: Ver redacción y/o traducción
- Deleted: a
- Deleted: respeto
- Formatted: Highlight
- Deleted: están concentradas
- Comment [A2]: ver

Además de la situación social con la que se enfrentan las mujeres en muchas partes del mundo, las Naciones Unidas, en sus Objetivos de Desarrollo del Milenio citan que el empoderamiento femenino es crítico para la realización de todas las metas. El tercer objetivo es promover la igualdad entre los sexos y el empoderamiento de la mujer.²² Además de eso, usan la perspectiva de género con los demás diciendo: “la igualdad de género y el empoderamiento de la mujer son centrales para lograr los Objetivos de Desarrollo del Milenio porque sin las capacidades y oportunidades, las mujeres tienen menos posibilidades para llegar a su potencia total, vivir una vida digna y estar ciudadanos productivos.”²³ Añade: “hay evidencia de que el progreso en la igualdad de género en un objetivo habitualmente contribuye simultáneamente al

- Deleted: todos los objetivos
- Deleted: ,
- Deleted: evidencia

¹⁹ “Women, Poverty, and Economics,” *United Nations Development Fund for Women*, http://www.unifem.org/gender_issues/.

“According to some estimates, women represent 70% of the world’s poor.”

²⁰ Ibid.

“Statistics indicate that women are more likely than men to be poor and at risk of hunger because of the systematic discrimination they face in education, health care, employment, and control of assets.”

²¹ Ibid.

“Women face persistent discrimination when they apply for credit for business or self-employment and are often concentrated in insecure, unsafe, and low-wage work.”

²² Ibid.

²³ Ibid.

“Gender equality and women’s empowerment are central to achieving the Millennium Development Goals because without these capabilities and opportunities, women are less able to reach their full potential, live a life of dignity, and be productive citizens.”

progreso de muchos otros objetivos de desarrollo.”²⁴ Citan por ejemplo, “la igualdad de género en la educación también contribuye considerablemente al crecimiento económico de una nación y la reducción de la pobreza además de una reducción de la malnutrición, fertilidad y la mortalidad infantil.”²⁵ Todo eso demuestra la importancia de la perspectiva de género en el desarrollo mundial. A causa de la situación actual de las mujeres y el potencial que llevan para adelantar el desarrollo social, es muy importante formar los proyectos de desarrollo en concordancia con la perspectiva de género.

Deleted: la

Deleted: acuerdo

Crédito y Género

Como vimos en el caso del microcrédito de Yunus, muchos de las Instituciones de Microfinanzas dirigen sus programas y préstamos a mujeres. Este hecho viene con numerosas explicaciones pero las más aceptadas son: (1) la falta de acceso al mercado formal es más severo para las mujeres que para los hombres, (2) es más probable que los ingresos de las mujeres sean utilizados para necesidades familiares (según Cardero, “se estimó que tales programas servirían como instrumento para mejorar las condiciones de vida de sus hogares como ellas suelen usar los recursos para estos propósitos”²⁶) y (3) la tasa de devolución de las mujeres es más alta que la de los hombres (un hecho muy sostenido por Castro²⁷ y Bauchet).²⁸ Estas tres ideas constituyen el

Deleted: los

Deleted: os

Deleted: que

Deleted: (

Deleted: , (

Deleted: son

Deleted: más probables de ser

Deleted: (

Deleted: z

Deleted: son

²⁴ Ibid.

“There is solid evidence that progress in gender equality in one goal often contributes simultaneously towards progress on a number of other development goals.”

²⁵ Ibid.

“Gender equality in education also makes significant contributions to a nation’s economic growth and poverty reduction as well as to reduced malnutrition, fertility, and child mortality.”

²⁶ Cardero, María Elena, “Programas de Microfinanciamiento: Incidencia en las Mujeres Más Pobres,” *Perfiles Latinoamericanos*, número 32, Distrito Federal, México, (2008):152.

²⁷ Castro, 5.

“...En segundo lugar, porque las tasas de devolución de las mujeres son superiores a la de los hombres, lo que da lugar a que las instituciones microfinancieras prefieren dirigirse a las mujeres para así alcanzar más fácilmente el objetivo de autosuficiencia financiera”

²⁸ Bauchet, 9.

“Women, it is believed, pay back their loans more reliably than men” (Bauchet, 9).

~~fundamento, de la perspectiva~~ de género dentro del mundo de microcrédito. Según Castro, “La gran mayoría de los clientes de las instituciones microfinancieras en todo el mundo son mujeres. Este hecho es debido, en primer lugar, a que ellas son las más desfavorecidas entre los pobres.”²⁹ Además, como anota Platteau, “los bancos e instituciones financieras no ven a las mujeres como mercado potencial”³⁰ y como respuesta a esto, el enfoque de Mujeres en el Desarrollo (MED) “concibe como problema del desarrollo la exclusión de las mujeres de los recursos productivos y sus procesos involucrados.”³¹ Por eso, las mujeres tienen más necesidad ~~de~~ las microfinanzas para acercarse a la economía formal.

Deleted: la fundación

Deleted: por

Deleted: el foco

Deleted: por

Deleted: a

Pero, las mujeres no son las usuarias más comunes de los servicios microfinancieros por esas calificaciones sino también por los resultados sociales y económicos que crean los microcréditos. Cardero argumenta que más que los beneficios económicos familiares que producen los microcréditos, ~~estos~~ sirven “para incorporarlas a un proceso que con el tiempo les permitiría adquirir iguales derechos, poder, y recursos (empoderamiento).”³² ~~Voy a definir más adelante ese~~ concepto de empoderamiento pero es importante recordar que es un concepto muy importante dentro de la discusión de microcrédito con la perspectiva de género. Zúñiga nos propone más beneficios como “el desarrollo de la propia identidad, el reconocimiento de sus capacidades y limitaciones; el desarrollo de su autoestima en la medida en que son capaces de tomar decisiones importantes tanto familiares como empresariales; y el desarrollo de su autonomía económica, que les permitiría modificar sus patrones de gasto al generar activos

Deleted: también

Formatted: Highlight

Deleted: Es

Deleted: voy a definir más adelante

Formatted: Highlight

²⁹ Castro, 5.

³⁰ Platteau, 7.

³¹ Marín, Rosa Elena Riaño y Okali, Christine, “Empoderamiento de las mujeres a través de su participación en proyectos productivos: experiencias no exitosas,” *Convergencia*, vol. 15, número 46, Toluca, México, (2008): 125.

³² Cardero, 152.

propios, lo que repercutiría en el ejercicio de los derechos económicos y sociales.”³³ Con esto, Zúñiga define el concepto de empoderamiento y también perfectamente los objetivos de este estudio. ~~Al~~ analizar estos resultados que sugiere Zúñiga, ~~se puede~~ determinar el alcance del empoderamiento en las vidas de las mujeres participantes.

Deleted: Por

Deleted: podemos

¿Qué es el empoderamiento?

Tomando en cuenta estas ideas de Zúñiga, ~~defino~~ el empoderamiento. Es importante aclarar que el empoderamiento es un concepto que recientemente se empieza usar en el mundo académico en castellano. Realmente, el término “empoderamiento” ~~proviene~~ de inglés, “empowerment” que se puede definir como el proceso de recibir o adquirir poder a través de fuerzas individuales o externas. Para profundizar ese concepto, utilizamos las definiciones de Sen y Rowlands.

