

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL
CARRERA DE GESTIÓN SOCIAL**

**DISERTACIÓN PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN GESTIÓN SOCIAL**

***“EVALUACIÓN DE LA SITUACIÓN ACTUAL DE LAS MUJERES
CLIENTES, RESIDENTES EN LATACUNGA, QUE ACCEDIERON AL
PRODUCTO DE MICROCRÉDITO KIVA FORTALECIMIENTO DE
FUNDACIÓN ALTERNATIVA EN EL AÑO 2013”***

ANDREA CATALINA ROJAS SILVA

DENISCE MAGHDIEL ZALDUMBIDE PALACIOS

DIRECTOR: ING. FRANCISCO PACHECO S.

QUITO, SEPTIEMBRE DEL 2015

DEDICATORIA

Este esfuerzo le dedico a mis padres como muestra de gratitud por su sacrificio.

A mi abuelita quien es un ejemplo de servicio, constancia y generosidad, quien me enseña que una vida sin propósito no es vida y que la alegría de vivir la conforman los pequeños detalles de amor.

Andrea Rojas

DEDICATORIA

Dedico, totalmente este trabajo a mi madre, quien es una mujer luchadora que nunca ha permitido que a mis hermanos y a mí nos falte nada en la mesa. Ella es para mí ejemplo de mujer proveedora y buena administradora.

Denisce Zaldumbide

AGRADECIMIENTO

A Dios le agradezco por llevarme de la mano en cada peldaño de la vida, y por guiarme hasta la gratificante carrera de Gestión Social y acompañarme a culminar esta etapa universitaria.

A mis padres quien con su esfuerzo y sacrificio me han permitido llegar hasta este momento. A mis hermanos por su apoyo y sus oraciones.

A mi mejor amiga por ser soporte en momentos arduos durante la universidad.

A mi compañera de disertación en quien no solo he encontrado una gran aliada de trabajo, sino una buena amiga.

A Fundación Alternativa por permitirnos aportar a su noble labor y a la encargada del producto KIVA dentro de la misma, por facilitarnos el acceso a la información necesaria y brindarnos todo el soporte que necesitamos.

A nuestro director y lectoras, ya que sin su apoyo no hubiéramos podido llevar a feliz término esta investigación.

Andrea Rojas

AGRADECIMIENTO

La oportunidad que tuve para estudiar, en principio, fue gracias a mi abuelo Cesar. Sin embargo mi agradecimiento más cercano, porque la tengo a mi lado es a mi madre, pues fue mi soporte y fuerza en varios momentos, a mi padre, a quien, en varios momentos, lo recordaba y lo quería tener presente físicamente porque nunca lo he olvidado.

Este trabajo fue gracias a varias personas que estuvieron detrás apoyándonos en varios sentidos, por eso no me puedo olvidar de un gran hombre y amigo del alma, Domingo B.

A todos gracias.

Denisce Zaldumbide

TABLA DE CONTENIDOS

INTRODUCCIÓN	10
Capítulo 1. Marco Teórico	14
1.1. MICROFINANZAS	14
1.1.1 Definición.....	14
1.1.2. Historia.....	15
1.2. MICROCRÉDITO	17
1.2.1. Las microfinanzas como contribución al desarrollo.....	20
1.2.2. Miradas hacia un Microcrédito Sostenible	21
1.3. CAPACIDADES	24
1.3.1. Definición de Capacidades Humanas	25
1.3.2. Con Enfoque de capacidades.....	28
1.3.3. Elementos claves para el enfoque de capacidades	30
1.3.4. Desafíos: competencias y cualidades de las clientes del microcrédito.....	34
1.4 Mujeres: Crecimiento y Trabajo	36
1.4.1 Mujeres y Microcrédito	36
1.4.2 Capacidades y mujeres con microcréditos	37
1.4.3 Las Mujeres actoras; clave para el buen uso del microcrédito y apoyo en el desarrollo	38
Capítulo 2. Descripción de la población	40
2.1. Justificación de la Población	40
2.1.1 Ubicación geográfica cantón Latacunga	40
2.1.2 Zona Urbana.....	40
2.1.3 Número de habitantes.....	41
2.1.4 Actividades Económicas	41
2.1.5 Índice de pobreza extrema por insatisfacción de necesidades básicas	42
2.2 Presentación de la situación previa al crédito de las mujeres clientes de KIVA Fortalecimiento	45
2.2.1 Acercamiento a KIVA; producto de Fortalecimiento	46
Capítulo 3. Cambios en la vida de las mujeres.....	57
3.1. Elaboración de encuesta socioeconómica con enfoque de capacidades.....	57
3.1.1. Planteamiento	57
3.1.2. Selección de la Población y Muestra.....	59

3.1.3. Objetivos de la Encuesta	60
3.2. Aplicación y recolección de información.....	61
3.3. Procesamiento, análisis e interpretación de datos	62
3.3.1. Datos demográficos.....	62
3.3.2. Datos Socioeconómicos	71
3.3.3. Datos de Capacidades.....	73
Capítulo 4. Conclusiones y Recomendaciones.....	82
4.1. Conclusiones	82
4.2. Recomendaciones.....	86
Referencias	90

TABLA DE GRÁFICOS

Gráfico # 1: Latacunga: Población ocupada por rama de actividades.....	42
Gráfico # 2: Latacunga: Porcentaje de Personas Pobres por NBI Intercensal 2001-2010	43
Gráfico # 3: NBI Provincias de la Sierra	44
Gráfico # 4: Oficinas de Fundación Alternativa a Nivel Nacional	46
Gráfico # 5: Distribución Clientes por Área	47
Gráfico # 6: Oferta y demanda en KIVA.org por sector	48
Gráfico # 7: Distribución de los Clientes por Sexo 2013	51
Gráfico # 8: Nivel de Instrucción de las Clientes KIVA Fortalecimiento 2013	52
Gráfico # 9: Miembros del Hogar que son Empleados a tiempo completo 2013	53
Gráfico # 10: Total de Mujeres que aportan económicamente en el Hogar en el 2013	54
Gráfico # 11: Número de Dormitorios en el Hogar 2013	55
Gráfico # 12: Tipo de Servicio Higiénico con el que cuenta el Hogar 2013	56
Gráfico # 13: Estado Civil de Clientes KIVA Fortalecimiento 2013	62
Gráfico # 14: Estado Civil de Clientes KIVA Fortalecimiento 2015	63
Gráfico # 15: Material predominante del Techo de la Vivienda 2013	64
Gráfico # 16: Material predominante del Techo de la Vivienda 2015	64
Gráfico # 17: Actividad Económica de las Clientes KIVA Fortalecimiento 2013	65
Gráfico # 18: Actividades económicas de las mujeres KIVA Fortalecimiento 2015	66
Gráfico # 19: Número de Hogares que tienen carro 2013.....	67
Gráfico # 20: Número de clientes KIVA que poseen un carro 2015	68
Gráfico # 21: Tenencia de la Vivienda de Clientes KIVA Fortalecimiento 2013	69
Gráfico # 22: Tenencia de la Vivienda de Clientes KIVA Fortalecimiento 2015	69
Gráfico # 23: Edades de Clientes KIVA por rangos 2015	70
Gráfico # 24: Miembros que aportan Económicamente en el Hogar por sexo 2015.....	71
Gráfico # 25: Clientes KIVA Jefes de Hogar 2013	73
Gráfico # 26: Clientes KIVA Jefes de Hogar 2015	74
Gráfico # 27: Mujeres Clientes KIVA que participan en la toma de decisiones 2015.....	75
Gráfico # 28: Distribución de las Tareas en el Hogar por Sexo 2015	76
Gráfico # 29: Nivel de Satisfacción de las Clientes KIVA con su Actividad Económica 2015	77
Gráfico # 30: Utilidad del acceso al Microcrédito 2015	78
Gráfico # 31: Sueño futuros Clientes KIVA 2015	79
Gráfico # 32: Uso y manejo de artículos tecnológicos de las Clientes Kiva 2015	80

TABLA DE CUADROS

Tabla 1: Herramientas Socioeconómicas y Variables	58
Tabla 2: Herramientas de Capacidades y Variables	59
Tabla 3: Clasificación de Objetivos por Dimensiones	60
Tabla 4: Orden de Gastos según Prioridades de las Clientes KIVA 2015	72

INTRODUCCIÓN

Esta investigación en la Carrera de Gestión Social se encuentra ubicada en el paradigma del Desarrollo Humano Sostenible ya que se refiere al compromiso del desarrollo de las capacidades y potencialidades de las personas, reconocidas como talentos humanos en su propio entorno (Galindo, 2000).

Abordar este estudio: *“Evaluación de la situación actual de las mujeres clientes, residentes en Latacunga, que accedieron al producto de microcrédito KIVA fortalecimiento de fundación alternativa en el año 2013”*, desde la Gestión Social es pertinente, al tratarse temas de desarrollo social y económico bajo el enfoque de Talento Humano, pues cada persona tiene talentos que se pueden potencializar para convertirse en protagonista de su propio desarrollo. El desarrollo de capacidades, las transformaciones en la vida de las mujeres mediante el acceso al microcrédito, atraviesa las líneas económica y social.

Planteamiento

El microcrédito es una herramienta de “cooperación internacional” que promueve la superación de brechas económicas desde la participación activa de los clientes, ya que no son objetos que reciben donaciones o regalos sosteniendo soluciones parche, al contrario ésta oportunidad de desarrollo busca que los clientes desarrollen sus propias capacidades y trabajen por mejorar sus propias condiciones y puedan devolver el préstamo.

Fundación Alternativa es una institución sin fines de lucro que ofrece servicios financieros y no financieros a personas que no se presentan como sujetos de crédito para la banca convencional. El microcrédito ha demostrado ser de beneficio para las personas que han sido excluidas del sistema financiero tradicional, ya que existen evidencias que demuestran la mejora en la calidad de vida de los clientes (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ganapini, 2002), o bienestar económico y social, sobre todo los microcréditos que reciben las mujeres debido a su alto compromiso resultan ser de alto impacto, normalmente las mujeres que reciben microcréditos lo invierten en beneficio para sus familias. (Larru, 2008).

En adición, las mujeres que acceden al microcrédito generan nuevos impactos en su entorno inmediato, ya que el emprendimiento al que le apuestan y la práctica cotidiana modifica tanto la auto-percepción como el control sobre sus vidas (Sen G. , 1995). Es precisamente de esta premisa que la presente investigación pretende demostrar el crecimiento de las mujeres a través de la estrategia del microcrédito, logrando dar vida al desarrollo humano como modo de rescate de su dignidad humana, la cual muchas veces es olvidada en un mundo tan complejo, como lo explica Amartya Sen.

Para avanzar en el desarrollo económico y en el empleo, nuestra sociedad tiene que ser capaz de poner en valor a las personas emprendedoras, las que tienen iniciativa, capacidad de asumir riesgos y de obtener resultados; y tiene que reconocer más ampliamente la contribución de las mujeres. (Facundo, 2011)

Fundación Alternativa ofrece diferentes productos de microcrédito con el fin de dar respuesta a las demandas de este segmento. Es así como identificamos el producto KIVA Fortalecimiento.

Existen actualmente 11514 clientes en Fundación Alternativa (Alternativa, 2014), 52% son mujeres y 48% son hombres. Sin embargo no se han realizado estudios de género y el impacto del acceso al microcrédito. Específicamente en el producto “KIVA Fortalecimiento”, no se ha realizado ningún estudio hasta el momento, que identifique cómo se ha reducido la pobreza, o en qué nivel el buen uso del microcrédito ha generado bienestar y empleo, (Buckley, 1997) en las familias de estas mujeres.

Respondiendo a la necesidad de un estudio de este ámbito, en la presente investigación se pretende corresponder al impacto del microcrédito en la vida de las mujeres. De esta manera éste trabajo divide su investigación en tres partes.

Hipótesis

La hipótesis planteada para esta disertación es la siguiente:

El acceso al microcrédito de las mujeres apoya al desarrollo de sus capacidades y mejora del nivel socioeconómico

X= Microcrédito (independiente)

Y=Capacidades (dependiente)

Z= nivel socio económico (Dependiente)

Resumen

Desde la perspectiva teórica se identifican elementos que sostienen el rol del microcrédito, basados en evidencia histórica transcurridos en la vida de los clientes del microcrédito. El microcrédito como contribución al desarrollo ha sido una estrategia necesaria para la inclusión de las mujeres en el ámbito laboral, de tal manera que el papel de la mujer sea reafirmado como fundamental para la transformación de su hogar y posiblemente el impacto a su entorno inmediato.

Como complemento teórico, se menciona también en esta investigación el segundo enfoque de capacidades humanas, mismo que nos permite identificar algunos elementos reconocidos como habilidades según varios autores que son desarrolladas por quienes acceden al microcrédito en el transcurso de su actividad económica. Lo que genera nuevos modos de operar de las mujeres, logrando la sostenibilidad de su quehacer.

En la segunda y tercera parte de esta investigación se considera la caracterización de la población cliente del microcrédito, ubicando el uso que le han dado al mismo en sus actividades microeconómicas y en los cambios que se evidencian desde el 2013 hasta el 2015. Esta realidad se analiza a través de gráficos que son el resultado de las encuestas aplicadas como método de investigación de carácter cuali-cuantitativo. Tanto el análisis socioeconómico como el análisis de las capacidades de las mujeres clientes del microcrédito son aspectos necesarios y relevantes para considerarse en el proceso de desarrollo en la vida de estas personas.

Los objetivos de la disertación son los siguientes:

Objetivos

a. Objetivo General

- Analizar las transformaciones en la vida de las mujeres clientes del microcrédito KIVA de Fundación Alternativa.

b. Objetivos Específicos

- Identificar las capacidades principales que se desarrollan a través del microcrédito en las mujeres clientes de KIVA *Fortalecimiento en Latacunga desde el 2013*.
- Comparar situación socioeconómica inicial versus la situación actual de las mujeres clientes de KIVA *Fortalecimiento en Latacunga desde el 2013*.

Capítulo 1. Marco Teórico

1.1. MICROFINANZAS

1.1.1 Definición

El microcrédito consiste, en pequeños créditos otorgados a la gente pobre o muy pobre para crear proyectos de autoempleo y generar ingresos. El microcrédito se presta para reforzar una actividad económica” (González Butrón & Conde Bonifil, 2008)

Según Nora (2008) las microfinanzas son la opción de financiamiento y prestación de servicios financieros para la población de bajos ingresos. El microcrédito puede ser un instrumento poderoso de política de desarrollo económico, pues otorga financiamiento a tasas de interés de mercado, con recuperaciones semanales y que no tienen una garantía específica.

Las microfinanzas en Fundación Alternativa (Alternativa, 2014) aterrizan en el otorgamiento de microcréditos, empatados con la satisfacción de necesidades de los clientes, con el objetivo de brindar una alternativa que permita mejorar la calidad de vida de los microempresarios.

Dentro de los conceptos microfinancieros que maneja Fundación Alternativa se encuentra la microempresa definida como pequeñas unidades económicas destinadas a realizar actividades de comercio, producción y servicio, de cuyos excedentes depende la economía familiar. Se puntualiza además al microcrédito como créditos de montos bajos otorgados a microempresarios cuya fuente de pago es un negocio.

Los préstamos grupales de baja denominación fueron el primer producto ofrecido por el sector de microfinanzas, y se crearon para ayudar a aquellas personas que buscaban iniciar o invertir en una pequeña empresa o en un emprendimiento agrícola. (CGAP, Portal de Microfinanzas, s.f.). Los microcréditos son préstamos muy pequeños destinados a personas de bajos ingresos. Por tanto el tipo de microcrédito que se desarrolla en la investigación es el *microcrédito productivo de emprendimiento*, su objetivo es impulsar un

negocio preexistente de tal manera que puedan pagar sus préstamos y empezar a acumular activos generando un camino para salir del círculo de la pobreza.

1.1.2. Historia

Se habla del origen de las microfinanzas en Bangladesh y en algunos sectores de América Latina. A mediados de la década de 1970 para conceder crédito a las personas en condición de pobreza que a lo largo de la historia han sido excluidos de los servicios financieros formales. Según el Portal de Finanzas, en la actualidad las microfinanzas se consideran como un componente del sistema de inclusión financiera, integrado por diversos actores cuyo objetivo común es brindar servicios financieros de alta calidad a las personas de bajos ingresos (CGAP, Portal de Microfinanzas, s.f.) .A partir del ejemplo de las historias de éxito del sistema de microfinanzas, los proveedores de servicios financieros han ofertado también una variedad de productos no crediticios y las tecnologías siguen creciendo y brindando oportunidades para ampliar la prestación de servicios financieros.

En la década de los 90's se da la creación de muchos programas de alivio a la pobreza (Benería & Floro, 2006) frente a la realidad de América Latina en donde niveles extremadamente altos de desigualdad en comparación con otras partes del mundo necesitaban de esta ayuda. En el caso ecuatoriano, esta situación viene provocada, por un ingreso per cápita bajo (Benería & Floro, 2006).