Deleted: seguimos por definir

Formatted: Highlight

En primer lugar, Sen define el empoderamiento como algo que “se relaciona, primero y antes que nada, con el poder, cambiando las relaciones de poder a favor de aquellos que con anterioridad tenían escasa autoridad sobre sus propias vidas.”³⁴ ~~Continúa diciendo~~ que “para ser sustentable, el proceso de empoderamiento debe modificar tanto la autopercepción de las personas como el control sobre sus vidas y sobre sus ambientes materiales.”³⁵ En segundo lugar, Rowlands “considera al empoderamiento como un “conjunto de procesos...centrados ~~alrededor~~ del núcleo de desarrollo de confianza, autoestima, sentido de la capacidad individual o grupal para realizar acciones de cambio y dignidad.”³⁶ Finalmente, para completar el idea del empoderamiento, tomo en cuenta lo que dice el Programa de las Naciones Unidas para el

Deleted: Sigue por decir

Formatted: Highlight

Deleted:

³³ Pablos, 6.

³⁴ Sen, Gita, “El empoderamiento como un enfoque a la pobreza,” 1.

³⁵ Ibid, 1.

³⁶ Marín, 120.

Desarrollo: “Existe cierto consenso en la bibliografía en considerar al empoderamiento como el aumento de los activos y capacidades con que cuentan diversos individuos y grupos para actuar, así como también para participar en las instituciones comunitarias que los afectan.”³⁷ Para ellos,

el empoderamiento trata de esta relación comunitaria pero también, de cambios individuales.

Dicen: “El concepto de empoderamiento presupone que los activos y las capacidades humanas son mejorables al tiempo que reconoce la interconexión existente entre ambos.”³⁸ Entonces, por

su cuenta, el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo ve el empoderamiento en dos

partes: la integración social y comunitaria, por un lado, y la mejora de habilidades personales e individuales, por el otro.

En resumen, se puede definir el empoderamiento como todos los cambios individuales, (de autopercepción y autoestima, el desarrollo de una identidad propia y la obtención de más conciencia de habilidades propias) los cambios familiares, (más igualdad de poder en la pareja y la fuerza para tomar decisiones familiares) y los cambios sociales (la integración en la comunidad, mejor calidad de relaciones externos y el cambio de perspectiva del rol de sí mismo en sociedad). Es con esta definición que sigo hablando de y analizando el empoderamiento.

El Caso de Mujeres 2000

Para realizar este proyecto de investigación, trabajé con la organización Mujeres 2000. Toda la información siguiente sobre el funcionamiento de la organización viene de su sitio web.³⁹ Mujeres 2000 es una ONG en la provincia de Buenos Aires que se dedica a asesorar a mujeres y familias en situaciones de pobreza en el conurbano norte con un énfasis en el trabajo y

la educación. Los proyectos de Mujeres 2000 están implementados en cuatro barrios en el

³⁷ Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 43.

³⁸ Ibid, 43.

³⁹ Mujeres 2000, <http://www.mujeres2000.org.ar>.

Deleted: ;

Formatted: Highlight

Deleted: ;

Formatted: Highlight

Deleted: total

Formatted: Highlight

Deleted: podemos

Deleted: obtener

Formatted: Highlight

Deleted: a

conurbano norte: San Lorenzo, San Pablo, Virreyes y Los Troncos y la asociación está integrada mayormente por voluntarios jóvenes profesionales y universitarios. Según el sitio web, su misión es de “promover el desarrollo comunitario de barrios de recursos escasos mediante estrategias que impulsen su progreso social, cultural y económico.”

Deleted: quienes son

Formatted: Highlight

Deleted: a

Mujeres 2000 tiene tres programas fundamentales: microcréditos para emprendimientos, créditos para mejoramiento de viviendas y becas de estudio para educación superior e inserción laboral. Mujeres 2000 nació en el año 2000 con la idea de adaptar el proyecto de microcrédito de Yunus a la provincia de Buenos Aires. Se inició con el programa de microcréditos para microemprendimientos para mujeres. A través de los microcréditos, facilitan el “asesoramiento, financiamiento y capacitación” a mujeres para que puedan empezar un proyecto productivo o comercial con el objetivo de generar una fuente de ingreso propia. Las emprendedoras usan los conocimientos o habilidades que poseen para armar su propio proyecto productivo y lo presentan a Mujeres 2000 antes de recibir el préstamo. El único requisito para participar en el proyecto de microcréditos de Mujeres 2000 es ser mayor de 18 años y destinar el préstamo al armado de un emprendimiento. Mujeres 2000 asegura que “no se solicitan garantías de ningún tipo. No hay requisitos de nacionalidad ni es necesario estar documentado. Tampoco se condiciona el préstamo al ingreso del hogar ni a estar empleado o poseer un nivel mínimo de educación.”

Deleted: ;

Formatted: Highlight

Deleted: Empezaron

Formatted: Highlight

Deleted: para

Formatted: Highlight

Deleted: de

Formatted: Highlight

A través del microcrédito, Mujeres 2000 les proporciona las herramientas necesarias a las emprendedoras para que puedan tener éxito con sus emprendimientos. Por eso, Mujeres 2000 es más que un préstamo, acompaña a las emprendedoras con clases de capacitaciones y consejos generales durante todo el proceso de tener el emprendimiento. Durante el periodo del primer crédito, los proyectos productivos de cada mujer son presentados al comité evaluador de Mujeres 2000 para evaluar la viabilidad del proyecto. Después de que estén aprobados los

Deleted: para

Deleted: e

Deleted: están

emprendimientos, se forman “grupos de responsabilidad solidaria” conformados por 5 mujeres.

Los préstamos se devuelven en cuotas semanales durante las reuniones de los sábados. Durante este tiempo, no solo pagan las cuotas sino que también dan clases de capacitaciones y reflexionan sobre el progreso del emprendimiento durante la semana. Cada grupo de responsabilidad está acompañado por uno o dos voluntarios de Mujeres 2000 que, junto con las otras emprendedoras del grupo, las asesoran buscando respuestas a los obstáculos que afronta cada emprendedora. Después de terminar con el primer préstamo, cada emprendedora puede decidir si quiere renovar el crédito para seguir avanzando con su emprendimiento. Para poder renovar el crédito, cada mujer en el grupo tiene que devolver a menos 80% de su préstamo. Si hay una emprendedora que no lo cumple con este requisito, deben poner en ejercicio la responsabilidad solidaria y buscar alguna forma de saldar la deuda de su compañera, por ejemplo organizando una rifa. Si no se logra saldar la deuda, existe la posibilidad de que la emprendedora que quiere renovar, lo haga pero volviendo a formar un grupo de responsabilidad solidaria. Una vez que una emprendedora renueve su crédito, ya no tiene que formar un grupo de responsabilidad y las capacitaciones de Mujeres 2000 ocurren de manera individual fuera del ámbito del grupo.