En esta misma línea, la Fundación Alternativa fue reconocida jurídicamente el 28 de Mayo de 1991 por el Ministerio de Educación y Cultura. Su enfoque en aquél entonces se centraba en los procesos educativos y en capacitación, como puntuales para impulsar el desarrollo de la microempresa. (Alternativa, 2014) En esta primera etapa la fundación fue pionera en el desarrollo y fortalecimiento de las microfinanzas en el Ecuador. Después de 5 años de funcionamiento la fundación fue promotora en la creación del primer banco del Ecuador dedicado a la microempresa: Banco Solidario, en 1996, con capital 100% privado. El banco tenía el enfoque de enlazar la rentabilidad financiera con rentabilidad social. La fundación jugó un rol interesante entre los actores que crearon y fortalecieron la Industria de Microfinanzas en el Ecuador. En el año 2006 la Fundación crea Enlace Más, Centro de Capacitación especializado en microfinanzas, con el objeto de proporcionar entrenamiento y transferencia metodológica en microfinanzas. (Alternativa, 2014)

En el 2000 inicia la segunda etapa de vida institucional, con el emprendimiento de servicios no financieros que se articularon paulatinamente a las propuestas microempresariales en marcha de tal manera que se crea e institucionaliza la Cumbre Internacional de Asesores de Microfinanzas para generar propuestas frente a los desafíos del sector microfinanciero a nivel regional. Hasta el 2014 se han desarrollado 7 cumbres con diversos enfoques cada uno. Desde el 2007 se inicia la tercera etapa de vida institucional consolidando unidades económicas, servicios no financieros, desarrollo local, entre otros. La Fundación, fiel a su lema “Abrimos puertas” ha ido creciendo en el país y cuenta con 12 oficinas ubicadas en Imbabura, Pichincha, Cotopaxi, Santo domingo de los Tsáchilas, Chimborazo y Pastaza, otorgando microcréditos a sus clientes.

Fundación Alternativa está especializada en atender el sector microempresarial con productos financieros bajo la modalidad individual y grupal. Hay que considerar que Ecuador ocupa el sexto lugar en operaciones crediticias superado por Perú y Bolivia en Latinoamérica. (Alternativa, 2014)

Según la Red Financiera Rural (RFR) existen más de 800 instituciones financieras de las cuales solo 349 están reguladas por la Súper Intendencia de Bancos y Seguros, el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) o la misma RFR. La concentración de clientes de Fundación Alternativa está en clientes con montos inferiores a 3.000 dólares, un 64.44% pertenece al segmento denominado por el Banco Central de Ecuador como Microempresa Minorista, o de Subsistencia, lo cual ratifica el enfoque de la Fundación cuyo objetivo es brindar acceso a financiamiento a quienes más lo necesitan y enfrentan barreras en el sistema financiero tradicional. (Alternativa, 2014)

Las líneas de negocio no están limitadas al crédito sino a la educación, capacitación y asesoría constante para emprendimientos de desarrollo local, combatir las pobreza y tener impacto en la vida de los clientes. Es por esta razón que en la presente investigación se analizará si han existido cambios en la vida de las mujeres clientes de microcréditos productivos, en uno de los productos que la Fundación ofrece, llamado KIVA Fortalecimiento, del cual se hablará posteriormente.

1.2. MICROCRÉDITO

El microcrédito supone no limitarse a proveer servicios financieros, sino también proveer el entrenamiento para el manejo del dinero, tocando aspectos tales como el liderazgo, confianza, autoestima, educación y manejo de microempresas. Así como lo hace la Fundación Alternativa antes de entregar el dinero del préstamo a través de una capacitación previa y acompañamiento durante los primeros meses para garantizar un correcto manejo del capital.

El microcrédito juega un papel importante en el desarrollo de la población. Tal como lo menciona José Luis (Coraggio, 2013), la búsqueda del bien común, la acumulación de capital, la reproducción ampliada de vida son objetivos concretos de los microcréditos y la recomendación clave que este autor plantea es no separar la lógica económica de la lógica social, es decir no pensar que las microfinanzas son una economía o un sector de la misma para los pobres.

En Ecuador, según Coraggio, se han planteado opciones para transformar el proceso de reproducción económica, que recupere el significado de la política y asuma el Buen Vivir como su nuevo sentido trascendente (Coraggio, 2013), es un nuevo sentido a la economía. La representación de la economía y sus valores se refleja en la revolución cultural necesaria para modificar cambios mentales.

“ Se requiere incorporar productiva y significativamente las capacidades de todos los ciudadanos, no como recursos sino como sujetos creadores, necesariamente colectivos y autónomos, cuyo sentido es precisamente lograr la plenitud de las capacidades de todos a través del trabajo como parte esencial de la realización de sus necesidades” (Coraggio, 2013).

“Frente a una realidad financiera global de una dicotomía de mercado informal versus empresas como mercado formal y moderno que a su vez se enfrenta a la burocracia del Estado, no cabe espacio para la igualdad”. La solución a esta historia de exclusión, según el autor antes mencionado, es una concepción alternativa a ese desarrollo en donde las personas sean tomadas en cuenta como talentos con capacidades en potencia que con un fortalecimiento en su economía diaria puedan salir adelante por sus propios medios y a su vez aportar a la economía interna del país dando un nuevo significado al trabajo en familia

y en comunidades. El microcrédito implica, desde este pensamiento, creer en los talentos humanos, dar oportunidades para auto empleo que permita desarrollar capacidades individuales, mejorar su nivel de vida, garantizar ingresos fijos y promover el ahorro para su futura inversión. (Coraggio, 2013).

El microcrédito procura impulsar el desarrollo y dar poder a las personas en condición de pobreza que tienen la capacidad de realizar actividades que con el microcrédito aumentará su ingreso. La incorporación del ahorro en el sistema de microcrédito persigue varios fines expuestos en los Cuadernos de Desarrollo Rural (Martínez, 2008)

Cuando los clientes de microcrédito se identifican con su negocio o actividad diaria, es mucho más fácil crear un compromiso con el pago del microcrédito al verlo como una inyección de capital para su propio beneficio. Tras este acceso es también vital incorporar el ahorro en el sistema de microcrédito para tres fines específicos mencionados a continuación (Martínez, 2008):

1. Inculcar el hábito de ahorrar en los beneficiarios, les permite aprender a manejar su dinero y les da cierta protección contra eventos inesperados.
2. Los ahorros son una fuente de recursos, más barata que los préstamos de la banca comercial, que permite atraer nuevos prestatarios, quienes a su vez, proporcionan más recursos con sus ahorros lo cual fortalece la sustentabilidad del sistema y disminuye su dependencia de recursos externos.
3. El financiamiento parcial de los préstamos con ahorros de los beneficiarios aumenta la motivación para su repago.

Estudios realizados por la Red Financiera Rural y otras instituciones Microfinancieras muestran que el microcrédito tiene efectos positivos en el alivio de las pobrezas al incrementar el ingreso y el consumo de las familias pobres. El empoderamiento de las mujeres ha sido uno de los ejes del microcrédito, el estatus de la mujer en el hogar mejora sensiblemente al convertirse en fuente de ingreso. (Martínez, 2008) También se afirma que el principal efecto es reducir la vulnerabilidad de las familias pobres ayudando a la acumulación de activos, diversificando las fuentes de ingreso y emancipando a las mujeres.

El microcrédito también fomenta la participación, la autoestima y la solidaridad entre los pobres, propiciando la consolidación de la identidad colectiva de la comunidad (Martínez, 2006). De esta manera, la comunidad se plantea emprender proyectos propios y buscar salidas al problema de la pobreza, asumiendo responsabilidades en lugar de depender exclusivamente de aportes del gobierno. Adicionalmente, la participación de los beneficiarios en las IMF les permite desarrollar habilidades gerenciales y hábitos de ahorro.

El microcrédito es un elemento dentro de una variedad de intervenciones posibles para generar ingresos y empleo y aliviar así la pobreza. El microcrédito contribuye a la mejora del sustento, reduce la vulnerabilidad y fomenta la fortaleza social y económica. Además permite utilizar capital humano y productivo de manera más rentable y establecer su base de activos.(CGAP B. G., 2001)

Para que el microcrédito sea adecuado, es necesario un nivel preexistente de actividad económica en curso, capacidad empresarial y talento gerencial. De no ser así es posible que los clientes no puedan beneficiarse del crédito y se vean simplemente abocados a la deuda. (CGAP B. G., 2001)

El microcrédito exitoso descansa en dos principios básicos: disciplina del cliente y disciplina institucional. La disciplina del cliente significa que las personas pobres se hacen responsables de sus decisiones, aceptando y cumpliendo los plazos del pago del capital del préstamo y una cantidad de interés que cubra el costo total del servicio. Al cumplir el contrato de crédito, las personas pobres descubren su propia capacidad para dirigir su futuro. Como dijo el fundador del Grameen Bank, Muhammad Yunus, en 1998:

“El crédito sin una disciplina estricta no es más que caridad. La caridad no ayuda a superar la pobreza. La pobreza es una enfermedad que tiene un efecto paralizador sobre la mente y el cuerpo. Un programa significativo de alivio de la pobreza ayuda a las personas a reunir la voluntad y las fuerzas necesarias para abrir brechas en los muros que les rodean.”
(Yunus, 1998)

La disciplina del cliente no solo ayuda al cliente individual, sino también a otros futuros clientes y la institución de microcrédito. Los clientes prosperan, cuando no tienen

la presión de pagar deudas ajenas y cuando el capital se recicla, es decir se presta y se recupera para llegar a más personas que lo necesiten.

La disciplina institucional necesaria para lograr el objetivo del microcrédito, se refiere a una serie de prácticas que conducen a la sostenibilidad del programa, la calidad del servicio y la eficiencia de las operaciones. El autor nos menciona algunas de éstas: cobro de tasas de interés, requisito de pagos completos y puntuales a los clientes, y seguimiento de los pagos de manera regular y frecuente; creación de productos y técnicas de entrega que sean adecuadas para los clientes; oferta de incentivos por desempeño al personal de campo. (CGAP B. G., 2001)

1.2.1. Las microfinanzas como contribución al desarrollo

El desarrollo sustentable debe ir de la mano del crecimiento económico, y es aquí donde entra el microcrédito. El financiamiento representa una fuente de ingresos y la oportunidad para inyectar ese capital en el negocio pre existente de tal manera que se logre desarrollar el capital humano. Es por estas razones que la exclusión del sistema financiero de aquellas personas que no logran acceder, solo agudiza el círculo de pobreza. Ante esto es necesario un sistema de políticas públicas que estén destinadas a combatir estos círculos, fomentar la bancarización de la población y el desarrollo de las microfinanzas. (Ampudia Márquez, 2008)

El microcrédito puede ser visto como la respuesta a la búsqueda de soluciones de inclusión, y para el desarrollo de oportunidades y capacidades de los talentos humanos que son clientes en este caso del microcrédito productivo.

Define al microcrédito (Gutiérrez Nieto, 2006), como pequeños préstamos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. El microcrédito ofrece las herramientas por medio de un préstamo para que los clientes puedan salir por sí mismos a construir una salida a su situación de pobreza y exclusión. El microcrédito también es tomado por la autora como una herramienta novedosa de lucha contra la pobreza al cubrir la deficiencia de los mercados de crédito en países en desarrollo y los fallos de mercado del mismo en países desarrollados.

Según datos de las Naciones Unidas en el 2004 en Bolivia los clientes de microcrédito duplicaron sus ingresos en dos años. En Bangladesh se encontró que el 48% de los hogares más pobres con acceso al microcrédito se situaron por encima de la línea de la pobreza después de 8 años. Tomar en cuenta que el microcrédito es la forma de cambiar el enfoque de arriba hacia abajo, hacia un enfoque de abajo para arriba como esperanza para el desarrollo endógeno.

Las microfinanzas han sido consideradas como una herramienta poderosa para combatir la pobreza así como para lograr la equidad de género y reconstruir tejidos sociales, ya que facilitan el acceso de los pobres, principalmente de las mujeres, y abren oportunidades para que inicien una actividad económica que les genere ingresos. (González Butrón & Conde Bonifil, 2008)

Por tanto lo que se busca es una equidad de acceso a oportunidades, aunque la herramienta pueda ser modificada o sustituida por mejores opciones dependiendo del territorio y de la población. La mayoría de las instituciones que ofertan microcrédito han caído en la exageración de las virtudes de este instrumento.

1.2.2. Miradas hacia un Microcrédito Sostenible

Hay dos posturas con respecto al microcrédito y la reducción de la pobreza: el Enfoque del sistema financiero o de generación de renta, en donde el objetivo de los microcréditos es proporcionar servicios financieros sostenibles a personas de bajos ingresos, pero no necesariamente las más pobres, sino a nichos del mercado desatendidos. La necesidad de una sostenibilidad financiera implica la posibilidad de extender las operaciones a futuro. Por otro lado está el enfoque de préstamos para aliviar la pobreza o el nuevo minimalismo, en el cual las metas del microcrédito deben ser reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas.

La diferencia entre estos dos enfoques es que el primero mencionado piensa que los servicios financieros con el objetivo principal de las instituciones que ofrecen microcréditos mientras que el segundo considera estos servicios como un medio para alcanzar el fin de reducir la pobreza. (Gutiérrez Nieto, 2006). De nada sirve hablar de

sostenibilidad financiera si los servicios proporcionados no influyen en el nivel de pobreza de los clientes. Es por esto la necesidad de servicios complementarios o no financieros como parte de un enfoque integral. (Gutiérrez Nieto, 2006)

La concepción del microcrédito por parte de la Escuela de Ohio corresponde al primer enfoque en donde el crédito tiene un papel facilitador y no conductor del proceso de desarrollo económico. Se diferencia de la Escuela del Grameen Bank, llamada así por su fundador Muhammad Yunus, partiendo de la consideración de ser un enfoque alternativo. (Gutiérrez Nieto, 2006)

La escuela del Grameen Bank asegura que la pobreza sigue existiendo por la exclusión del sistema financiero a aquellas personas que no cumplen aparentemente los requisitos para acceder a estas instituciones. Es por esto que afirma que el microcrédito pone al alcance de los excluidos, fuentes adicionales de fondos prestables a costos por debajo de los vigentes en el sector llamado formal del cual no pueden ser parte. Para Yunus las personas en condición de pobreza no son pobres porque sean analfabetos sino porque no pueden conservar los beneficios de su trabajo por no tener acceso al capital (Yunus, 1998)

Gutierrez, 2006, toma en cuenta los cinco puntos que la Escuela de Yunus en donde se considera al microcrédito como arma de primera fila contra la pobreza: (Gutiérrez Nieto, 2006)

1. El crédito es un derecho humano.
2. La economía de mercado no da soluciones a los problemas de la sociedad.
3. Ver verdaderos objetivos sociales
4. La reducción de la pobreza debe ocupar un lugar central en desarrollo teórico.
5. Creer que las personas en situación de pobreza son merecedoras de éxito.

El crédito es una estrategia que pone en manos de los pobres un activo tangible y la inversión, lo cual es clave para el desarrollo de los países. Pero para que el microcrédito sea un poderoso instrumento para combatir la pobreza tiene que ser correctamente administrado en objetivos rentables. El enfoque de préstamos para aliviar la pobreza defiende que el microcrédito debe reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas, siguiendo el pensamiento de la Escuela de Grameen Bank.

Se puede distinguir entre la escuela de Ohio y la escuela de Grameen Bank, que le microcrédito es visto por la primera escuela como una deuda opresora que encadena al círculo de la pobreza a clientes por la deuda que adquieren, mientras que la escuela de Yunus reconoce al microcrédito como un derecho visto desde la oportunidad de acceso que todas las personas debe tener.

Según María Floro y John Messier (Floro & Messier, 2006) existen dos enfoques sobre el papel del crédito en la reducción de la pobreza: A) el microcrédito debería ser proporcionado principalmente a los pobres para permitirles financiar actividades productivas y aumentar ingresos. B) Programas de crédito que ayudarían a erradicar la pobreza al prestar dinero a cualquier persona pobre que sea capaz de pagarlo. El producto KIVA de Fundación Alternativa se ajusta al primero en donde ya existe una actividad previa de obtención de recursos y con el préstamo fortalecen ésta actividad.

1.3. CAPACIDADES

El acceso al microcrédito, ha servido como “un pequeño empujón”, son palabras de Rosentein Rodan, (1953) ya que se reconoce su importancia como instrumento de lucha contra la pobreza. Debemos comprender que “la pobreza es una realidad que modifica a todos los sectores sociales (Tuñón, 1998; Álvarez y Baranda, 2006). La nueva propuesta para leer el microcrédito configura a la autodependencia, como creer en el protagonismo real de las personas

Para Max Neef el futuro del desarrollo debe estar sustentado en lograr la transformación persona objeto a persona sujeto del desarrollo. Y es el microcrédito una metodología que se inscribe dentro de este marco ya que permite un ingreso, proyectado en un autoempleo y bienestar de los clientes (Buckley, 1997).

El microcrédito busca favorecer el ingreso equitativo entre hombres y mujeres en integración social, promoviendo espacios de inclusión (Gutierrez, Microcrédito y Desarrollo Local, 2003), como lo expone Max Neef, el concepto pobreza también implica falta de participación; refiriéndose a la marginación y discriminación de mujeres, niños, y minorías (Neef, 1998).

Dado que el sistema capitalista es un modelo que sobrevive por la competencia, los excluidos son quienes no cuentan con medios económicos. Entonces en el microcrédito, como propósito metodológico conceptual, supone la interrelación en el desarrollo local, [entendiéndose como el espacio económico local inmediato] y la prioridad de acciones de abajo hacia arriba (Foschiatto & Stumpo, 2005).

1.3.1. Definición de Capacidades Humanas

Las capacidades son las condiciones que una persona reúne para aprender y cultivar distintos campos del conocimiento, entendida como una serie de herramientas hayan sido utilizadas o no. Con este concepto podemos inferir para describir la flexibilidad mental de una persona, cuánta facilidad demuestra a la hora de enfrentarse a un nuevo reto (ED, s.f.).

Desde la concepción de bienestar utilizado en Ciencias Sociales, para conseguir vivir una vida valiosa el sujeto debe demostrar su libertad a partir de lo que sea capaz de conseguir y no exclusivamente a la satisfacción de necesidades o al acceso de bienes porque los recursos responden a una categoría instrumental, aunque sean requisitos indispensables para tener habilitaciones, [se explicará más adelante]. “Sen considera que los recursos disponibles no proporcionan suficiente información porque su aprovechamiento varía según circunstancias personales como la edad o la salud, y socio-culturales como la educación o el capital social” (Córdoba, 2007).