Deleted: están

Deleted: devueltos

Deleted: a

Formatted: Highlight

Deleted: les

Formatted: Highlight

Deleted: a buscar

Formatted: Highlight

Deleted: n

Formatted: Highlight

Deleted: creciendo

Formatted: Highlight

Deleted: a

Además del programa de microcrédito para emprendimientos, más recientemente, Mujeres 2000 empezó un programa para el mejoramiento de viviendas. Busca brindar viviendas dignas para la gente de los barrios en los que trabajan a través de capacitación financiera, asesoramiento técnico y asistencia financiera en la forma de los microcréditos. Mujeres 2000 trabaja con las familias para definir el proyecto de mejoras en su vivienda, diseñar la propuesta de la ejecución y analizar la capacidad de pago de la familia. Además, se otorga un microcrédito, similar que el de los microemprendimientos, para cobrar cada etapa del proyecto

Deleted: que

de mejora de la vivienda. Con este programa, Mujeres 2000 usa el concepto de los microcréditos para abordar otras necesidades existentes en los barrios en los que trabajan.

Finalmente, también en una etapa más reciente, Mujeres 2000 empezó el programa “Acceder Estudiando” que fue premiado por el Banco Mundial, quien aportó fondos para su diseño e implementación. El programa consiste en becas y apoyo para jóvenes de bajos recursos entre 17 a 25 años que quieren iniciar o continuar sus estudios terciarios o universitarios para acercarse al mundo laboral formal. Apoya a los estudiantes con asistencia financiera y académica a través de becas escolares y tutores académicos. También, en el momento de la inserción al mercado laboral, Mujeres 2000 ofrece acceso a pasantías y capacitaciones para la vida profesional. A través de este proyecto, Mujeres 2000 no solo ayuda a las emprendedoras sino también a familias enteras. Para esta investigación, solo estudié el programa de microcrédito para los emprendimientos y es este el programa que voy a analizar más adelante.

Deleted: de

Formatted: Highlight

Deleted: para

Formatted: Highlight

Deleted: en la continuación

Deleted: de la investigación.

III. Metodología

Para realizar esta investigación, utilicé principalmente métodos cualitativos. Empecé la investigación leyendo fuentes secundarias para tener una base sobre el microcrédito y las microfinanzas y más específicamente las microfinanzas en la Argentina. También, investigue los microcréditos desde la perspectiva de género, analizando por qué es importante dirigir los microcréditos a las mujeres y qué significa el empoderamiento femenino. Con toda esta base, empecé a diseñar las entrevistas, armando una guía de preguntas según los indicadores de empoderamiento que vi en las fuentes secundarias.

Deleted: principalmente

Deleted: o

Deleted: darne

Deleted: de que se trata

Deleted: el

Deleted: o

Deleted: e

Deleted: e

Para hacer las entrevistas, trabajé con la organización de Mujeres 2000. Durante el proceso de armar mi proyecto de ISP, conocí a Mujeres 2000 por su sitio web y después, fui a conocer a

la Directora Ejecutiva y a la Coordinadora de Programas. Ellas me contaron qué hacen en Mujeres 2000 y me invitaron a ir con los voluntarios todos los sábados a los tres barrios de Tigre donde trabajan para conocer mejor el programa y a las emprendedoras.

Deleted: e

El primer sábado, el 5 de mayo, fui al barrio de San Lorenzo para hacer una observación. Fui a dos grupos de capacitaciones en los cuales hablamos de las oportunidades y desventajas tanto externas como personales de cada mujer y su emprendimiento. Ambos grupos estaban recién empezando, hace más o menos tres meses. Conocí a mujeres que participan en diversos proyectos: emprendimientos textiles, fabricación de productos de madera, también en la fabricación de mesitas plegables, la compra y venta de ropa y dentro de un almacén. Ese día de observación me permitió acostumbrarme al horario y proceso de Mujeres 2000, conocer a las emprendedoras, entender las capacitaciones, analizar las relaciones entre las emprendedoras y los voluntarios y ver el resto de lo que hacen los voluntarios los sábados (incluyendo cobrar cuotas y visitar a algunas mujeres en sus casas). Durante esa semana, armé una guía de entrevista con preguntas sobre su emprendimiento, cómo conocieron Mujeres 2000, las capacitaciones, y algunas preguntas dirigidas a analizar los efectos económicos y sociales que veían las emprendedoras después de tener el crédito.

Comment [SMA3]:

Deleted: e

Deleted: e

Comment [SMA4R3]:

Deleted: as

Deleted: de estos

Deleted: dos

Deleted: hasta

Deleted: de cocer

Deleted:

Deleted: de la

Deleted: á

Deleted: de la fábrica

Deleted: de

Deleted: t

Deleted: demás

Deleted: t

Deleted: el proceso de conocer a

Deleted: ,

Deleted: o

El segundo sábado, el 11 de mayo, regresé al barrio de San Lorenzo para hacer entrevistas. Entrevisté a dos emprendedoras en el comedor del barrio San Lorenzo donde Mujeres 2000 trabaja los sábados. Ya había conocido a las emprendedoras la semana anterior y por eso, hablamos con mucha facilidad. La primera emprendedora tiene 53 años, está casada, tiene tres hijos y dos nietos y su emprendimiento es un almacén y la venta de tortas. Hicimos la entrevista en un cuarto en el comedor. También estaba presente una de las voluntarias de Mujeres 2000. La segunda emprendedora también tiene 53 años, está casada, tiene tres hijos y un nieto y su

Deleted: a

Deleted: e

emprendimiento consiste en vender las mesitas plegables que fabrica su marido, es por eso que su emprendimiento lo comparte e con él. Hice esta segunda entrevista en la misma habitación que la primera pero esta a vez si bien había dos voluntarios trabajando con una emprendedora al lado nuestro. Esto no provocó distracción. Ambas entrevistas duraron alrededor de quince minutos cada una y seguí la guía de entrevistas sin hacer muchas preguntas suplementarias. Después de las entrevistas, me di cuenta de que el perfil de ambas v emprendedoras era muy similar y por eso, le pregunté a mi tutora si conocía a otras emprendedoras de otras edades, con diferentes situaciones familiares o con emprendimientos distintos para ampliar mi fuente de entrevistadas.

Deleted: es de

Deleted: a

Deleted: á

Deleted: estaban

Deleted: de las

Deleted: o

El tercer sábado, el 18 de mayo, fui al barrio de Los Troncos del Talar e hice tres entrevistas. Los Troncos es el barrio en el que empezó todo el programa de Mujeres en el año 2000 y por eso, pude entrevistar a mujeres que llevan mucho tiempo en la organización. La primera entrevista que hice fue con una de las primeras emprendedoras de Mujeres 2000 que tiene 39 años, está casada, tiene seis hijos jóvenes y cuy emprendimiento es un almacén. Hicimos la entrevista en su local, que está dentro de su casa, donde fuimos interrumpidas algunas veces por clientes y sus hijos. Pero esas interrupciones no afectaron la fluidez de la entrevista y me contó mucho sobre todo lo que le dio Mujeres 2000 y su emprendimiento. Esa entrevista duró casi media hora. La segunda entrevistada fue a una emprendedora que también fue una de las primeras en formar parte del programa y que ahora terminó con su préstamo de Mujeres 2000. También, su hija fue la primera beneficiaria del programa de becas de estudio incorporó Mujeres 2000 en el año 2009. Esta emprendedora tiene 51 años, está separada, tiene dos hijas y su emprendimiento es un kiosco. Hicimos la entrevista en su kiosco donde también como la primera, fuimos interrumpidas por clientes pero similarmente, eso tampoco afectó la entrevista. Ella también me contó mucho de todo el proceso y de los grandes cambios que tuvo en su vida

Deleted: e

Deleted:

Deleted: a

Deleted: estuvimos

Deleted: la llevaron

Deleted: recipiente

Deleted: empezaron

Deleted: estuvimos

Deleted: no

gracias a su emprendimiento y la ayuda de Mujeres 2000. Esta entrevista también duró casi media hora. Con esas dos entrevistas, pude seguir con la guía de entrevistas pero también añadir preguntas suplementarias que tenía después de escuchar lo que me decían. También, fui modificando la guía de preguntas según la situación de estas mujeres, poniendo menos énfasis en el seguimiento y las capacitaciones y más énfasis en los resultados que ellas ya pueden empezar a ver a diferencias con las anteriores que recién empiezan con el emprendimiento. La última entrevista que hice ese sábado fue con una emprendedora que tiene 37 años, está casada y tiene una hija joven. Ella hace su emprendimiento con su madre y hacen productos de tela para bebés. Hicimos la entrevista en su casa donde estaban presentes también su hija y dos voluntarios de Mujeres 2000. Esta entrevista fue hecha de prisa porque la emprendedora tuvo que irse y por eso, duró menos de diez minutos. Tampoco pude hacer todas las preguntas suplementarias que hubiera querido hacer debido a la falta de tiempo. Después de realizar estas entrevistas, sentí que había visto mucha más variedad en términos de los perfiles de las mujeres y en las experiencias que tuvieron y por eso, me sentía mejor preparada para hacer un análisis de datos.

Deleted: e

Deleted: eran

Deleted: que

Deleted: quería hacer

Deleted: me

Deleted: como

Deleted: o

Finalmente, el último sábado que fui fue el 26 de mayo. Este sábado fui al barrio de San Pablo donde Mujeres 2000 trabaja desde hace tres años. Allí observé tres grupos de capacitaciones, todos en distintas fases del proceso, e hice una entrevista. La emprendedora que entrevisté tiene 29 años, está soltera y tiene una hija. Su emprendimiento es de compra y venta de ropa interior o lencería. Como fue la sexta entrevista que hice, me sentí mucho más cómoda y pudimos conversar fluidamente. La entrevista duró aproximadamente quince minutos.

Deleted: licencería

Deleted: durante la entrevista

Deleted: mucho

En resumen, considero que el proceso de hacer las entrevistas fue facilitado en gran medida por la ayuda de mi tutora y los voluntarios de Mujeres 2000 que me presentaron a las emprendedoras. La lectura primaria me ayudó a definir mejor mi pregunta de investigación y las

Deleted: mejor

calificaciones para el empoderamiento que iba a buscar en el análisis de mis entrevistas.

También a través de la realización de todas las entrevistas, pude ver las experiencias de distintas mujeres y tener bastante información para llegar a conclusiones sobre los efectos económicos y sociales de los microcréditos.

Deleted: realizar

IV. Análisis

Con el objetivo de empezar analizar la efectividad del microcrédito, repito las preguntas centrales de la investigación:

1. ¿Producen los microcréditos una autonomía económica?
2. ¿Produce un empoderamiento e inclusión social la autonomía económica?
3. ¿Son una herramienta suficiente y efectiva los proyectos de microcrédito para afectar cambios económicos y sociales para los participantes?

Deleted: o

Para responder a esas preguntas con la intención de medir el nivel de efectividad, realicé una investigación de campo con entrevistas de seis mujeres emprendedoras involucradas en el programa de Mujeres 2000. Para respetar la anonimidad de las emprendedoras que participaron en este estudio, voy a referir a ellas dentro del trabajo como “Emprendedora 1, 2, etc.” Antes de analizar las respuestas recibidas, profundizaré en las características de las participantes y sus motivos para participación.

Deleted: Demográficas

Perfil Demográfico

De las seis mujeres que participaron en este estudio, que tienen entre 29 a 53 años, cuatros son casadas y las dos demás separadas. Todas tienen hijos; la mitad con hijos grandes y la mitad con hijos jóvenes. La mayoría vive en casas en las que conviven dos generaciones, ellas

Deleted: ñ

Formatted: Highlight

Deleted: ales

Formatted: Highlight

y sus hijos pero dos viven en casas con tres generaciones, una con sus hijos y nietos y la otra con sus padres y su hija. Para este estudio, defino los cambios familiares, con respecto a los miembros de la casa actual. Por eso, uso dichos perfiles. Además, con el objetivo de medir cambios, considero el tiempo que cada emprendedora lleva con Mujeres 2000. De las seis, tres recién empezaron dentro de este año. Las tres restantes llevan más tiempo, una, alrededor de cuatro años y las otras dos, más de diez años con el emprendimiento. De las cuatro emprendedoras que llevan menos tiempo con Mujeres 2000, todas supieron de Mujeres 2000 y el programa de microcréditos a través de un miembro de la comunidad que se lo recomendó. Todas salvo una actualmente tienen un microcrédito de Mujeres 2000.

- Deleted: ales
- Formatted: Highlight
- Deleted: la familia, y
- Deleted: usamos
- Deleted: están recién empezadas
- Deleted: demás
- Deleted: ,
- Deleted: con
- Deleted: llevan
- Deleted: que
- Deleted: dos
- Deleted: conocieron
- Deleted: a
- Deleted: les

Motivos

Antes de analizar los efectos del programa de microcrédito, es importante reconocer los motivos de las emprendedoras por los cuales decidieron acercarse al proyecto y empezar con el crédito. De acuerdo con estos motivos, se puede medir la efectividad del microcrédito. Según el estudio de Marín, “existen tres razones por las que las mujeres se integran a los proyectos productivos; primera, y más importante, la obtención de ingresos, segunda, ganar un nivel de autonomía e independencia, y tercera, obtener movilidad.”⁴⁰ Similarmente, dentro de las respuestas que recibí, las emprendedoras citan como motivos: un interés en la idea del microemprendimiento, la oportunidad de avanzar con un proyecto o idea ya existente, el motivo económico de ingresos y de tener autonomía e independencia a través de un negocio propio y de depender de ella misma.

- Deleted: podemos
- Deleted: ,
- Deleted: adelantar
- Deleted: tener algo

⁴⁰ Marín, 135.

Aunque la mayoría de las mujeres que empiezan un microemprendimiento empiezan sin nada, de las primeras mujeres ingresadas, ambas tenían proyectos o ideas, antes de tener el crédito. Como expresa una emprendedora: “el motivo fue para adelantar un poquito más el negocio”⁴¹ y además, otra dice: “acá tenía todo, toda la herramienta pero no la plata para invertir.”⁴² Esas respuestas indican tanto un sentimiento empresarial, con el deseo de ampliar un negocio, como la necesidad que existe para mujeres de comunidades de bajos recursos de acceder al sistema económico formal. Ellas tenían lo que necesitaban para un negocio salvo el dinero, y el microcrédito sirvió como el vínculo a través del que podían realizar sus proyectos y seguir haciendo crecer sus empresas. Con este ejemplo, se puede ver que el microcrédito cumplió su propósito más grande: llevar los servicios bancarios a empresarios de bajos recursos.