Es importante recalcar que la mera posición de un recurso no equivale a poder utilizarlo. En consecuencia los funcionamientos proporcionan una concepción novedosa de bienestar en la que éste ya no consiste ni en la utilidad ni en la cuantía de recursos. Aunque el debate es mucho más profundo podemos apoyarnos de Sen y Nussbaum para explicar mejor este concepto: es muy diferente preguntar qué bien nutrida está una persona a qué tan bien se nutre a sí misma (Nussbaum & Sen, La Calidad de Vida, 1996).

Según Amartya Sen las capacidades comprenden todo aquello que permiten a una persona estar bien nutrido/a escribir, leer y comunicarse, tomar parte de la vida comunitaria. Las necesidades básicas constituyen una parte de las capacidades, pero que estas se refieren a algo mucho más amplio. El número de opciones que las personas tienen y la libertad de elección sobre estas opciones también contribuye al bienestar humano. De esta forma, desde el enfoque de las capacidades, se postula que más libertad, y más capacidad de elección tiene un efecto directo sobre el bienestar, incrementándolo. (Desarrollo y Libertad, 2000) . El bienestar humano consiste en desarrollar las capacidades de las personas. Entonces, es posible hablar de desarrollo cuando, las personas son capaces de hacer más cosas, no cuando estas son capaces de comprar más bienes o servicios.

El capital humano es referirse al carácter de agentes de los seres humanos, que por medio de sus habilidades, conocimientos y esfuerzos, aumentan las posibilidades de producción y el segundo se centra en su habilidad para llevar el tipo de vida que consideran valiosa e incrementa sus posibilidades reales de elección. (Desarrollo y Libertad, 2000)

Las capacidades están determinadas por la habilitación y el funcionamiento, ello da pie a que el bienestar adquirido de un sujeto se deba a la cantidad de elecciones valiosas disponibles para tener una u otra forma de vida, premisa que no se cumple si el sujeto no tiene la libertad como agente para elegir. La libertad se convierte en el estándar para medir la calidad de vida y el desarrollo de una persona. (Del Río, 2014)

Para comprender mejor el párrafo anterior, usaremos un ejemplo clásico de Sen en donde explica la libertad [disponibilidad de alternativas]; cuando un hombre decide hacer una huelga de hambre las consecuencias van a ser similares a los síntomas de un hombre que está desnutrido, pero obviamente no los podemos diagnosticar de la misma manera. Es así como Sen demuestra la importancia de considerar los funcionamientos alternativos:

“...Formalmente, la capacidad para funcionar añade a la noción de funcionamiento la posibilidad real de escoger o no funcionar así. No se trata sólo de tener permiso para hacerlo, sino también de disponer de los recursos oportunos y de lo necesario para aprovecharlos. (Córdoba, 2007)

Según Cejudo (2000), Sen identifica dos tipos de habilitaciones: la básica y la de intercambio:

- **Habilitación Básica:** Se obtiene del trabajo propio o de autoproducción.
- **Habilitación de Intercambio:** Se obtiene de otros medios, como por ejemplo el comercio.

El microcrédito dentro de esta teoría se inscribe en la categoría de funcionamiento porque ofrece la habilitación al sujeto para crear nuevas alternativas en condiciones reales. Aunque su éxito dependerá de lo que el agente sea capaz de hacer, reconociendo previamente que su funcionamiento no va a ser igual al de un empresario con experiencia, por la desigualdad en el acceso de recursos y el entorno social en el que cada uno se

desenvuelve, pero supone los fines del microcrédito para comprender el objetivo guía en el apoyo del desarrollo humano.

Es importante señalar que, si bien es cierto el recurso económico es necesario, no es el único insumo para las distintas capacidades, ni equivalen a las habilitaciones en sí. Existen otros insumos de igual importancia como la calidad de las instituciones, la participación política, estructuras sociales, bienes públicos, tradiciones o hábitos.

En el trabajo de Luisa Bethancourt G. en donde cita a Jelín Llovet y Ramos (1982) se trabaja la prioridad de las acciones de abajo hacia arriba desde el concepto microsocioal, lo que significa que el entorno social de una persona responde a las condiciones en el que ésta vive:

“Lo microsocioal se refiere al funcionamiento de los agentes o actores dentro de una estructura social no a la lógica de ésta. Estos actores están constreñidos por dicha estructura y dentro de este marco de reacciones sociales es donde se elaboran las opciones se concibe al sujeto actuante como organizador del sentido de la acción y su indagación se construye en un área específica de la investigación” (Jelín Llovet y Ramos, 1982).

Esto nos lleva a explicar uno de los principios más importantes del microcrédito como “herramienta social” que es el Principio de las Microfinanzas Éticas o Solidarias en donde se afirma que las finanzas solidarias no se basan en la maximización del rendimiento económico sino del rendimiento social. (Vaca, 2012)

Contextualizando este panorama de distinción entre la concepción de bienestar y el enfoque económico podemos centrarnos un análisis más profundo de las necesidades de consumo y producción que tiene el ser humano. En palabras de Nussbaum supone “la vida más allá de las relaciones comerciales”. (Nussbaum, 2000).

Retomando lo expuesto en líneas anteriores, para complementar la importancia del microcrédito, a favor del desarrollo humano, desde el “fortalecimiento de determinadas capacidades relacionadas con toda la gama de elementos que una persona puede ser y hacer en su vida” (PNUD, 2000:19):

El microcrédito ha demostrado ser una herramienta de beneficio para las personas que han sido excluidas del sistema financiero tradicional, ya que existen evidencias que demuestran la mejora en la calidad de vida de los clientes, o bienestar económico y social [...] debido a

su alto compromiso resultan ser de alto impacto, normalmente [...] lo invierten en beneficio para sus familias. (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ganapini, 2002)

Consecuentemente, la relación que existe entre el microcrédito y las capacidades humanas [definidas por Sen] nos permiten realizar inferencias convenientes subrayando la importancia de trabajar con las mujeres que acceden al microcrédito porque generan nuevos impactos en su entorno inmediato, ya que el emprendimiento al que le apuestan y la práctica cotidiana modifica tanto la auto-percepción como el control sobre sus vidas (Sen G., 1995).

1.3.2. Con Enfoque de capacidades

El enfoque de capacidades fue planteado por Amartya Sen en la Conferencia Tanner en 1979 en la Universidad de Standford con el tema ¿Igualdad de Qué? Se puso en manifiesto el término “*capacidad*” con el objetivo de abordar un enfoque particular de bienestar, debido a que el enfoque de capacidades surge dentro del contexto de desarrollo humano (Nussbaum & Sen, La Calidad de Vida, 1996).

Aunque el origen histórico constituye diferentes realidades y diversidades culturales el enfoque de capacidades hace una aproximación muy valiosa de la concepción del ser humano por su importancia intrínseca.

Enfoque de capacidades tiene su origen en la India. Este enfoque mantiene los pies muy pegados al suelo. Su uso conceptual no hace uso de ningún concepto teórico enrarecido [...] En vez de ello, formula y da respuesta a una pregunta que las personas reales se plantean a sí mismas y entre sí en muy diferentes contextos y cada uno de los días de sus vidas: ¿qué soy capaz de hacer y de ser?, ¿Cuáles son mis opciones reales? (Nussbaum, Crear Capacidades, Propuesta para el desarrollo Humano, 2011).

Filosofas como Martha Nussbaum, consideran al enfoque de capacidades un pariente cercano con el movimiento internacional de derechos humanos por su carácter universalista: “es influyente la visión más común que atribuye a toda persona de cualquier lugar del mundo la posesión de los derechos fundamentales por el simple hecho de

condición humana” (Nussbaum, Crear Capacidades, Propuesta para el desarrollo Humano, 2011).

Estudios revelan que los esfuerzos que se destinan para rescatar el valor en el campo laboral con las mujeres son de beneficio familiar, social y estatal, por el hecho de que una mujer invierte extra en sus hijos (Golla, Malhotra, Priya, & Mehra, 2011). Para Nussbaum (2000), en su trabajo *Las Mujeres y el Desarrollo Humano, Enfoque de capacidades* manifiesta la desigualdad vivida por las mujeres y propone una visión universalista, consciente dentro de un marco sensible a las particularidades locales y culturales, lo que no significa tratar a las mujeres como fines, para otros fines.

Es con el enfoque de las capacidades con el que se trabajará al acercamiento a las mujeres teniendo en cuenta que la participación popular...

Es entendida ya no sólo como el fomento de organizaciones productivas o gremiales sino también como el aumento de capacidades, habilidades, gestión, ampliación de la ciudadanía respecto a las diferencias e intervención en las distintas facetas de la vida social y política. (Ballón, 1991)

En el enfoque de capacidades el ser humano es el centro y objetivo del desarrollo esto revela el alcance del enfoque para la transformación de la condición humana. Se entiende que a diferencia de enfoques que hallan su objetivo en el crecimiento cuantitativo, el enfoque de capacidades demanda al ser humano. Desde el PNUD (1998) Las oportunidades básicas del desarrollo humano son: disfrutar una vida prolongada y saludable; estar alfabetizado y poseer conocimientos; tener los recursos necesarios para lograr un nivel de vida decente; y, participar en la vida de la comunidad. Es así que esta investigación aproxima el microcrédito como un instrumento de ayuda para generar oportunidades en la vida de los clientes. Consiguiendo al Enfoque de Capacidades como un ente guía no solo una estrategia útil.

Esta participación en la vida comunitaria va de la mano con el concepto de demandas que “son generalmente necesidades articuladas que las mujeres suelen manifestar de manera más organizada. No todos los problemas generan una necesidad, ni todas las necesidades se expresan en demandas” (Rodríguez, 1993).

Buvinic sostiene que mientras las políticas para incorporar los resultados de investigación expresan la importancia de los programas económicos para mujeres, una orientación asistencialista prevalece en la ejecución de proyectos para mujeres de bajos ingresos. El autor afirma que el crédito debe ser un componente clave del proyecto o programa de crédito para mujeres pobres. (Buvinic, 1986)

1.3.3. Elementos claves para el enfoque de capacidades

1.3.3.1. Capacidades, mujeres, empoderamiento y derechos humanos

Las personas son agentes que tienen decisiones propias; así se pone en evidencia el derecho a la libertad de acción. El enfoque seniano¹ demanda que la evaluación del estado individual o social debe concentrarse en las libertades reales de las personas “para llevar la vida que les pueda interesar”; esta libertad debe ser definida como la capacidad que tiene cada sujeto, directamente relacionado con su empoderamiento. (Inversen, 2003)

El microcrédito es un instrumento que se basa sobre una idea sencilla pero eficaz: otorgar pequeños préstamos a los pobres del mundo en desarrollo, sobre todo mujeres; es decir, a personas excluidas de los canales tradicionales de crédito. (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ganapini, 2002), no solo por su condición de pobreza y exclusión, como se ha explicado, sino también por la desigualdad de los sexos, que está en correlación con la pobreza. Cuando la pobreza se combina con la desigualdad de los sexos, el resultado es una aguda carencia de capacidades humanas centrales. (Nussbaum, 2000)

La dignidad del ser humano se fundamenta en el enfoque de las capacidades humanas, frente a ello una aproximación inclusiva que considera a cada persona como un fin (Nussbaum, 2000), en tanto que este principio demuestra una fuerte crítica al valor de la mujer.

Los derechos humanos constituyen uno de los ejes transversales en el marco del trabajo de desarrollo humano. Esto da lugar a mencionar el trabajo que ha cumplido International Center for Research on Women (ICRW) “La economía es un ruta para archivar la potencia de sus derechos”, el trabajo con las mujeres es un desafío por

¹ El Enfoque Seniano corresponde al tipo de pensamiento de Amartya Sen; economista y filósofo indú. Entre sus postulaciones reafirma la importancia del Bienestar Social y la Justicia Social.

promover sus derechos, incluso su derecho a trabajar y ganar su propio dinero (Golla, Malhotra, Priya, & Mehra, 2011)

La vulneración constante de los derechos, ha matizado la búsqueda del bienestar. Por ejemplo el papel de los derechos humanos en la Constitución Sudafricana representa un intento de normatización de garantías de la dignidad humana; así como la igual valía y dignidad de todas las personas, (Nussbaum, Crear Capacidades, Propuesta para el desarrollo Humano, 2011) “cuando una mujer tiene derechos y oportunidades pueden ayudar a que su familia y su negocio crezcan”, quiere decir que las mujeres que están económicamente “bien” contribuyen más a la sociedad (Golla; et. Al)

A lo largo de la historia han existido confrontaciones en la promoción de los derechos humanos. Los imperialistas arguyen que “el programa de los derechos humanos es un aliado de los débiles contra los fuertes”. De modo que la reflexión debe orientarse más bien hacia líneas más generales y humanas que relacionen el valor intrínseco de los derechos humanos, a través del enfoque de capacidades el cual sugiere que usando la idea de la dignidad humana para todas las personas rehuyendo aspectos divisorios, pues los derechos humanos son una expresión más bien integradora (Nussbaum, Crear Capacidades, Propuesta para el desarrollo Humano, 2011) sin olvidar que cada persona es un fin en sí mismo.

Sin duda el microcrédito es una herramienta al servicio del sujeto que quiera transformar su vida, pero se debe considerar algunos factores que influyen y se potencializan en este proceso de desarrollo. Una de las palabras que se valoran y reafirman en el microcrédito es el empoderamiento que en palabras de Keller y Mybewer (1991:76) tomado de Rowlands (1997):

El empoderamiento se describe como un proceso por medio del cual las mujeres desarrollan la capacidad para organizarse, con el fin de incrementar su propia autoconfianza, afirmar su derecho de independencia para hacer elecciones, y controlar los recursos que les asistirán en el desafío y eliminación de su subordinación.

Esta definición nos aporta un concepto positivo que parte del reconocimiento de la capacidad de los individuos, en este caso las mujeres, al servicio de algo. Concretamente, en el contexto del desarrollo, el empoderamiento permite la implementación de cambios en las habilidades de los sujetos para encontrar necesidades y adueñarse consciente y voluntariamente en diferentes dimensiones (Rowlands, 1997):

Para el empoderamiento de las mujeres esto significa, según Young (1993)

Asumir el control sobre sus propias vidas para sentar sus propias agendas, organizarse para ayudarse unas a otras y elevar demandas de apoyo [...] y de cambio a la sociedad. Con el empoderamiento colectivo de las mujeres, la dirección y los procesos del desarrollo pueden ser transformados para responder a sus necesidades y perspectivas.

Incluir algunos elementos importantes dentro del camino del microcrédito es fundamental para reconocer los alcances en materia de desarrollo. Como argumenta Deveaux (1994), discutir sobre las capacidades de un individuo de realizar acciones para el cambio, la identidad y la comprensión de su condición son relevantes para su empoderamiento; es así que, Jo Rowlands (1997) propone tres dimensiones del empoderamiento:

1) Dimensión Personal:

Consiste en desarrollar el sentido de ser y la confianza y la capacidad individual que involucra la destrucción de los efectos de la internalización de la opresión.

2) Dimensión de las Relaciones Cercanas:

El empoderamiento consiste en desarrollar la habilidad para negociar e influenciar la naturaleza de la relación y de las decisiones tomadas al interior de dicha relación.

3) Dimensión Colectiva:

Los individuos trabajan conjuntamente para lograr un mayor impacto del que podría ejercer individualmente.

En la investigación se enmarca en las dimensiones: personal, familiar y social. El trabajo con mujeres clientes de microcréditos con iniciativas de emprendimientos individuales, justificándonos con lo expuesto por Rowlands (2003) aseveramos que, “cada proceso de empoderamiento es diferente para cada individuo, pues cada quien cuenta con experiencia propia y única de la vida”. Este estudio nos invita a vincular más procesos de fortalecimiento, como el trabajo con grupos, como se ha mencionado, el empoderamiento es un concepto generador: “El empoderamiento es un conjunto de procesos psicológicos que cuando se desarrollan, capacitan al individuo para actuar e interactuar con el entorno de tal forma q incrementar su acceso” (Rowlands, 1997)

El empoderamiento de las mujeres debe ser leído desde una visión de participación en la toma de decisiones económicas, tal como explica el programa de investigación para la Mujer, ICRW “tener poder para beneficiarse de actividades económicas, las mujeres necesitan tener la habilidad para tomar decisiones y controlar recursos”. Esta es la razón por la cual se ha definido a las mujeres clientes del microcrédito como nuestra población, además, en principio, el primer microcrédito fue entregado a una mujer.

1.3.4. Desafíos: competencias y cualidades de las clientes del microcrédito

En la sección anterior se ha hecho referencia en algunos elementos clave para realizar una aproximación más cerca en la importancia del microcrédito, de modo que, para limitar el alcance del concepto de capacidades como categoría macro nos referiremos a un experto en desarrollo de capacidades Gary Hamel en su Pirámide de Capacidades Humanas:

1. Obediencia: Se limita a hacer el trabajo que le ha sido conferido.
2. Diligencia: Trabaja arduamente, mantiene el enfoque, respeta los horarios y reglas de trabajo.
3. Inteligencia: Toma responsabilidad de sus habilidades personales, trae las mejores prácticas al ambiente de trabajo.
4. Iniciativa: Toma responsabilidad sobre un problema o una oportunidad antes de que le sea solicitado, no limita su contribución por la definición de su puesto de trabajo.
5. Creatividad: Cuestiona cómo podrían hacerse las cosas de una forma fundamentalmente distinta, qué se puede aprender de otras industrias, dónde están las oportunidades para innovar radicalmente un producto o servicio.
6. Pasión y entusiasmo: El trabajo tiene para el ser humano un alto significado, más allá de lo intelectual y por tanto está dispuesto a realizar grandes contribuciones.

En el artículo Empoderamiento y Mujeres Rurales en una recopilación de Magdalena León, (2003) se propone que en el análisis del desarrollo del trabajo con mujeres la confianza, la autoestima, el sentido de la capacidad individual o grupal para realizar acciones de cambio y la dignidad son procesos necesarios de considerar, pero tomando en cuenta que varían de acuerdo con el contexto y la experiencia de vida individual.

Por otro lado, pero relacionando el mismo tema, Martha Nussbaum, en su libro “Las Mujeres y el Desarrollo Humano: Enfoque de las Capacidades”, nos proporciona una lista de capacidades:

1. Vida: Ser capaces de vivir una vida humana de duración normal, sin morir prematuramente o antes de que la propia vida se reduzca tanto que no merezca la pena vivir.

2. Salud corporal: Ser capaces de gozar de buena salud, incluyendo la salud reproductiva, estar adecuadamente alimentado y tener una vivienda adecuada.
3. Integridad Corporal: Se capaces de moverse libremente de un lugar a otro; manejando los límites físicos propios soberanamente, pudiendo estar a salvo de asaltos, violencia sexual, abusos sexuales infantiles y violencia doméstica, teniendo las oportunidades de satisfacción sexual y elección en materia de reproducción.
4. Sentidos, imaginación y pensamiento: Ser capaz de usar los sentidos, imaginar pensar y razonar cultivados por una educación que permita desarrollar estas capacidades y un ambiente de libertad para manifestar gustos y creencias para encontrar el propio sentido de la vida, ser capaz de tener experiencias placenteras y evitar el dolor no necesario y otras realizaciones personales.
5. Emociones: Ser capaz de tener uniones a cosas y personas fuera de uno mismo, para amar o sentir libremente sin tener un desarrollo emocional arruinado por el miedo y la ansiedad abrumadora o por eventos traumáticos de abuso o negligencia. Las diversas formas de asociación humana pueden ser cruciales para este desarrollo.
6. Razón práctica: Ser capaz de formar una concepción del bien y tener una reflexión crítica sobre la planificación de la propia vida. Esto implica la protección de la libertad de conciencia.
7. Afiliación: Capacidad de vivir con otros, de reconocer y mostrar preocupación por otros seres vivos, establecer relaciones sociales, de ser respetado y no discriminado, teniendo las bases de respeto propio y no humillación siendo tratado con el mismo valor a otros. Esto implica un mínimo de protección contra la discriminación sobre la base de raza, orientación sexual, religión, casta, etnia o nacionalidad. En el trabajo ser capaz de ocuparse como un ser humano ejercitando la razón práctica y entablando relaciones fructíferas de reconocimiento mutuo con otros trabajadores.
8. Otras especies: Ser capaz de vivir con la preocupación por y en relación con los animales, plantas y el mundo de la naturaleza.
9. Control sobre el propio ambiente: Ser capaz de participar efectivamente en las dimensiones políticas que gobiernan la vida de una persona y tener el derecho de participación política, protección de la libertad de expresión y de asociación. Tener la posibilidad de poseer bienes, no solo formalmente, sino en términos de

oportunidades reales y en igualdad de condiciones con los demás. Además tener el derecho a buscar empleo en igualdad de condiciones con lo demás.

Para la investigación de las capacidades desarrolladas en las mujeres que accedieron al microcrédito se van a priorizar las capacidades de iniciativa, creatividad, pasión y entusiasmo tomadas de Carrillo (2014). Se tomará en cuenta: autoestima, razón práctica [en la planificación a futuro] consideradas de la lista de capacidades que propone Nussbaum (2000). Estos elementos están pensados en el desarrollo dentro del ámbito personal, por tal razón no se han considerado todos los elementos mencionadas, incluso porque algunos se relacionan o se complementan conceptualmente.

1.4 Mujeres: Crecimiento y Trabajo

1.4.1 Mujeres y Microcrédito

En la cumbre sobre Microcrédito de Washington en 1997, por primera vez se reconoció la importancia del crédito a los pobres como instrumento de base para la lucha contra la pobreza. Entre varios aspectos que se trataron se identificó como objetivo principal “la promoción de crédito para promover el empleo y servicios financieros y comerciales alcanzara a cien millones de familias entre las más pobres en 2005, involucrando especialmente las mujeres de estas familias”. (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ganapini, 2002)

Los microcréditos que reciben las mujeres debido a su alto compromiso resultan ser de alto impacto, normalmente las mujeres que reciben microcréditos lo invierten en beneficio para sus familias generando así nuevos impactos en su entorno inmediato y sus propias vidas (Sen G. , 1995).

Trabajar con las mujeres que acceden al microcrédito es de vital importancia por su participación en la vida comunitaria en cuanto a la formulación de demandas que “son generalmente necesidades articuladas que las mujeres suelen manifestar de manera más organizada. No todos los problemas generan una necesidad, ni todas las necesidades se expresan en demandas” (Rodríguez, 1993).

El microcrédito supone promover la emancipación de las mujeres, aspecto que debe ser leído desde una visión de participación en la toma de decisiones económicas para beneficiarse de las mismas y desarrollar sus capacidades como una habilidad para manejar sus recursos (ICRW,s.f.)

1.4.2 Capacidades y mujeres con microcréditos

Las mujeres a lo largo de la historia han sido determinadas a existir dentro de una dinámica reducida a lo doméstico. Como lo explica Marx, en el desarrollo de los sistemas de producción la tendencia del capital a incorporar nuevos medios de producción, la reproducción de crianza de niños no se incluyen entre estos, puesto que estas actividades no se organizan ni orientan hacia un beneficio (Marx y Engles, 1982). En este contexto el microcrédito constituye una vía incluyente especialmente para las mujeres, dado que influyen de manera directa en sus posibilidades de crecimiento y empoderamiento. (Garza, 2005). De acuerdo con Kabber (1998), el empoderamiento es un elemento esencial para aumentar sus opciones de vida y así poder salir al ámbito de la llamada esfera pública.

El rol de responsabilidades entre hombres y mujeres no ha generado una ruptura de cambios profundos entre las obligaciones de naturaleza biológica y aquellas construidas por la sociedad. En palabras de Palmer, 1995, la doble jornada exclusiva de las mujeres es un desafío de la sociedad moderna. Por tanto la disponibilidad del crédito puede corregir o compensar hasta cierto punto el sesgo de género que las mujeres sufren en tanto que productoras (Palmer, 1995).

Contextualizando este panorama de distinción entre la concepción de bienestar y el enfoque económico se puede concentrar un análisis más profundo de las necesidades de consumo y producción que tiene el ser humano. En palabras de Nussbaum supone “la vida más allá de las relaciones comerciales”. (Nussbaum, 2000).

Retomando lo expuesto en líneas anteriores, para complementar la importancia del microcrédito, a favor del desarrollo humano, desde el “fortalecimiento de determinadas capacidades relacionadas con toda la gama de elementos que una persona puede ser y hacer en su vida” (PNUD, 2000:19):

El microcrédito ha demostrado ser una herramienta de beneficio para las personas que han sido excluidas del sistema financiero tradicional, ya que existen evidencias que demuestran la mejora en la calidad de vida de los clientes, o bienestar económico y social [...] debido a su alto compromiso resultan ser de alto impacto, normalmente [...] lo invierten en beneficio para sus familias. (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ganapini, 2002)

Estudios revelan que los esfuerzos que se destinen para rescatar el valor en el campo laboral con las mujeres son de beneficio familiar, social y estatal, por el hecho de que una mujer invierte extra en sus hijos (Golla, Malhotra, Priya, & Mehra, 2011). Para Nussbaum (2000), en su trabajo *Las Mujeres y el Desarrollo Humano, Enfoque de capacidades* manifiesta la desigualdad vivida por las mujeres y propone una visión universalista, consciente dentro de un marco sensible a las particularidades locales y culturales, lo que no significa tratar a las mujeres como fines, para otros fines.

Las limitaciones construidas en el subconsciente de la sociedad ha provocado que las opciones de desarrollo de las mujeres se vea coartada, por sus “deberes de naturaleza”, siendo así el microcrédito, visto como una herramienta de desarrollo permite fortalecer el derecho de trabajar dignamente.

1.4.3 Las Mujeres actoras; clave para el buen uso del microcrédito y apoyo en el desarrollo

Los clientes de los microcréditos pasan a ser parte de una dinámica diferentes, pues bajo los principios del microcrédito la maximización económica no es el fin último sino el rendimiento social (Vaca, 2012), lo que significa que los sujetos que participan en este producto productivo van a recibir capacitaciones, educación y formación en el buen uso del recurso económico y en la actividad a la que le van a apostar.

No obstante, en principio el microcrédito está pensado como una inyección de capital de beneficio familiar (Bicciato, Foschi, Bottaro, & Ganapini, 2002), contra lo cual los roles y la dinámica familiar están constituidos por actores que representados por las funciones que cumplen dentro de esta dinámica responden a distintos intereses.

Ello da pie a que hagamos referencia brevemente a la Economía Feminista con el afán de explicar la influencia del género en la familia que se construye y se transforma en la cotidianidad en función de decisiones. La complejidad dentro de las unidades domésticas en la toma de decisiones, generalmente no ha sido considerada junto a las interacciones de los roles de género aunque estos factores pueden influir en la toma de decisiones y posteriormente en la lectura y análisis de datos (Seha, 1999).

Agencia es un acción observable que abarca el concepto de motivación y propósito que las personas aportan a su actividad que fundamentan su sentido de intervención o poder interior (Inversen, 2003); siendo así para Sen el rol de la agencia de la mujer es primordial para entender las desigualdades de género dentro del hogar.

Todos los recursos e ingresos de la unidad doméstica se ponen en común (Seha, 1999), es claro que los miembros que son parte de la familia y principalmente los proveedores económicos destinan esfuerzos importantes para satisfacer las necesidades de su unidad familiar, por eso el microcrédito es un apoyo que puede apoyar o desvincular en la importancia de los representantes del hogar, en otras palabras de la cooperación se pueden obtener, específicos, resultados muy diferentes sobre quién hace qué, quién obtiene qué y qué trato recibe cada miembro, es aquí donde puede subyacer el conflicto entre quienes “cooperan” o proveen en el hogar (Seha, 1999).

Capítulo 2. Descripción de la población

2.1. Justificación de la Población

2.1.1 Ubicación geográfica cantón Latacunga

El Cantón Latacunga se ubica en el centro norte de la cordillera de los Andes, se asienta en la hoya central oriental del Patate en la provincia de Cotopaxi. Los límites al norte: Provincia de Pichincha, al sur: Cantón Salcedo, al Este: Provincia del Napo y al oeste los Cantones Sigchos, Saquisilí y Pujilí. (Riesgos, s.f.). La provincia de Cotopaxi cuenta con 7 cantones: Latacunga, La Maná, Pangua, Pujilí, Salcedo, Saquisilí, Sigchos. (Ecuador, 2010).

2.1.2 Zona Urbana

El Cantón Latacunga se encuentra en la Zona 3 de planificación y representa el 22.7% del territorio de la provincia de Cotopaxi. En el cantón existen 11 parroquias, que son: **Parroquias urbanas**

- La Matriz
- Eloy Alfaro (San Felipe)
- Ignacio Flores (La Laguna)
- Juan Montalvo (San Sebastián)
- San Buenaventura

Parroquias rurales

- Toacaso
- San Juan de Pastocalle
- Mulaló
- Tanicuchí
- Guaytacama
- Aláquez
- Poaló
- Once de Noviembre

- Belisario Quevedo
- Joseguango Bajo

2.1.3 Número de habitantes

El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, INEC a través del Censo de Población y Vivienda 2010 resalta los siguientes indicadores económicos (SENPLADES, 2014):

Población: 170.5 mil habitantes (41.7% respecto a la provincia de COTOPAXI).

Urbana: 37.4%

Rural: 62.6%

Mujeres: 51.7%

Hombres: 48.3%

PEA: 54.5% (42.7% de la PEA de la provincia de COTOPAXI)

2.1.4 Actividades Económicas

El INEC clasifica las ramas de actividad en el cantón y el porcentaje de la población ocupada, así como se puede evidenciar en el gráfico #1, la mayoría de la población se encuentra en las ramas de Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, seguidas del comercio al por mayor y menor y por las industrias manufactureras. Las actividades mencionadas coinciden con las actividades para las que se solicitan el préstamo del producto KIVA como se observa en el gráfico #6.

Gráfico # 1



Fuente: INEC Censo de Población y Vivienda 2010/ Ficha SENPLADES 2014

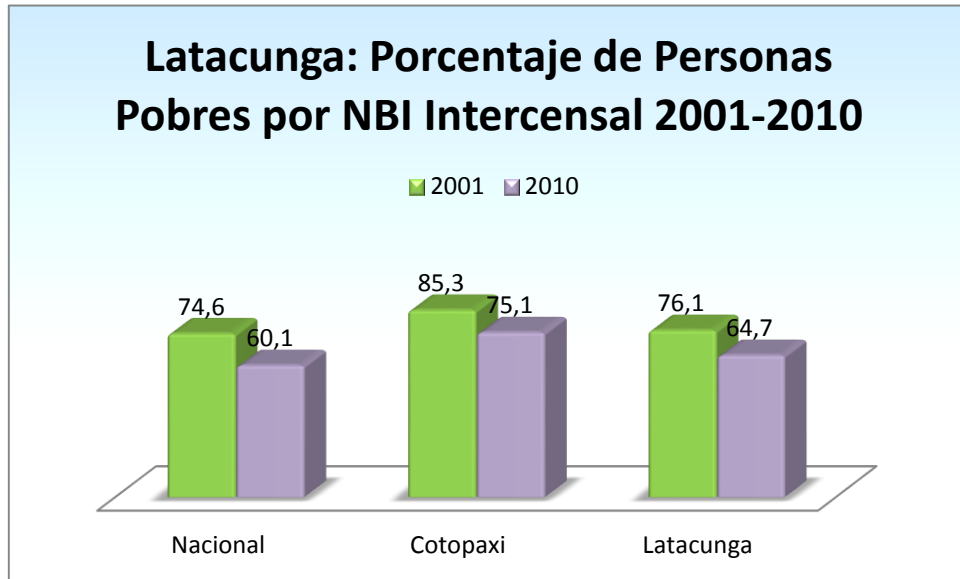
Elaborado por: Estudiantes Autoras

Recuperado: marzo 2015

2.1.5 Índice de pobreza extrema por insatisfacción de necesidades básicas

Otra de las razones por las cuales se ha escogido seleccionar al cantón Latacunga es por el índice de Necesidades Básicas Insatisfechas, mismo que es de 35.9% con respecto a la provincia de Cotopaxi. (SENPLADES, 2014) A continuación se presentan un gráfico que evidencia la reducción del porcentaje de población pobre por necesidades básicas insatisfechas del año 2001 al 2010 en el cantón Latacunga, comparando con el porcentaje Nacional y con el de la provincia de Cotopaxi. Se observa que es más de la mitad de la población del cantón quienes son consideradas pobres por necesidades básicas insatisfechas. A su vez se percibe que Cotopaxi es una provincia con más del 75% de su población en condiciones de pobreza, lo que nos demuestra que Fundación Alternativa ha escogido esta provincia para promocionar este producto de microcrédito productivo en una zona rural de manera estratégica. [Tomando en cuenta que los montos del microcrédito KIVA Fortalecimiento es de \$1500 dólares por cliente].

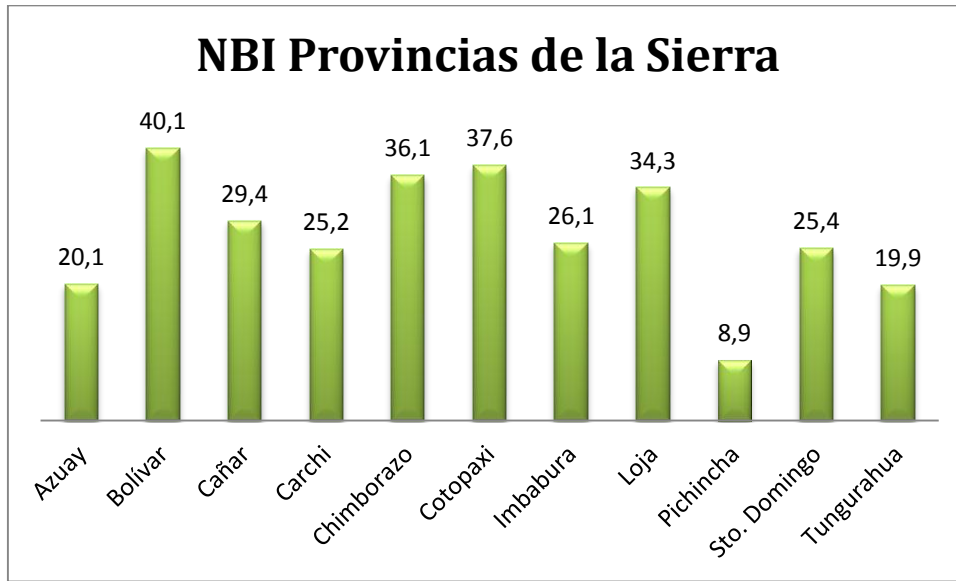
Gráfico # 2



Fuente: INEC Censo de Población y Vivienda 2010/ Ficha SENPLADES 2014
Elaborado por: Estudiantes Autoras
Recuperado: marzo 2015

El INEC también provee de cifras en referencia a la Sierra del Ecuador, clasificado por provincias, sobre la extrema pobreza por necesidades básicas insatisfechas (NBI), en el gráfico #3 se puede observar que la provincia de Cotopaxi es la segunda en esta clasificación precedida por la provincia de Bolívar y seguida de la provincia de Chimborazo y luego Loja. La Fundación Alternativa no tiene agencia en Bolívar, y por esa razón se ha tomado a la provincia de Cotopaxi que es la segunda provincia de la sierra ecuatoriana con más extrema pobreza por necesidades básicas insatisfechas, como se ha mencionado.