Deleted: con

Deleted: mujeres

Deleted: o

Deleted: empezados

Deleted: por acceso

Deleted: vinculo

Deleted: lo

Deleted: creciendo

Deleted: vemos

Otro motivo de ingreso muy importante es el de la independencia. Una emprendedora que trabaja en su emprendimiento con su marido dijo: “voy a sacar un emprendimiento para mí” y luego: “es una cosa es para mí, mi marido es aparte, viste, pero sí.”⁴³ Aunque ella trabaja vendiendo los productos que fábrica su marido, siente que el microemprendimiento es algo propio, que puede hacer para ella misma. Se encuentra presente el tema de la realización propia, el hecho de que el emprendimiento la haga sentir realizada personalmente. Además, otra emprendedora expresa que los microemprendimientos le interesaban porque sería una forma de independencia. Dice: “en realidad siempre tuve esa mentalidad como que me gusta, a mi me gustaría en un momento depender de mí.”⁴⁴ Ella ve la auto-dependencia como forma de realización personal. Este motivo de las mujeres muestra por qué es importante analizar el microcrédito desde la perspectiva de género; porque existe un deseo por esa realización y el

Deleted: ,

Deleted: i

Deleted: ella se

Deleted: como

Deleted: ella

Deleted: Hay

Deleted: hace

Deleted: ,

Deleted: e

Deleted: e

⁴¹ Emprendedora 4.

⁴² Emprendedora 3.

⁴³ Emprendedora 2.

⁴⁴ Emprendedora 6.

microcrédito puede promoverla. Con estos motivos en cuenta, sigo analizando los cambios económicos individuales y familiares y el rol de la mujer, el empoderamiento social y los cambios sociales familiares y comunitarios.

Deleted: realización personal

Deleted: cuento

Cambios Económicos

No se puede analizar la efectividad de programas de microcrédito sin analizar los cambios económicos que vieron los participantes. Por eso, voy a analizar los cambios económicos tanto individuales como familiares y la producción de una autonomía económica.

Para conseguir esta información, les pregunté a las emprendedoras si habían visto un cambio en su situación económica individual y después familiar. Para medir un cambio, considero el aumento en los ingresos, la movilidad, y el poder de compra.

Deleted: a las emprendedoras

Deleted: la aumentación de

Deleted: l

Deleted: a habilidad

Deleted: r

De las seis emprendedoras, dos comentaron que hasta ahora no vieron mucho cambio económico, ni individual ni familiar. La primera, recién iniciándose en el negocio tenía fe que sí, en un momento el emprendimiento la llevará un cambio económico. Dice: “todavía no tengo beneficios porque recién ahora en junio voy a abrir [el almacén] pero supongo que sí con esto sí.”⁴⁵ Esta respuesta es una esperada para alguien que recién empieza con el emprendimiento

Deleted: a

Deleted: empezada

Deleted: ,

Deleted: T

Deleted: i

Deleted: empiece

pero la otra emprendedora que no asegura de haber visto un cambio lleva cuatro años con su emprendimiento. Dice ella: “no, la idea es esa pero no, todavía no,” además dice, “todo lo que ingresa se vuelva al emprendimiento, por ahora para nosotros no hay ningún beneficio económico.”⁴⁶ Aunque sea un poco sorprendente esta idea de que con cuatro años todavía no

Deleted: ,

Deleted: u

Deleted: a

vieron un cambio económico, también para evaluar es necesario tener en cuenta el emprendimiento. Esa emprendedora fabrica juegos de tela para bebés junto con su madre y

Deleted: e

Deleted: a

⁴⁵ Emprendedora 1.

⁴⁶ Emprendedora 5.

realmente están trabajando para convertir el emprendimiento en una “PYME”⁴⁷ (Pequeña y Mediana Empresa) a través de algunas medidas empresariales como registrar su marca y acumular un stock de productos y materiales, entre otros. Es probable que el tipo de emprendimiento combinado con la proyección futura que tienen para el mismo haga que después de cuatro años, todavía no puedan ver un cambio económico grande. Tal vez, este sacrificio económico inicial es necesario para obtener un cambio más sustancial a largo plazo.

- Deleted: a
- Deleted: o
- Deleted: por
- Deleted: su emprendimiento
- Deleted: e
- Deleted: rendir

De las cuatro otras emprendedoras, todas citaron un aumento en sus ingresos o del poder de compra. Una emprendedora comenta: simplemente, “cambió bastante, para bien, para el progreso.”⁴⁸ Otras contaron con un cambio de ingresos. Cuenta una: “ahora es como yo siento que tengo más plata, más salida”⁴⁹ y otra: “tengo una buena entrada de dinero” y más “me ayudó muchísimo porque yo ya cuento con un dinero y bueno, ya es otra cosa.”⁵⁰ Como expresaron las mujeres, el microcrédito les proporcionó dinero propio para poder avanzar. Además, muchas miden el cambio económico con lo que se puede comprar ahora. Dice una emprendedora: “se puede comprar más cosas que no tenían...antes no lo podíamos, siempre todo roto, mangueado, prestado, encontrado, ahora no.”⁵¹ La última emprendedora también vio un cambio en su poder de compra. Cuenta que ahora “puedo comprar, yo te digo que a veces me costaba mucho poder comprar una cosa u otra y no es lo mismo ser mamá soltera, viste, pero con esto, es como que yo gano más con esto.”⁵² Ambas mujeres reconocen también que este poder de compra no es algo individual sino que se transmite a la familia y con la entrada nueva y este poder de compra que lleva esa entrada, pueden también cambiar la situación económica de su familia.

- Deleted: demás
- Deleted: aumentación
- Deleted: de
- Deleted: la capacidad
- Deleted: r
- Deleted: dice
- Deleted: o
- Deleted: ,

- Deleted: llevó
- Deleted: ,

- Deleted: r
- Deleted: a veces que lamentablemente,
- Deleted: r
- Deleted: la habilidad
- Deleted: r

⁴⁷ Emprendedora 5.
⁴⁸ Emprendedora 4.
⁴⁹ Emprendedora 2.
⁵⁰ Emprendedora 6.
⁵¹ Emprendedora 3.
⁵² Emprendedora 6.

Además de cambios del ingreso, algunas emprendedoras cuentan con un nivel de autonomía económica. De todas las emprendedoras, la que más identificó una producción de la autonomía económica es la Emprendedora 2. Ella me contó: “Tengo para mí...para mis gastos, todo eso” y sigue diciendo, “manejar plata que es tuya cambia un poquito las cosas.”⁵³ Además, aunque las otras emprendedoras no identificaron tan explícitamente la autonomía económica, el hecho de poder comprar y manejar mejor su plata, y el reconocimiento de que el dinero es suyo, presenta el concepto de autonomía económica. Esas respuestas sirven para responder a la primera pregunta de esta investigación: ¿Producen los microcréditos una autonomía económica? Con esta evidencia es claro que sí, los microcréditos pueden producir un nivel de autonomía económica y no es necesariamente un cambio que se vea después de mucho tiempo en un programa de microcrédito, sino que solo el hecho de empezar con un emprendimiento puede producir este cambio y realización.