Gráfico # 3



Fuente: INEC Censo de Población y Vivienda 2010 INEC

Elaborado: Autoras

Fecha: Marzo 2015

Los criterios para evaluar la información (Namakforoosh, 2005) son seis, la objetividad, suficiencia, confiabilidad, oportunidad, actualidad y por último la accesibilidad. La accesibilidad de la información es el tener acceso a ella para realizar mejor el trabajo. Y es por este criterio que se ha delimitado a la población del sector urbano del cantón Latacunga, ya que llegar a cada una de las clientes es viable dentro del período de la investigación de campo.

Es por estas razones expuestas que, para este estudio se ha determinado escoger la población urbana del cantón de Latacunga, a clientes del producto KIVA Fortalecimiento, microcrédito productivo de la agencia Latacunga de Fundación Alternativa.

2.2 Presentación de la situación previa al crédito de las mujeres clientes de KIVA Fortalecimiento

A lo largo de este trabajo hemos hablado de lo que significa Fundación Alternativa como una institución que ofrece servicios financieros y no financieros. El trabajo con los clientes, se desarrolla alrededor de propuestas de emprendimientos y financiamiento. En adición, ésta labor implica relacionar diferentes elementos económicos, financieros, sociodemográficos, sociales, sin omitir los valores que rigen en la razón de ser de la fundación como son: la honestidad, la solidaridad, el compromiso y el respeto; estos son algunos de los valores enmarcados en la filosofía institucional.

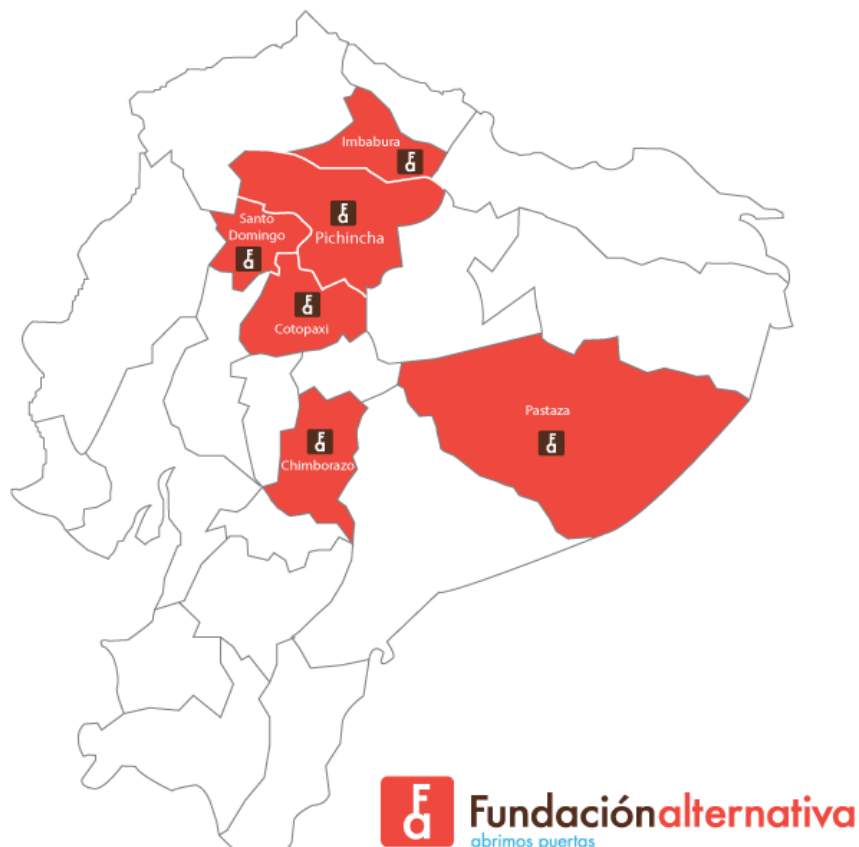
Es decir Fundación Alternativa, una ONG ecuatoriana ha cumplido y sigue cumpliendo con un compromiso social de apoyo por el desarrollo de las personas por 24 años, manteniendo sueños de expansión a lo largo de la Región Andina Norte. Actualmente Fundación Alternativa está presente en 6 provincias:

- Imbabura
- Pichincha
- Santo Domingo
- Cotopaxi
- Pastaza

Gráfico # 4

Oficinas de Fundación Alternativa a Nivel Nacional

OFICINAS A NIVEL NACIONAL



Elaborado por: Fundación Alternativa

Fuente: Página Oficial, FA.

Fecha: Publicación.

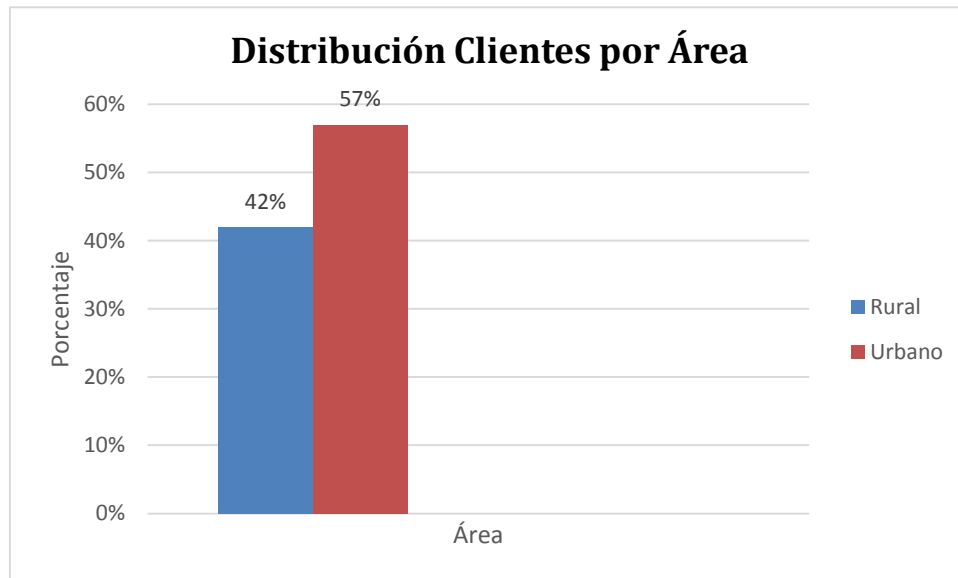
2.2.1 Acercamiento a KIVA; producto de Fortalecimiento

Entre los organismos internacionales que apoyan en el fondeo de la fundación tenemos a KIVA. Este organismo presta dinero a instituciones que trabajan en el campo micro financiero, KIVA ha prestado más de \$217MM a 563,868 emprendedores por medio de 133 micro financieras en 60 países (Manual KIVA, 2011).

El grupo objetivo de KIVA es favorecer a las personas con menos recursos económicos alrededor del mundo siendo así que están presentes en cinco continentes. Los créditos entregados a Fundación Alternativa, deben responder a las necesidades

económicas del cliente como reactivación con una inyección de capital que pueda ser devuelto por los mismos usuarios.

Gráfico # 5



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015

Dentro del producto KIVA Fortalecimiento podemos identificar que existen mayor número de clientes en la zona urbana, siendo así el 57% la población urbana y el 42% es de zonas rurales de Latacunga. Por consiguiente la mayoría de la población se encuentra en el área que se ha delimitado para esta investigación: la zona urbana de Latacunga.

KIVA funciona con instituciones microfinancieras que ofertan préstamos a personas que no tienen acceso al sistema bancario tradicional. El cien por ciento del dinero que los donantes prestan es enviado a las entidades microfinancieras –que son llamados los socios de campo-, quienes administran los préstamos en el territorio. Fundación Alternativa es parte de este grupo de socios en Ecuador. El proceso inicia cuando Kiva envía el dinero a Fundación Alternativa una vez que la declaración de reembolso haya colgado en el portal. Las personas que han prestado su dinero tienen también su reembolso que pueden seguir prestando desde su cuenta KIVA a otras historias. (KIVA.ORG, 2005)

Por consiguiente entre los productos financieros que se ofrecen en KIVA, el producto Fortalecimiento es uno de ellos. Este producto financiado por KIVA y

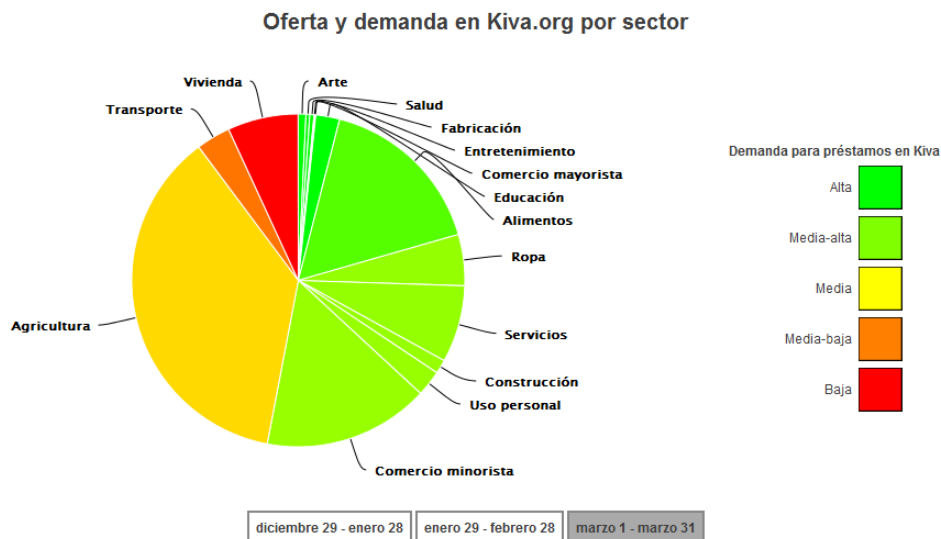
promocionado por Fundación Alternativa está pensado para personas que pertenezcan al segundo quintil de pobreza.

Se contextualiza en la Provincia de Cotopaxi al cantón Latacunga como la zona geográfica de la población objetivo de la investigación. El total de clientes del producto KIVA en el Ecuador es de 190 personas, que se distribuyen entre algunas provincias de la sierra sur como Cotopaxi, Riobamba y Bolívar. Para este estudio la población objetivo son las 47 mujeres del área urbana de Latacunga, clientes de Fundación Alternativa. Por tanto es preciso aplicar un censo al total de la población de este estudio.

Es así que en la agencia de Latacunga, territorio de nuestra investigación, específicamente en sector urbano en las parroquias de: La Matriz, Eloy Alfaro (San Felipe), Ignacio Flores (La Laguna), Juan Montalvo (San Sebastián), San Buenaventura, existe una población de mujeres que aproximadamente hace más de un año sacaron el microcrédito para impulsar su negocio.

Gráfico # 6

Oferta y demanda en Kiva.org por sector



Fuente: Reportes Oferta y Demanda KIVA

Elaborado: Recuperado por autoras

Fecha: Marzo 2015

En el gráfico #6 se observan, según la página web de KIVA en sección informes, las actividades que son destinatarias de créditos, es decir los sectores en los que

los clientes del producto invierten su dinero dado a que se dedican a estas actividades. En el cantón de Latacunga, las actividades que predominan son la Agricultura por la cría de cerdos y pollos, el Arte en cuanto a confección de tejidos, y varios clientes también se dedican a la preparación y venta de alimentos. Existe también dentro del comercio minorista algunos clientes que se dedican a la venta de ropa, cosméticos, etc. Así como se observa en el gráfico la mayoría está dentro de agricultura, comercio minorista, alimentos y uno de los porcentajes más pequeños es el arte.

Pasos para el otorgamiento del Crédito KIVA Fortalecimiento.

Los pasos detallados a continuación fueron construidos por el equipo investigador, ya que no se encontró un documento legal en la institución que sea utilizado exclusivamente para el otorgamiento del producto KIVA Fortalecimiento. Por tanto los pasos no son oficiales y están sujetos a cambios debido a que se presentan con base a la experiencia de recolección de datos en campo.

Paso 1

- Se identifican potenciales clientes en comunidades o barrios del sector por zonificación, los que el promotor de crédito visita para promocionar puerta a puerta el crédito.
- El producto se da a conocer también por recomendaciones entre familiares, conocidos y vecinos.

Paso 2

- Una vez contactado el cliente se procede a la visita domiciliaria o donde la persona labora para la explicación de KIVA.
- Se llena el formulario de autorización para subir los datos del cliente en el portal web, se explica que la foto que se les toma junto a su negocio será publicada para que inversionistas sociales que observen su historia en Kiva.org hagan un préstamo a Fundación Alternativa en nombre del/la cliente/a.
- Se les proporciona el LINK del portal web para que los clientes puedan encontrar sus historias.

Paso 3

- Dentro de 48 horas se avisa al cliente si ha sido o no otorgado el crédito.

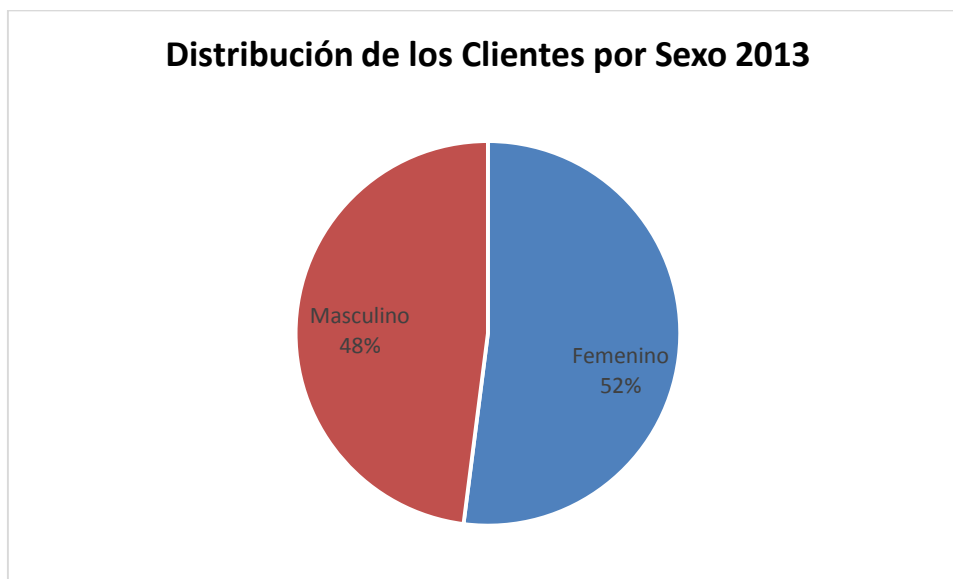
El cliente se acerca a la Fundación para recibir su cheque del Banco del Pichincha.

Paso 4

- Las cuotas se pagan mensualmente en Servipagos y en el Banco del Pichincha.
- Si los clientes pagan puntualmente el asesor de crédito no les vuelve a ver.
- Si los clientes se atrasan en sus pagos entonces el asesor se acercará a la visita en el domicilio o en el lugar del negocio para firmar la constancia de la visita y la fecha donde se declara que el cliente pagará la cuota atrasada.

En general, la población total de clientes que accedieron al microcrédito productivo mencionado, son la mayoría mujeres, ocupando el 52% con relación a una diferencia porcentual de 4 puntos de los hombres, considerando que es una población total de 600 personas. Como lo señalan la mayoría de autores que hablan sobre el microcrédito como una herramienta de desarrollo, las mujeres son el sexo que más opta por este financiamiento, ya que este impulso económico sirve para apoyar económicamente en su hogar.

Gráfico # 7



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

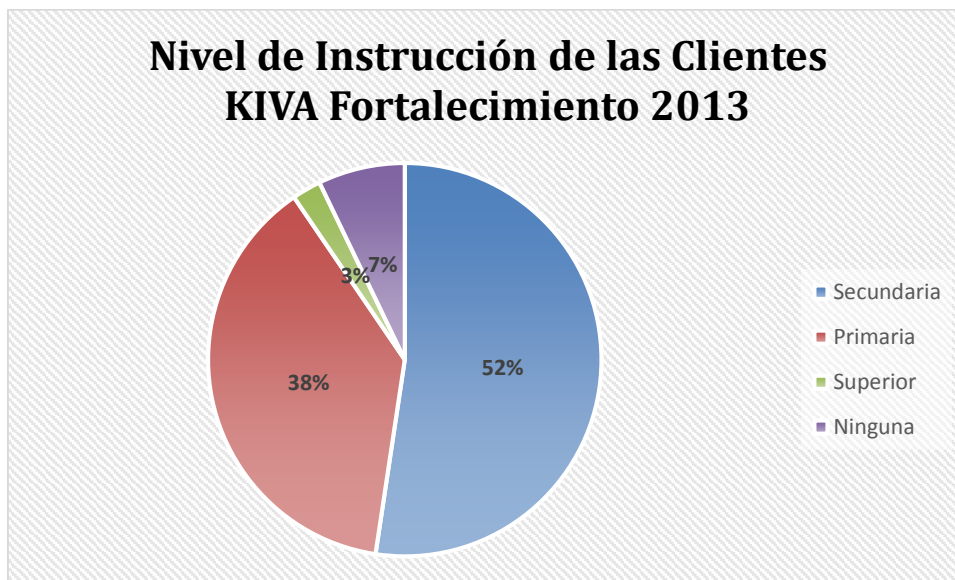
Las herramientas adquiridas al obtener el microcrédito potencializan habilidades de las personas que apoyan en su crecimiento. Tal como lo explica Buckley (1997) se refiere al microcrédito como una oportunidad de autoempleo y bienestar favoreciendo a los sujetos en su integración social; es así que la educación pasa a ser parte del respaldo que tienen las personas para salir adelante.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos, INEC, el índice de analfabetismo en el Ecuador hasta 2010 [fecha del último censo] fue de 6,8%, es decir, 670 000 personas no sabían leer ni escribir. Este dato se ejemplifica en nuestra población, y también en el total de clientes de Fundación Alternativa, puesto que, con datos del último informe entregado a GLOBALPARTNERSHIP (2015) el 98% de clientes saben leer y escribir. Del mismo modo, las mujeres de esta investigación en su totalidad saben leer y escribir.

El nivel de instrucción de las mujeres, que son parte de nuestra población, hasta el 2013 presenta que el 52% lograron culminar la secundaria, mientras que el 3% cumplieron un nivel de instrucción superior. Sin embargo los datos del programa, GDS utilizado en el análisis de este gráfico asume que el nivel superior puede también referirse un nivel técnico. Lo que significa que de una población de 48 personas el 3% es 1 persona que

terminó su educación superior y el 7% que en número enteros son 3 personas no tiene ningún nivel de educación formal, pero si saben leer y escribir.

Gráfico # 8



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

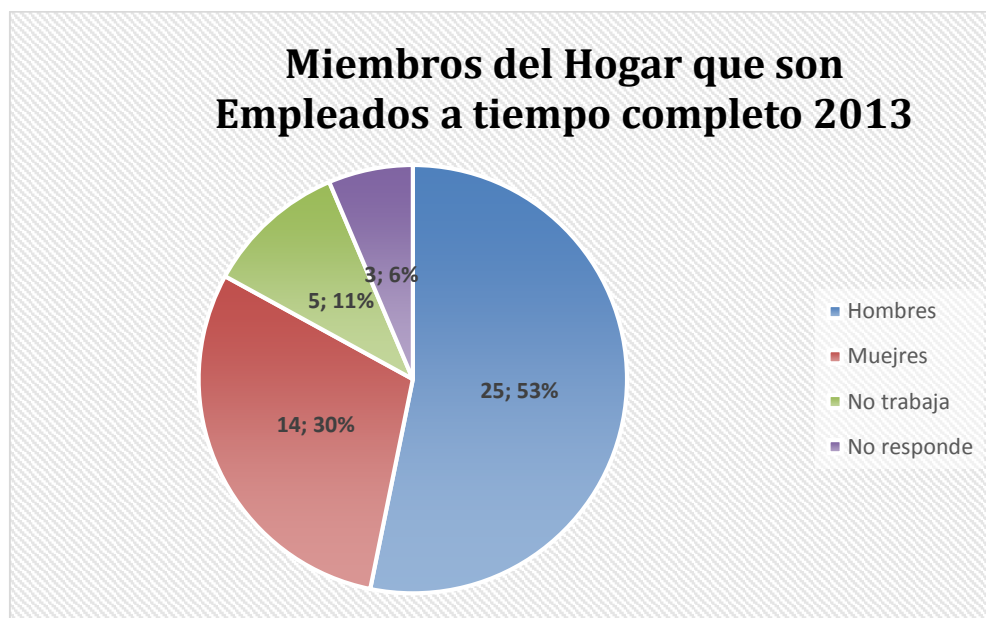
En el gráfico presentado a continuación, los miembros del hogar que son empleados a tiempo completo son hombres ocupando el 25,53% de la distribución en el gráfico #9. Cabe mencionar, por otra parte que las mujeres que trabajan a tiempo completo son el 14, 30%. Basada en la experiencia obtenida al hacer las encuestas en la ciudad de Latacunga se pudo observar que desde una perspectiva social, las personas se reconocen como empleadas a tiempo completo cuando tienen trabajo estable con un sueldo y tiempo fijo. De allí pues, que las cifras pueden contestar a otro sentido de la pregunta.

Retomando el principio del análisis en cuanto a número de personas, miembros del hogar que trabajan a tiempo completo, en los hogares encuestados el 5,11 % entre hombres y mujeres no trabajan o caso contrario, a favor del reconocimiento contextual, no tienen un trabajo fijo.

El análisis precedente demuestra que hablar de empleados a tiempo completo es un aspecto complejo porque implica estabilidad laboral, de forma que en el gráfico #10

las mujeres que aportan económicamente y componen el hogar son el 26% frente al 74% de mujeres que contestaron en el año 2013 que no aportan económicamente en el hogar.

Gráfico # 9



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015

Gráfico # 10



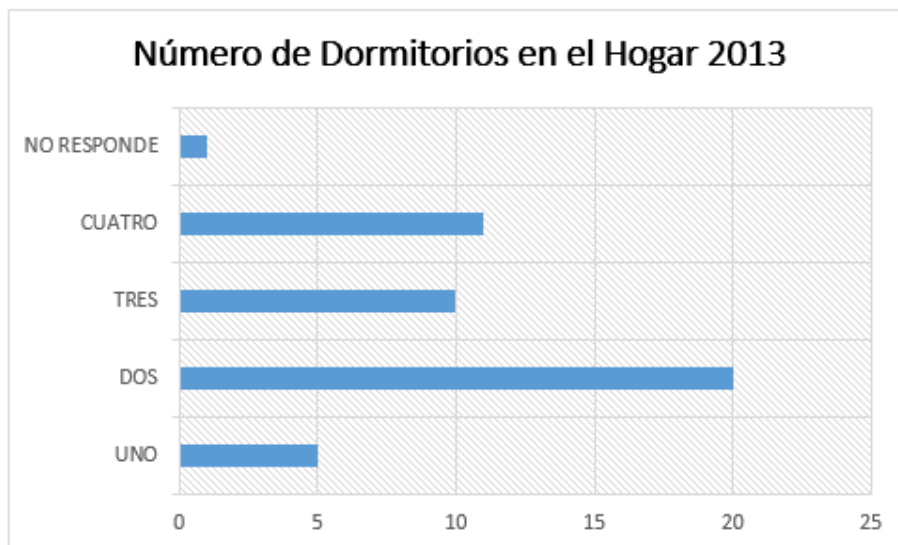
Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015

Realizando un promedio del número de cargas familiares en los hogares de las familias que son parte de la investigación se ha identificado que de 48 familias en el 2013 el promedio de cargas es de 1.3 personas por familia que no trabajan y no aportan económicamente. Sin embargo encontramos picos representativos como de dos familias que tienen una carga de 6 miembros que viven en el hogar. Por tanto, volviendo la mirada hacia el gráfico siguiente (gráfico #11), alrededor de 20 familias tiene dos dormitorios en el hogar, y así más de 12 familias tienen cuatro dormitorios en su hogar. Esto nos puede arrojar aproximaciones espaciales de cómo se distribuyó el espacio en el hogar durante el año 2013.

Gráfico # 11



Elaborado por: Equipo Investigador

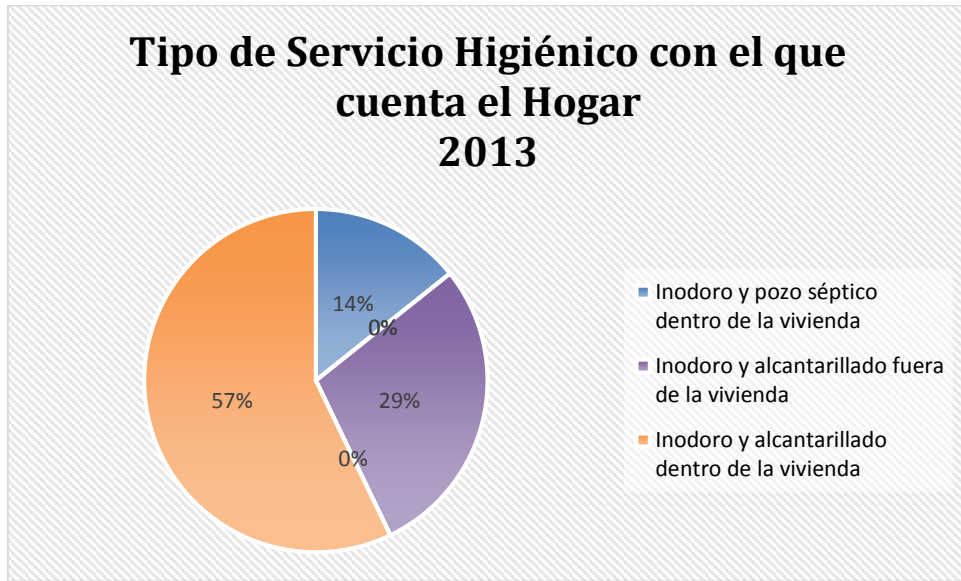
Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

Los espacios en el hogar son importantes para destinar que actividades se pueden realizar en cada área. Por tanto la identificación del número de dormitorios en el hogar de las clientes KIVA, es necesaria porque muestra la realidad de convivencia en el hogar.

Los hogares de las mujeres que son parte de KIVA Fortalecimiento, son mujeres urbanas que por razones geográficas y acceso a servicios básicos se puede identificar que el 86% tienen servicio de alcantarillado; por un lado el servicio higiénico está dentro del hogar 57% y fuera de la vivienda 29%. El 14% son viviendas que su tipo de servicio higiénico es el inodoro y pozo séptico dentro de la vivienda en el 2013.

Gráfico # 12



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

Capítulo 3. Cambios en la vida de las mujeres

3.1. Elaboración de encuesta socioeconómica con enfoque de capacidades

3.1.1. Planteamiento

La Fundación Alternativa, no cuenta con un seguimiento del impacto del microcrédito en la vida de las personas que han accedido al mismo. Al no existir un registro de cambios que ocurren en la vida de las mujeres clientes se pierde la requerida retroalimentación para evaluar los impactos que el microcrédito tiene en la vida de los clientes.

Al tratarse de un microcrédito productivo, las desventajas por no tener un oportuno seguimiento pueden derivarse en una falta de planificación y estrategias para el mejoramiento del producto.

Otra de las desventajas, es que el impacto social no se evidencia y podría pasar desapercibido sin la importancia que el mismo requiere, por la omisión de una fase de evaluación.

Por las razones expuestas, el equipo de investigación ha construido una herramienta con enfoque de capacidades, la cual es una encuesta elaborada en base a la encuesta PPI previamente existente en la fundación. La herramienta responde a los dos ejes dentro de esta investigación. La primera parte corresponde al aspecto socioeconómico en donde se han manejado las siguientes variables:

Tabla 1
Herramienta Socioeconómica y Variables

ASPECTO SOCIOECONÓMICO	VARIABLES
Actividad Económica	Área de actividad de la cliente
Ingresos Económicos	Miembros que aportan económicamente al hogar
	Empleados a tiempo completo
Egresos	Distribución de gastos
vivienda	Tenencia de la vivienda
	Material del techo
	Tipo de servicio higiénico
	Ducha
	Cocina
	Refrigeradora
	Televisión
	Licuadora
	Cocina y baño independientes
Servicios básicos	Luz
	Alcantarillado
	Agua

Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuestas PPI

Fecha: 10 de marzo del 2015.

Como respuesta al segundo eje de capacidades, en donde se le ha dado una mayor importancia al ser humano y sus ámbitos personales, se han considerado las siguientes variables como aspectos relacionados a las capacidades de las mujeres:

Tabla 2

Herramienta de Capacidades y Variables

ASPECTO DE CAPACIDADES	VARIABLES
DESENVOLVIMIENTO PERSONAL	Sabe leer y escribir
	Capacidad de ahorro
	Manejo de la tecnología
HOGAR	Jefe de Hogar
	Participación en la toma de decisiones en el hogar
	Distribución de tareas en el hogar
REALIZACIÓN PERSONAL	Sentimiento de satisfacción respecto a su actividad económica
	Percepción de la utilidad del acceso al microcrédito
ASPIRACIONES	Sueños a futuro con el negocio

Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: , Martha Nussbaum,, *“Las Mujeres y el Desarrollo Humano: Enfoque de las Capacidades”*

Fecha: 12 de marzo del 2015.

3.1.2. Selección de la Población y Muestra

Esta investigación por encuestas se realizará en la Ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi, durante el mes de Abril del 2015, a las mujeres seleccionadas como universo que cumplen los parámetros de la investigación. Es decir, mujeres de la zona urbana, que todavía tengan el crédito vigente.

3.1.3. Objetivos de la Encuesta

Objetivo General

Conocer la situación actual de las mujeres clientes de Fundación Alternativa con el producto KIVA fortalecimiento en la dimensión socioeconómica y desarrollo de capacidades personales.

Objetivos específicos

Tabla 3

Clasificación de Objetivos por Dimensiones

Objetivos Específicos	Tipo
Conocer los rangos de edad de las mujeres que acceden al microcrédito.	Demográfico
Ubicar la población de acuerdo al estado civil.	Demográfico
Determinar el tipo de habilidades sociales que han desarrollado las mujeres clientes del microcrédito.	Capacidades Personales
Reconocer la percepción de las mujeres con respecto al microcrédito, identificando la importancia del mismo.	Capacidades Personales
Reconocer el nivel de satisfacción en su emprendimiento.	Socioeconómico
Identificar el uso del microcrédito en cuanto a capacidad de ahorro, actividad económica, nivel de gastos.	Socioeconómico
Determinar el acceso a la tecnología e información.	Socioeconómico

Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Revisión Teórica y Experiencia en FA

Fecha: 12 de marzo del 2015.

En el *Anexo 1* se puede identificar el proceso de construcción a detalle, el cual responde al objetivo de la investigación que es conocer la situación actual de las mujeres clientes de Fundación Alternativa con el producto KIVA fortalecimiento en la dimensión socioeconómica y desarrollo de capacidades personales.

3.2. Aplicación y recolección de información

La encuesta realizada en el mes de marzo por las estudiantes fue aplicada en la Ciudad de Latacunga, Provincia de Cotopaxi, durante el mes de Abril del 2015, a las mujeres seleccionadas como universo que cumplen los parámetros de la investigación. Es decir, mujeres de la zona urbana, que todavía tengan el crédito vigente.

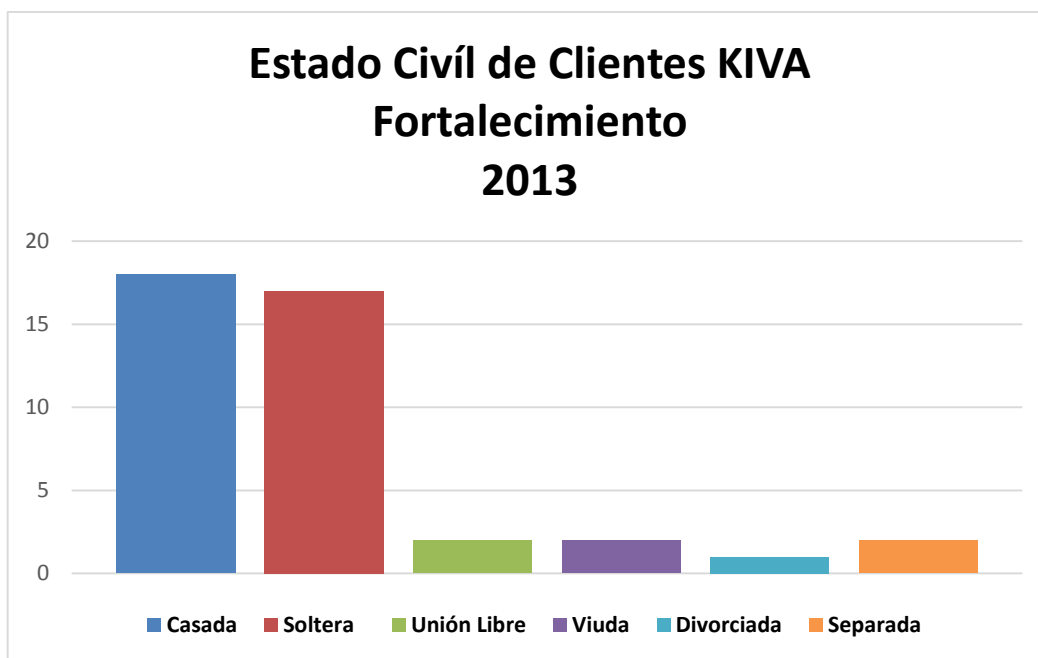
Como *Anexo 2* se puede evidenciar el formato de tabulación de las encuestas realizadas por las estudiantes, divididas por cada pregunta del instrumento construido.

3.3. Procesamiento, análisis e interpretación de datos

3.3.1. Datos demográficos

En esta sección se hace una comparación entre los años 2013 y 2015, con respecto a los datos de la encuesta base PPI de ambos años. Datos levantados para caracterizar a la población.