Deleted: y habilidades comerciantes

Deleted: segunda emprendedora

Deleted: ,

Deleted: por decir

Deleted: con

Deleted: con

Deleted: a

Deleted: que

Deleted: a través de llevar

Deleted: con

Finalmente, de los cambios económicos, las respuestas más interesantes eran las del cambio en la situación económica de la familia. Eso se debe a que la mayoría de las mujeres, cuando pregunté sobre los cambios económicos familiares, me dijeron que para ellas, era lo mismo que el cambio individual. Parecería que lo individual y lo familiar eran lo mismo. Esta manifestación de mejoras económicas familiares se puede ver tanto en cambios del ingreso familiar como en el aumento de habilidades y conocimientos económicos que utilizan las emprendedoras para mejorar la situación económica de su familia. Primero, algunas vieron un cambio de ingreso que ayuda a la familia. Dice una emprendedora que gracias al emprendimiento, tiene “un sueldo que puedo ayudar un poco más en casa.” Ella también cuenta: “lamentablemente es mucho sacrificio [trabajar por cuenta propia] pero es lindo porque es bueno,

Deleted: los

Deleted: Como

Deleted: el

Deleted: el

Deleted: la aumentación

Deleted: ,

Deleted: creo más libre

Deleted: ,

⁵³ Emprendedora 2.

para mí, para mi hija, para mi familia.”⁵⁴ Además, otra dice que el emprendimiento los ayudó a “vivir un poco mejor lo que vivíamos.”⁵⁵ Pero estos cambios de la economía familiar no se ven solo en forma de dinero sino también en las habilidades. La Emprendedora 1 me contó que todo el programa de microcrédito de Mujeres 2000, especialmente las capacitaciones, la ayudó a formar habilidades económicas como ahorrar, invertir y manejarse con plata. Esas habilidades nuevas, las usó para mejorar la situación económica de su familia.⁵⁶ Eso, desde la perspectiva de género explica por qué es importante dirigir los programas de desarrollo social y económico a las mujeres; porque ellas no serían los únicos beneficiarios del cambio y progreso sino que van a compartirlo con la familia entera.

Deleted: les

Deleted: primera emprendedora

Deleted: e

Deleted: que esas

Deleted: ella

Deleted: e

Empoderamiento Social

Aparte de cambios económicos, otra meta de muchos programas de microcrédito, especialmente los dirigidos a las mujeres, es el empoderamiento social. Para medir el empoderamiento, uso las calificaciones que definen Zúñiga⁵⁷ y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo⁵⁸:

Deleted: a

- Desarrollo de la propia identidad
- Reconocimiento de capacidades y limitaciones
- Desarrollo de la autoestima
- Capacidad de tomar decisiones familiares y habilidades empresariales
- Desarrollo de autonomía económica
- Confianza en el futuro
- Participación social

⁵⁴ Emprendedora 6.

⁵⁵ Emprendedora 3.

⁵⁶ Emprendedora 1.

⁵⁷ Pablos, 6.

⁵⁸ Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 43.

Analizo las respuestas de las emprendedoras y determino el empoderamiento social que experimentaron por esas características.

Primero, analizo el aspecto de la confianza en el futuro. Este es un indicador del empoderamiento social porque poder pensar en el futuro significa que tiene la confianza en que su proyecto va a funcionar y seguir existiendo y funcionando al día de mañana. Todas las mujeres, cuando les pregunté cómo veían su proyecto en cinco años, tenían respuestas seguras del futuro de sus emprendimientos. La idea común entre todas era del progreso. Como dice la Emprendedora 4: “el objetivo es progresar, avanzar despacito, seguir adelante.”⁵⁹ Además, otro tema presente en todas las respuestas es el de la ampliación del proyecto. Dice una emprendedora: “espero ampliar y alquilar en otro lado porque eso es chiquito.”⁶⁰ Otra añade: “me veo allí todavía” y habla mucho de nuevas ideas que tiene para ampliar su emprendimiento.⁶¹ Finalmente, otras emprendedoras piensan en tener un negocio más fijo. Dice la Emprendedora 5: “puedo tener capaz un local propio”⁶² y la Emprendedora 6 también dice: “la meta de poder de acá a mañana poder tener un negocio propio”. Frente a la pregunta: “¿qué piensa que va a pasar en cinco años?” respondió: “me imagino que cumpliré el sueño.”⁶³ Todas esas ideas del progreso, de la ampliación, y del futuro muestran un aumento en el empoderamiento social de las mujeres que ahora con el emprendimiento, pueden asociarse con algo fijo y un proyecto que las va a sostener a largo plazo.

Deleted: analizamos

Deleted: de

Deleted: confidentes

Deleted: cuarta e

Deleted: la

Deleted: e

Deleted: de

Deleted: quinta

Deleted: e

Deleted: r

Deleted: sexta

Deleted: de

Deleted: r

Deleted:

Deleted: o

Deleted: ó

Deleted: e

Segundo, muchas de las emprendedoras citan como resultado de las capacitaciones la habilidad de reconocer sus capacidades y desafíos personales o empresariales. Este indicador

⁵⁹ Emprendedora 4.

⁶⁰ Emprendedora 1.

⁶¹ Emprendedora 2.

⁶² Emprendedora 5.

⁶³ Emprendedora 6.

marca el empoderamiento social porque les permite a las mujeres valorar sus fuerzas personales y también pensar en lo que tienen que mejorar para poder seguir con el crecimiento del emprendimiento. Una emprendedora indica ese tipo de reconocimiento diciendo: “aprendí cómo administrar más la plata...aprendí a ahorrar.”⁶⁴ Ella misma reconoce la importancia de eso cuando dice: “tenemos que seguir y eso va a ser todo como me va a ayudar a tener más control de mi emprendimiento.”⁶⁵ Otra emprendedora también pude identificar algunas capacidades y desafíos y como el emprendimiento la ayudó a cambiarlos. Ella anota: “antes yo era un persona cerrada. Gracias a ellos, aprendí a hablar, aprendí a conocer gente.”⁶⁶ Finalmente, es importante anotar que no es solo el hecho de tener el emprendimiento que lleva a ese auto-reconocimiento sino que depende mucho del programa del microcrédito. En la primera clase de capacitación que observé de Mujeres 2000, toda la clase fue dedicada a eso: a reconocer las habilidades personales y oportunidades externas y las debilidades personales y desafíos externos. Con esa capacitación, el programa está ayudando a las mujeres a formar una base para su empoderamiento individual. Esa capacidad de reconocer las fuerzas y limitaciones tanto personales como empresariales ayuda a modificar la auto-percepción que cada emprendedora tiene de ella misma.