Gráfico # 13

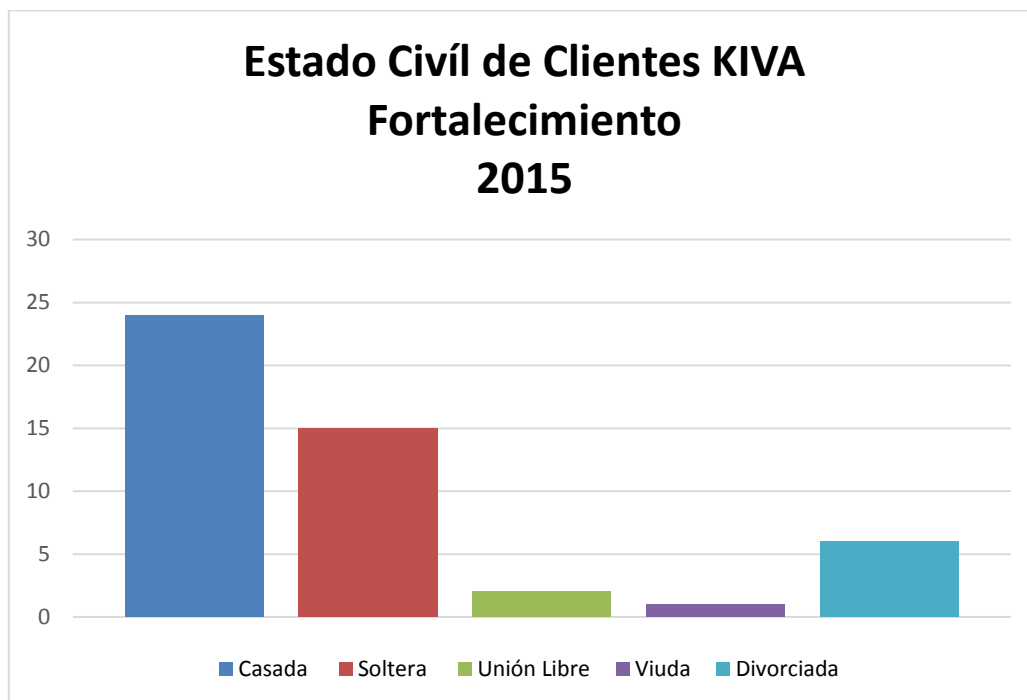


Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

Gráfico # 14



Elaborado por: Equipo Investigador

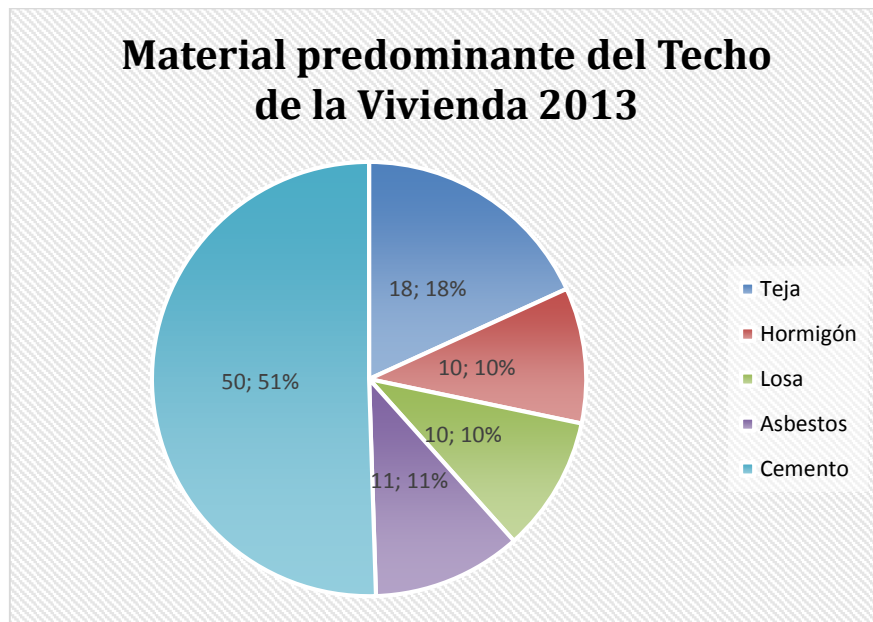
Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

La población de mujeres de Latacunga clientes de KIVA son en su mayoría casadas, como se puede observar en ambos años la mayoría de la población es casada, seguida de las solteras, sean madres o no, están en el segundo lugar del estado civil. La diferencia está en el tercer lugar en donde en el año 2013 eran las divorciadas y en la actualidad están aquellas en unión libre y las viudas, seguidas de las mujeres separadas y posteriormente las divorciadas. Es decir que de ser el tercer estado civil abarcador de mujeres pasó a ser el último con su minoría de mujeres en este estado. El estado civil es una evidencia legal del manejo de la sociedad conyugal, por tanto tiene valor jurídico y representa una garantía para el cobro de las cuotas. Esto nos lleva a cuestionarnos sobre las intenciones del producto KIVA al reconocer de esta manera a su población.

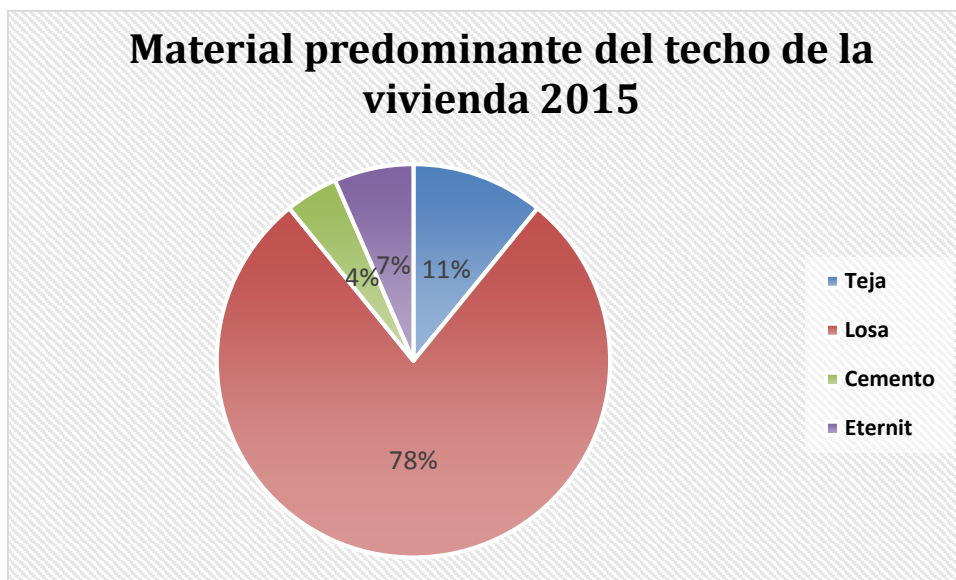
La mayoría de la población es casada o tiene su familia, por tanto al tener esta actividad económica sustenta el hogar en caso de las madres solteras, y varios casos de mujeres casadas, o como ellas mismas consideran es un gran apoyo ya que significa ingresos extras para el hogar, y permite cubrir con los gastos que cada vez son mayores. (Latacunga, 2015)

Gráfico # 15



Elaborado por: Equipo Investigador
Fuente: Programa GDS DE Fundación Alternativa
Fecha: 19 de abril del 2015.

Gráfico # 16

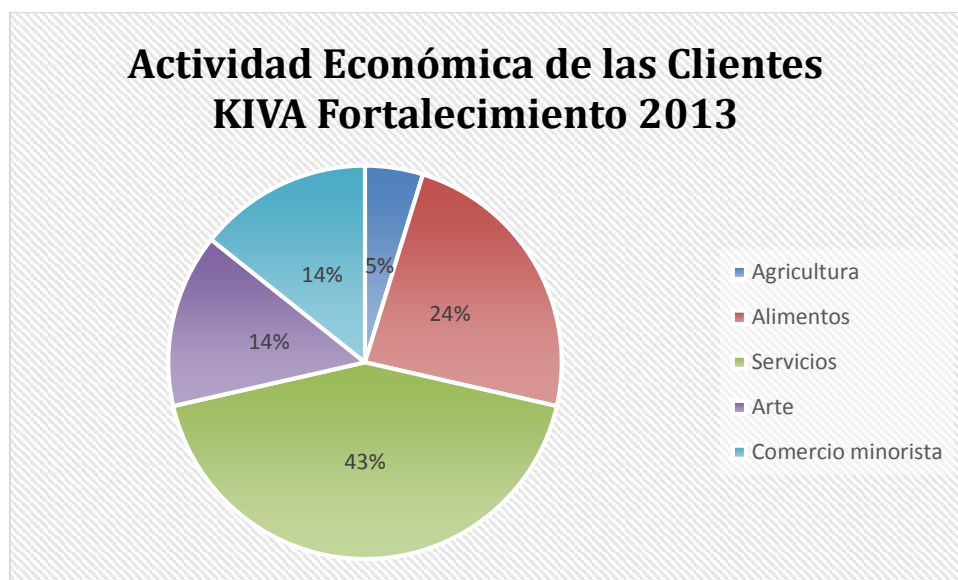


Elaborado por: Equipo Investigador
Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes
Fecha: 19 de abril del 2015.

En los gráficos se muestran por orden el material predominante del techo de la vivienda de los hogares de las clientes. Como se puede visualizar, el material del techo ha sufrido un cambio drástico, nos referimos a que en el año 2013 el material predominante era el cemento, seguido por la teja, lo que dejaba atrás a los demás materiales contemplados como el asbesto, hormigón y la losa. En el año 2015 hay un cambio significativo en cuanto que la losa se vuelve el principal material del techo de las viviendas dejando muy por debajo a los demás materiales incluyendo el cemento y la teja que anteriormente eran los principales.

Lo que estos gráficos nos quieren decir es, que ha habido mejoras en la vivienda que se evidencian claramente en el techo de las mismas. Considerando que el techo de losa es caliente para el clima frío de Latacunga, resulta más conveniente tenerlo que la teja y el cemento que son más fríos. Las mejoras en la vivienda también revelan el orden de prioridades de las personas ya que en pocos años han invertido en el cambio de material del techo de su casa.

Gráfico # 17

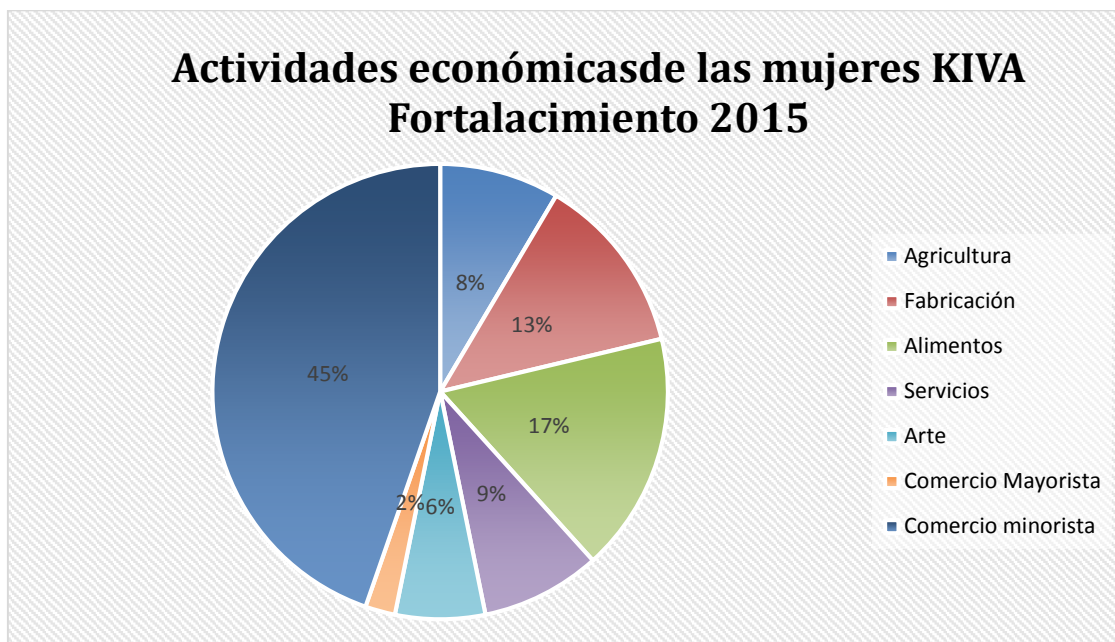


Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

Gráfico # 18



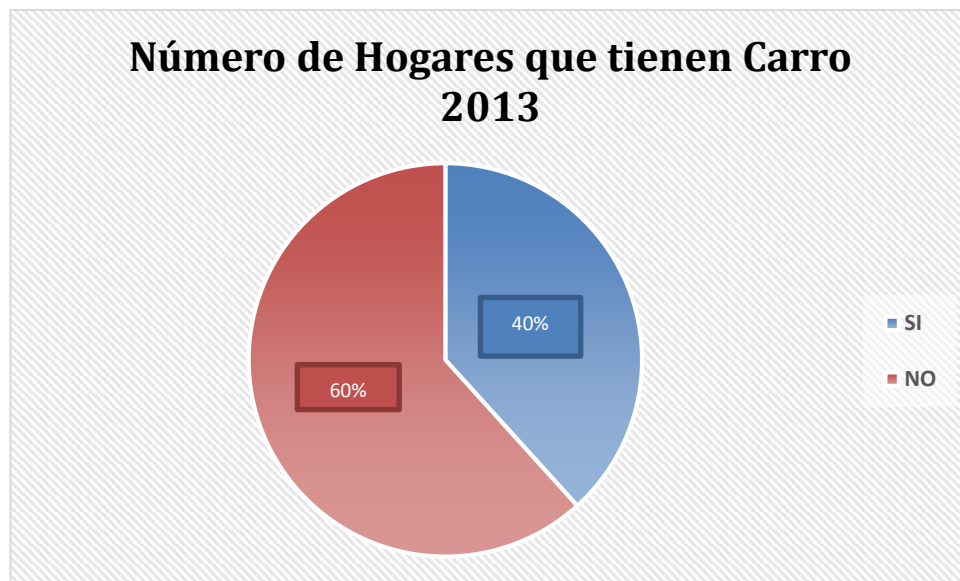
Elaborado por: Equipo Investigador
Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes
Fecha: 19 de abril del 2015.

Cuando se hace referencia a la actividad económica, es necesario aclarar que han sido agrupadas bajo las categorías existentes en la página web de Kiva, de tal manera que cuando nos referimos al 43% de clientes dedicados al servicios hacemos alusión a aquellas actividades de tipo plomería, mecánica, etc. , seguidos por aquellos que están dentro de alimentos que son clientes que se dedican a la elaboración, preparación de bebidas o alimentos y al servicio de las mismas, como puede ser desde un puesto de salchipapas hasta un pequeño restaurante, un carrito de frutas, un puesto de pinchos, etc., todas las actividades que tengan que ver con comida y bebida están dentro de la categoría de alimentos. En el 2013 el 14% de personas se dedicaban al comercio minorista y el mismo porcentaje al arte. La categoría de comercio minorista abarca principalmente la venta de cosméticos, ropa, artículos de aseo, etc.; mientras que el arte es toda la fabricación de prendas de vestir, máquinas, elaboración de artesanías, tejidos típicos, etc. En el mismo año 2013 tan solo el 5% se dedica a la agricultura, es decir a la cría de cerdos, vacas, pollos y su venta.

Contrastando con el 2015 en donde la mayoría de la población con el 45 % se dedica al comercio minorista, seguidos del 17% dedicados a los alimentos. Éstos mayores puntajes difieren en la actividad económica por un lado ya no se trata del 43% como mayoría sino del 45% que es casi la mitad de la población. La actividad de comercio minorista ha aumentado el 31%, y servicios que en el 2013 era la actividad puntera ha decrecido en 34% ocupando en la actualidad el cuarto lugar con el 9%.

Estos gráficos nos muestran que el cambio en la actividad económica ha sido por buscar la mejora en las ganancias del trabajo y las clientes han optado por buscar la actividad económica que les satisfaga tanto personalmente como en rentabilidad a largo plazo.

Gráfico # 19

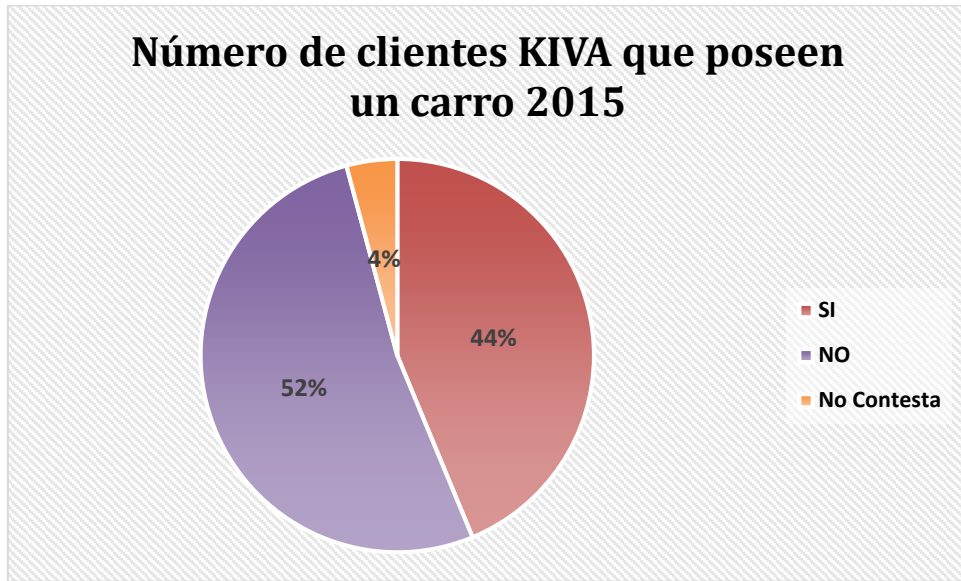


Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

Gráfico # 20



Elaborado por: Equipo Investigador

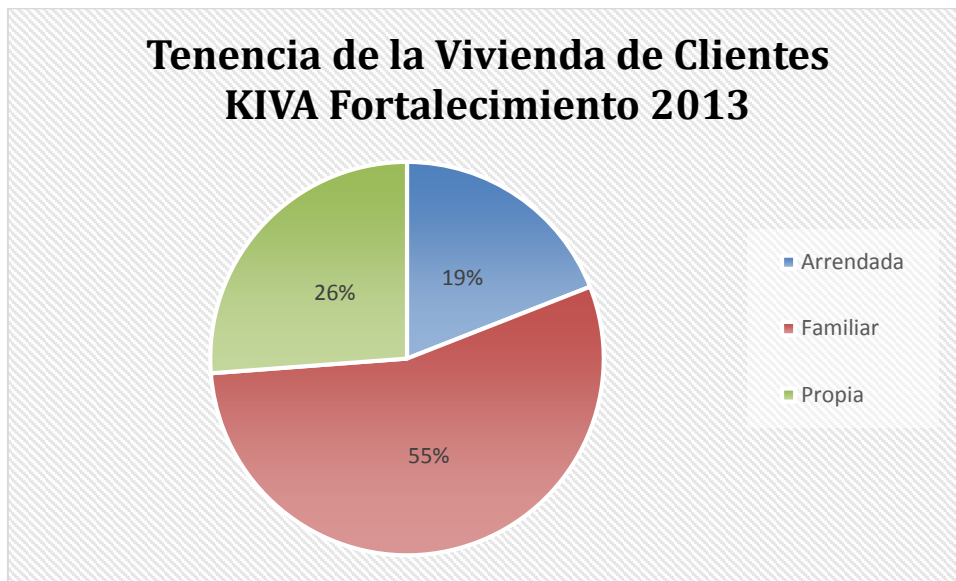
Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

La pregunta diez de la encuesta en su primera parte, está estrechamente relacionada con la pregunta 5 de la parte 2 en cuanto a sueños futuros. En el año 2013, los hogares que no disponían de carro eran 60% y los que si tenían carro llegaban al 40%. En el 2015 aquellos que poseen carro suman el 44% de la población, es decir el 4% más de la población ha obtenido un carro. Dato que se contrapone al 52% en donde no tienen un carro que de manera lógica ha disminuido. Resulta curioso que el 4% de encuestadas se rehúsa a responder esta pregunta, evadiéndola o simplemente ignorándola. Por tanto la mayoría de hogares no dispone de carro. Sin embargo el 15% de la población tiene como sueño cambiar de vehículo o comprarlo por primera vez.