De acuerdo con esta idea de la auto-percepción, el tercer factor del empoderamiento que analizo es el desarrollo de la autoestima. Mido la autoestima por la percepción individual y los sentimientos de pertenencia a la comunidad externa. Una manifestación del desarrollo de la autoestima es el sentimiento de la valoración y percepción de otra gente. Una emprendedora dice: “todos ahora me dicen, ‘la mujer de las mesitas, la señora de las mesitas.’”⁶⁷ El reconocimiento y la valoración del trabajo que ella realiza ayuda a desarrollar la autoestima. Una

Deleted: a

Deleted: de

Deleted: dice

Deleted: o

Deleted: ,

Deleted: e

Deleted: a

Deleted: en el

Deleted: por

Deleted: s

Deleted: n

Deleted: e

Deleted: ce

⁶⁴ Emprendedora 1.

⁶⁵ Emprendedora 1.

⁶⁶ Emprendedora 3.

⁶⁷ Emprendedora 2.

de las emprendedoras que lleva más de diez años con su emprendimiento también identificó mucho desarrollo de su autoestima. Me contó de todos los premios que ella ganó por su emprendimiento y de las oportunidades que tuvo para ir al Hotel Sheraton y al Mercado Central, entre otros lugares, y lo hizo con mucho orgullo. Además me contó: “después cuando me di cuenta ya tuve un re negocio.”⁶⁸ Eso muestra la satisfacción personal de que ella pudo llegar a tener su propio negocio. Obviamente, esta valoración del trabajo que hace, los premios que ganó y el auto reconocimiento de sus logros empresariales produce un gran desarrollo de la autoestima. Además, dice de los voluntarios de Mujeres 2000: “me siento contenta porque siento como que me valorizan y yo les valorizo a ellos.”⁶⁹ La combinación de valoración personal y de otros y un aumento de la confianza produce un desarrollo de autoestima que es uno de los factores más importantes para medir el empoderamiento social.

Deleted: que

Deleted: una

Deleted: como

Deleted: ella

Deleted: ella

Deleted: ella

Deleted: a aumentación

Deleted: a

Deleted: Últimamente

Por último, analizo el desarrollo de la autonomía económica como factor del empoderamiento social. Como aparece en la sección anterior, algunas de las emprendedoras que entrevisté dijeron que habían visto un cambio en su autonomía económica después de empezar con el emprendimiento. Ellas cuentan con una mejor habilidad de manejarse con dinero, un reconocimiento de que los ingresos y el dinero son de ellas y con un mejor control del dinero. Esas observaciones sobre la autonomía económica sirven para responder a la segunda pregunta de investigación que planteo al principio: ¿Produce un empoderamiento e inclusión social la autonomía económica? Por la combinación de las calificaciones para el empoderamiento que plantean Zúñiga y el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo y las respuestas que recibí de las emprendedoras de Mujeres 2000, sostengo que sí, la autonomía económica puede promover el empoderamiento social. Además, el empoderamiento tiene dos partes, lo económico

Deleted: a

⁶⁸ Emprendedora 1.

⁶⁹ Emprendedora 1.

y lo social, entonces la autonomía económica es una de las calificaciones más importantes para el empoderamiento social. Con una autonomía económica, las mujeres tienen un poder más, lo económico. Con eso, se puede producir un desarrollo de autoestima, confianza y libertad, tres calificaciones sociales más para el empoderamiento. Por eso, en mi opinión, es claro que la autonomía económica produce el empoderamiento social porque sin este aspecto económico, no se puede llegar a tener un sentimiento de empoderamiento completo.

Resultados y Observaciones

Aparte de los dos aspectos grandes para el análisis de los microcréditos, lo económico y lo social, también las entrevistas revelaron otros resultados interesantes. Primero, para entender cambios sociales como resultados de los microemprendimientos, pregunté a las mujeres si vieron algún cambio en su rol dentro de la familia y si vieron un cambio en su rol dentro de la comunidad. La mayoría de las mujeres respondieron a la primera pregunta desde una perspectiva más bien económica. Para ellas, los cambios familiares vinieron a través de lo económico; no había un cambio en su posición en la familia. Una explicación posible para eso es que todas las mujeres contaban con el apoyo de su familia. Por eso, posiblemente ya tenían una posición igual dentro de la familia que era respetada a por los otros miembros. Por otro lado, es posible que la pregunta no fuera planteada de una manera clara. Quizá las respuestas hubieran sido diferentes si las preguntas hubieran sido más dirigidas a aspectos específicos de cambio por ejemplo, en la toma de decisiones familiares.

Deleted: de o su relación con respeto a

Deleted: más en maneras económicos

Deleted: por

Deleted: o

Deleted: en

Deleted: eran

Con respecto a la segunda pregunta, muchas de las emprendedoras indicaron sentirse se más parte de la comunidad después de empezar con el emprendimiento. Como dice una emprendedora: “quizás me hice más amigas que antes... es como que empecé a ver me más con

la gente.”⁷⁰ Otras emprendedoras también dijeron que aprendieron cómo hablar más con la gente y ser más sociables. Ninguna mujer dijo que el emprendimiento la llevó a un rol nuevo dentro de la comunidad pero sí que en general, se relacionann más con la gente.

Deleted: o

Deleted: estar

Deleted: e

Finalmente, todas las mujeres, en más de una instancia durante las entrevistas, hablaron de todo lo que la participación en el programa de Mujeres 2000 les dio. Un gran tema de las reflexiones de las mujeres sobre sus experiencias con Mujeres 2000 era que les proporcionó más que el cambio económico. Dentro de esto, citaron cambios barriales, cambios personales y la creación de relaciones. Una emprendedora habla de su experiencia del microemprendimiento y la

Deleted: que

Deleted: llevó

Deleted: llevó

Deleted: e

de su hija que recibió una beca de estudio de Mujeres 2000. La emprendedora me contó lo que dice su hija: “en el plan de Mujeres 2000 no solamente llega el préstamo sino que queda esa amistad.”⁷¹ Ella y las otras emprendedoras que llevan más tiempo con Mujeres 2000 citan la

Deleted: de

Deleted: por

Deleted: es

Deleted: e

amistad y las relaciones que tienen con los voluntarios como algo muy importante dentro del programa y la experiencia del microcrédito. Otra emprendedora habló de la presencia de Mujeres 2000 en el barrio. Dice: “es buena para nosotras acá en el barrio, está bueno, es una forma de levantarse. Es que como todas ahora quieren ser emprendedoras.”⁷² La demanda por el programa de microcréditos en los barrios seguramente surgió gracias al éxito que ya vieron las emprendedoras. Todas las emprendedoras citaron este éxito que vieron con sus emprendimientos

gracias a Mujeres 2000. Una dice: “progresamos con la ayuda de ellos también porque como es una ayuda porque a veces uno no tiene la plata junta. Sí, imagínate, yo que lo conozco hace doce años, me ayudaron un montón en ese tiempo.”⁷³ Otra dice: “nosotros estamos más que

Deleted: s

Deleted: i

Deleted: í

Deleted: ,

⁷⁰ Emprendedora 6.

⁷¹ Emprendedora 2.

⁷² Emprendedora 2.

⁷³ Emprendedora 4.

agradecidas, nosotros no seríamos lo que somos si no fuera por ellas.”⁷⁴ Añade otra emprendedora: “hicieron bien a mucha gente, lo que me hicieron a mí. lo siguen haciendo.”⁷⁵

Deleted: ,

Deleted: mi

Todas citan el programa de Mujeres 2000 como una ayuda y apoyo grande y eso demuestra la efectividad y calidad del programa. Resume el sentimiento general bien una emprendedora que dijo: “mientras ellos [Mujeres 2000] están siempre, vamos a ser nosotros siempre.”⁷⁶

Deleted: M

V. Conclusiones

En conclusión, de acuerdo con los datos que junté, pude observar que los microcréditos pueden ser una herramienta para promover la autonomía económica y el empoderamiento social en mujeres de bajos recursos. Llego a esta afirmación según las respuestas que formulé frente a las tres preguntas iniciales de la investigación.

En primer lugar, como expliqué en la parte de cambios económicos dentro de la sección del análisis, los microcréditos sí pueden producir una autonomía económica. Esto se ve en el aumento de ingresos propios que reciben las mujeres a través de sus emprendimientos, en el reconocimiento de que los ingresos y el negocio son de ellas y en su capacidad de mejorar la situación económica de su familia. Esas características de la autonomía económica aparecen en las respuestas de las entrevistas y reafirman el hecho de que sustente mi afirmación de que los microcréditos producen la autonomía económica.

En segundo lugar, también sostengo que la autonomía económica y los microcréditos pueden producir un empoderamiento e inclusión social. Como expresé anteriormente, el empoderamiento en general está compuesta por dos partes: lo económico y lo social. Entonces, parece lógico decir que la autonomía económica produce un empoderamiento social. Como

⁷⁴ Emprendedora 5.

⁷⁵ Emprendedora 3.

⁷⁶ Emprendedora 3.

sostuve en la sección de los cambios sociales, de acuerdo con las respuestas que recibí frente las entrevistas, el programa de microcrédito de Mujeres 2000 facilitó el empoderamiento social de las emprendedoras. Ese empoderamiento se midió por la indicación de confianza en el futuro, el reconocimiento de las capacidades y limitaciones personales y el aumento de la autoestima. De acuerdo con estos indicadores, puedo sostener que la autonomía económica promueve el empoderamiento social.

En tercer lugar, respondo a la pregunta central del estudio: ¿Son una herramienta suficiente y efectivo los proyectos de microcrédito para afectar cambios económicos y sociales para los participantes? En concordancia con lo que expresé sobre la autonomía económica y el empoderamiento social, creo que es evidente que el microcrédito es una herramienta efectiva para afectar cambios económicos y sociales para los participantes. No obstante, no se puede decir que el microcrédito sea lo más efectivo para provocar dichos cambios. El crédito en sí mismo, es decir el préstamo de dinero, no es suficiente para afectar estos cambios. Los programas de microcrédito como el empoderamiento, se tienen que analizar en dos partes: lo económico y lo social. No se puede negar que la mayoría de los programas de microcrédito proporcionan un aumento económico para los participantes como eso es la meta primaria. Pero, para producir un cambio más durable y profundo en la esfera social, el dinero no es suficiente. Es necesario que los programas de microcrédito y aún más los trabajadores del programa se dediquen a ayudar a la persona entera; no solo la necesidad económica de una persona. Tales son los programas que incorporan clases de capacitaciones y proporcionan un grupo de apoyo para las emprendedoras para que puedan mejorar sus habilidades, su auto-percepción y su confianza, entre otros. Además, esos cambios no se pueden ver en un tiempo limitado, sino que los logros se realizan en pasos pequeños y es posible que no se puedan ver los cambios económicos y sociales hasta que

la emprendedora trabaje en el emprendimiento por un periodo más largo. Aparte de eso, no se puede negar que los microcréditos generan un cambio sustancial. En resumen, los programas de microcrédito dirigidos a mejorar la persona entera son herramientas efectivas para promover la autonomía económica y el empoderamiento social de las mujeres.

Bibliografía

- Bauchet, Jonathan y Marshall, Cristobal y Stanta, Laura y Thomas, Jeanette y Yalouris, Anna, "Latest Findings from Randomized Evaluations of Microfinance," Washington DC, USA, (2011).
- Cardero, María Elena, "Programas de Microfinanciamiento: Incidencia en las Mujeres Más Pobres," *Perfiles Latinoamericanos*, número 32, Distrito Federal, México, (2008).
- Castro Fernandez, Manuel, "El Papel de la Mujer en los Microcréditos de los Países en Vías de Desarrollo," *Nómadas*, número 27, Madrid, España, (2010).
- Centellas, Rolando Virreira, "Introducción a las Microfinanzas," Buenos Aires, Argentina (2010).
- Daley-Harris, Sam, "¿Pueden los microcréditos solucionar la pobreza mundial?" *Papeles*, número 99, (2007).
- Marín, Rosa Elena Riaño y Okali, Christine, "Empoderamiento de las Mujeres a través de su Participación en proyectos productivos: experiencias no exitosas," *Convergencia*, vol. 15, número 46, Toluca, México, (2008).
- Mujeres 2000*, <http://www.mujeres2000.org.ar>.
- Pablos, Esperanza Tuñón y Ojanguren, Rolando Tinoco y de la Cruz, Armando Hernández, "Género y Microfinanciación: Evaluación de un Programa de Microcréditos para Mujeres en el Estado de Tabasco, México," *Revista de estudios de género, La Ventana*, vol. 3, no. 026, Guadalajara, México (2007).
- Platteau, Stefan y Ribbink, Gerritt y Elissetche, Osvaldo, "Micro Finanzas en Argentina: situación y oportunidades de desarrollo," Buenos Aires, Argentina (2006).
- Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, "Microfinanzas en la Argentina," Buenos Aires, Argentina (2005).
- "Qué son las microfinanzas?" *Fundación ANDARES*, <http://www.fundacionandares.org>.
- Sen, Gita, "El empoderamiento como un enfoque a la pobreza."
- "Women, Poverty, and Economics," *United Nations Development Fund for Women*, http://www.unifem.org/gender_issues/

Referencias de Entrevistas

Emprendedora 1: Tiene 53 años, está casada, tiene tres hijos y dos nietos y su emprendimiento es un almacén y la venta de tortas. Recién empezó con el emprendimiento dentro del año 2012.

Emprendedora 2: Tiene 53 años, está casada, tiene tres hijos y un nieto y su emprendimiento consiste en vender las mesitas plegables que fabrica su marido. Recién empezó con el emprendimiento dentro del año 2012.

Deleted: es de

Emprendedora 3: Tiene 39 años, está casada, tiene seis hijos jóvenes y su emprendimiento es un almacén. Empezó con el emprendimiento en el año 2000 y es una de las primeras emprendedoras del programa.

Emprendedora 4: Tiene 51 años, está separada, tiene dos hijas y su emprendimiento es un kiosco. Tiene su emprendimiento desde hace más que diez años. Su hija menor es la primera beneficiaria del programa de becas de estudio de Mujeres 2000.

Emprendedora 5: Tiene 37 años, está casada y tiene una hija joven. Hace su emprendimiento con su madre y hacen productos de tela para bebés. Empezó con su emprendimiento alrededor de cuatro años atrás.

Emprendedora 6: Tiene 29 años, está soltera y tiene una hija. Su emprendimiento es de compra y venta de ropa interior o lencería. Recién empezó con el emprendimiento dentro del año 2012.

Deleted: licenciera