Cabe mencionar que esta pregunta fue construida por KIVA para conocer la posesión de vehículos por parte de sus clientes, más no con la intención de identificar el uso que se le da al mismo.

Gráfico # 21

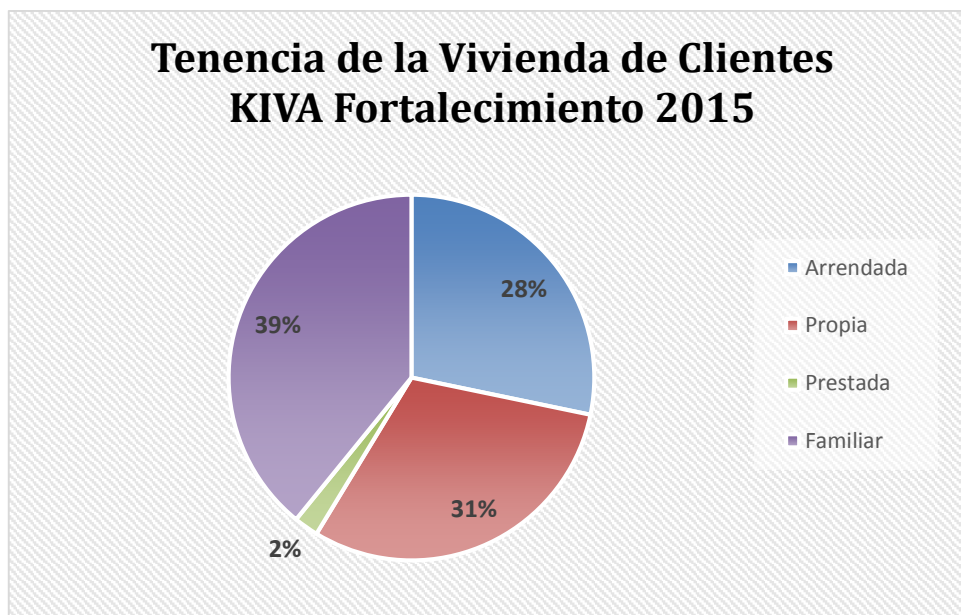


Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa

Fecha: 19 de abril del 2015.

Gráfico # 22



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

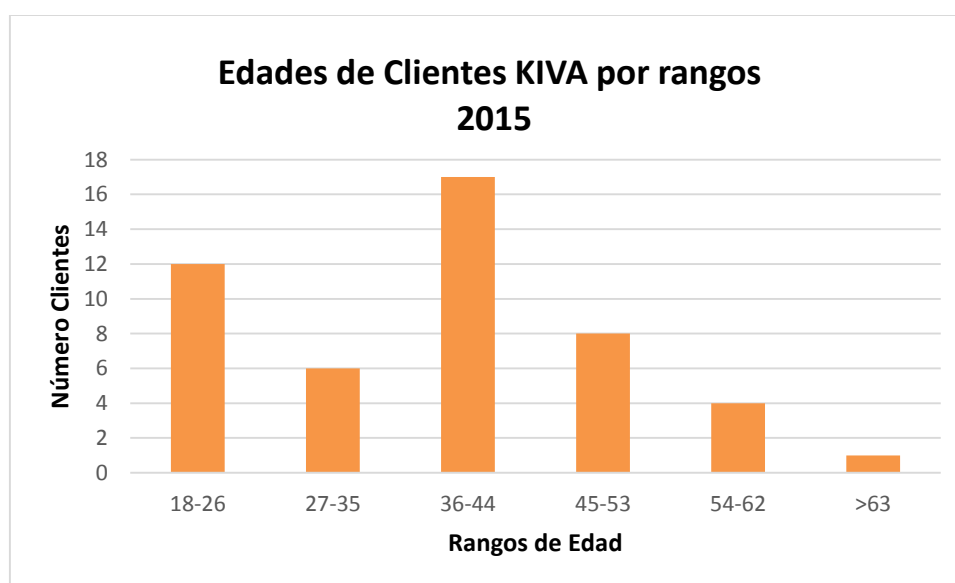
Fecha: 19 de abril del 2015.

Los gráficos #21 y #22 son respecto a la tenencia de la vivienda de las clientes. El orden no ha variado, como se puede visualizar en ambos años la casa familiar es la

predominante en el 2013 con el 55% y en el 2015 con el 39%, seguida de la vivienda propia en el primer año con el 26% y en la actualidad con el 31% [Valor que ha aumentado en 5%] y seguido está la vivienda arrendada en el 2013 es el 19% mientras que en el 2015 aumentada en 9%, el 28% de la población arrienda el lugar donde vive. La novedad de la actualidad es que el 2% de la población vive en casa prestada, dato que no existe en el 2013. La tenencia de la vivienda es en muchos casos un requisito para acceder a microcrédito, pero en el producto KIVA no es necesario que la casa sea propia, a pesar de que ocupa el segundo lugar en ambos años y va en aumento.

A continuación se presentan los gráficos correspondientes a las encuestas aplicadas en esta investigación, que corresponden a la realidad actual de las 48 mujeres clientes de KIVA en abril el 2015.

Gráfico # 23



Elaborado por: Equipo Investigador
Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes
Fecha: 19 de abril del 2015.

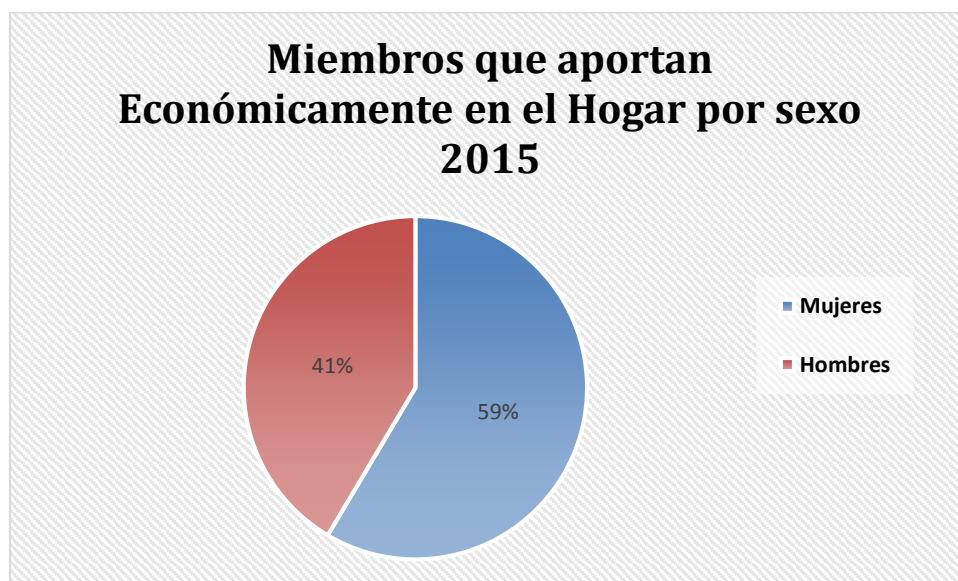
La edad mínima para acceder al producto de fortalecimiento de negocios es de 18 años y la edad máxima 75 años. En la distribución etarea de las clientes hasta abril del 2015 señala que existen más de 16 mujeres que tienen entre 36 a 44 años, lo que significa que el 33% de mujeres están en este grupo. En segundo lugar, 12 mujeres tienen entre 18 a 26 años de edad, si relacionamos estos grupos se puede inferir que están en una edad productiva y hábil para trabajar. Mientras que las mujeres que tienen de 54 a 62 años es un

grupo pequeño, 8% expresado en porcentaje. La confianza y facilidad de entregar préstamos a personas que tengan más de 62 años es un indicador de credibilidad en las mujeres que con sus negocios van a pagar el microcrédito.

3.3.2. Datos Socioeconómicos

El Procesamiento de la información ha partido desde la tabulación de los resultados de las encuestas aplicadas. La base de datos es la fuente para el análisis e interpretación de datos que a continuación se presentará. Tomamos en cuenta como plataforma la base de datos para seleccionar aquellas variables que reflejan la situación presente de las clientes de Latacunga. El primer enfoque corresponde a objetivo específico que es conocer la situación actual de las mujeres en la dimensión socioeconómica, seguidamente se expone el análisis de los datos y su interpretación.

Gráfico # 24



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

En el gráfico #24 se evidencia que la mayoría de personas dentro del hogar de las mujeres encuestadas son las mujeres quienes, con un 59% aportan económicamente al hogar en referencia al ingreso de dinero con que la familia cuenta. El hecho de que sean las

mujeres quienes lleven la predominancia en cuanto a llevar ingresos al hogar nos indica que la percepción de encuestadas es valorar el esfuerzo que cada día realizan por sacar adelante a sus familias. En algunos casos son hombres y mujeres quienes llevan los ingresos al hogar, pero en más de la mitad de los hogares son las mujeres, una o varias que conformen la familia, las encargadas de llevar el dinero al hogar. Si bien es cierto que en la encuesta la pregunta es cerrada, las respuestas pueden variar porque se trata de números. Cuantos hombres aportan económicamente al hogar, y cuantas mujeres lo hacen. Frente a esta incógnita las respuestas han demostrado que la mayoría de miembros en los hogares que aportan económicamente, son las mujeres.

Tabla 4

Orden de Gastos según Prioridades de las Clientes KIVA 2015							
PRIORIDAD	Hijos	Salud	Vivienda	Alimentación	Personal	Familia	Vestimenta
1	4	2	1	41	0	0	0
2	15	7	11	6	5	2	3
3	6	9	6	1	5	12	9
4	6	5	7	0	10	13	8
5	3	7	7	0	5	10	13
6	4	11	7	0	9	6	10
7	5	7	9	0	14	5	5
No Aplica	5	--	--	--	--	--	--

Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

Como resultado del procesamiento de las encuestas aplicadas en Latacunga se ha obtenido la información presentada en la tabla anterior en donde se puede deducir un orden de prioridad como promedio de las respuestas de la población encuestada, que queda de la siguiente manera:

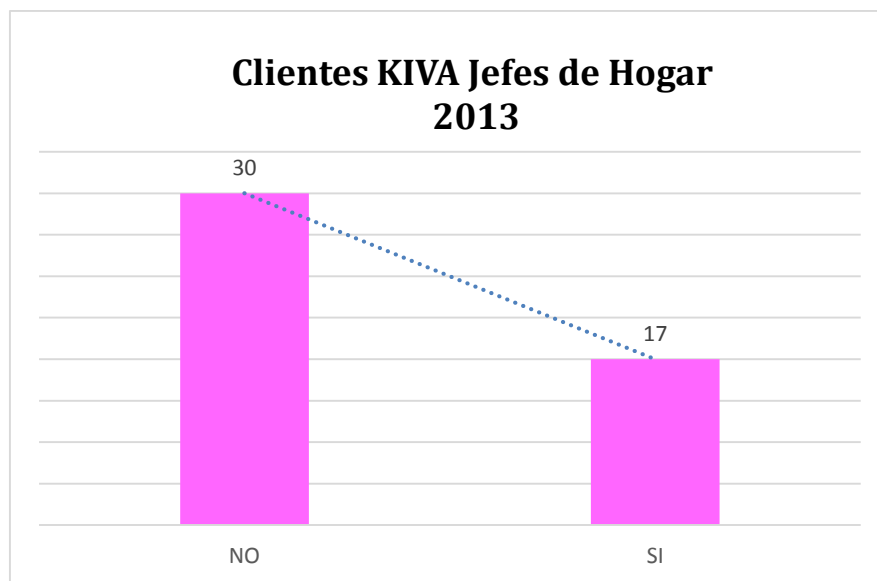
1. Alimentación
2. Hijos
3. Familia
4. Vivienda
5. Vestimenta
6. Salud

7. Personal

Para las mujeres clientes de KIVA en Latacunga, el gasto que más les representa es la alimentación y seguido los hijos, sus gastos en estudios alimentación y salud lo han englobado en la palabra hijos como un todo. Es por esto que el gasto personal queda en séptima importancia, ya que la prioridad son sus hijos. Esto pues denota que el uso del dinero es de consumo antes que una real reinversión para el fortalecimiento de su negocio, siendo esa la intención de este microcrédito.

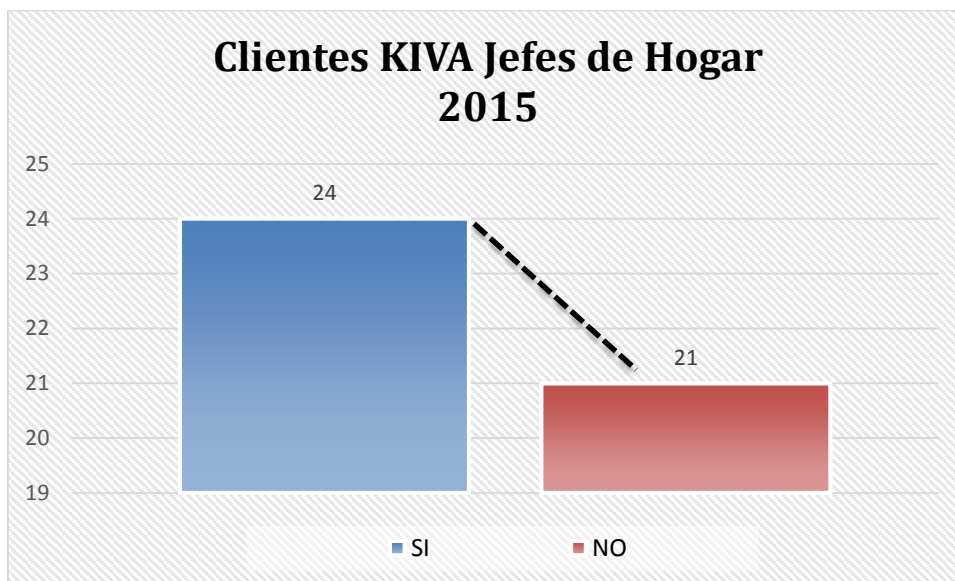
3.3.3. Datos de Capacidades

Gráfico # 25



Elaborado por: Equipo Investigador
Fuente: Programa GDS de Fundación Alternativa
Fecha: 19 de abril del 2015.

Gráfico # 26



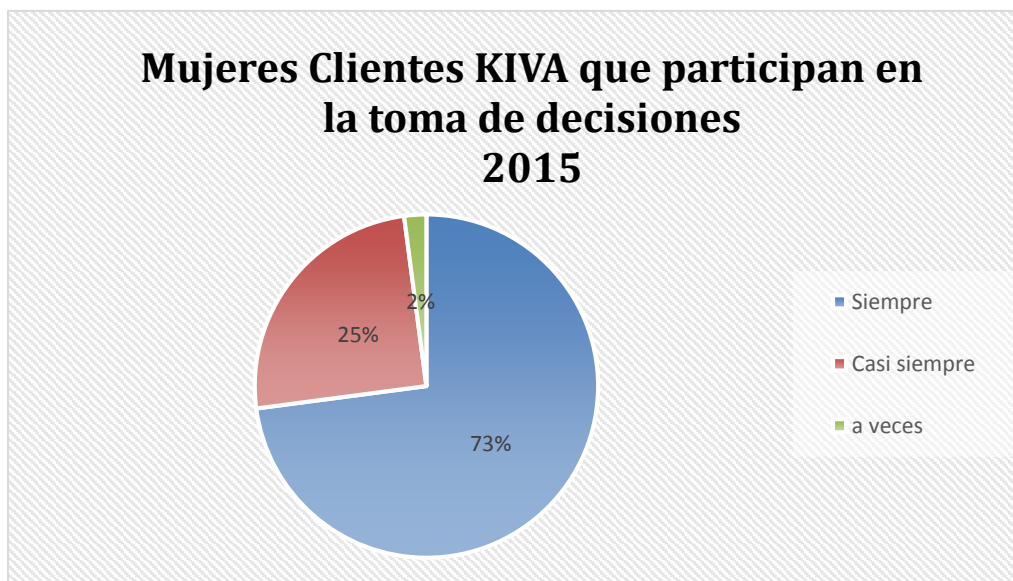
Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

El 36% de las mujeres en el año 2013 se reconoce como jefes de hogar, mientras que el 64% no se consideran jefes de hogar. En la aplicación de la encuesta del 2015, se arroja los resultados de que el 47% de las mujeres entrevistadas no se reconoce como mujeres jefe de hogar, en contraste con el 53% que sí reconoce como tal. Lo que significa que podemos hacer una comparación entre el 2013 y el 2015 en cuanto al crecimiento del 18% de mujeres que ahora se reconoce como jefes de hogar, hay una disminución de la cifra porcentual de mujeres que no se reconoce como jefes de hogar en un 16%. Estos datos nos muestran una realidad en la cual más de la mitad de mujeres se reconocen como jefes de hogar. Cabe aclarar que muchas de las mujeres cambian su percepción en cuanto a la jefatura del hogar después del acceso al microcrédito por la generación de ingresos que el mismo produjo.

Gráfico # 27



Elaborado por: Equipo Investigador

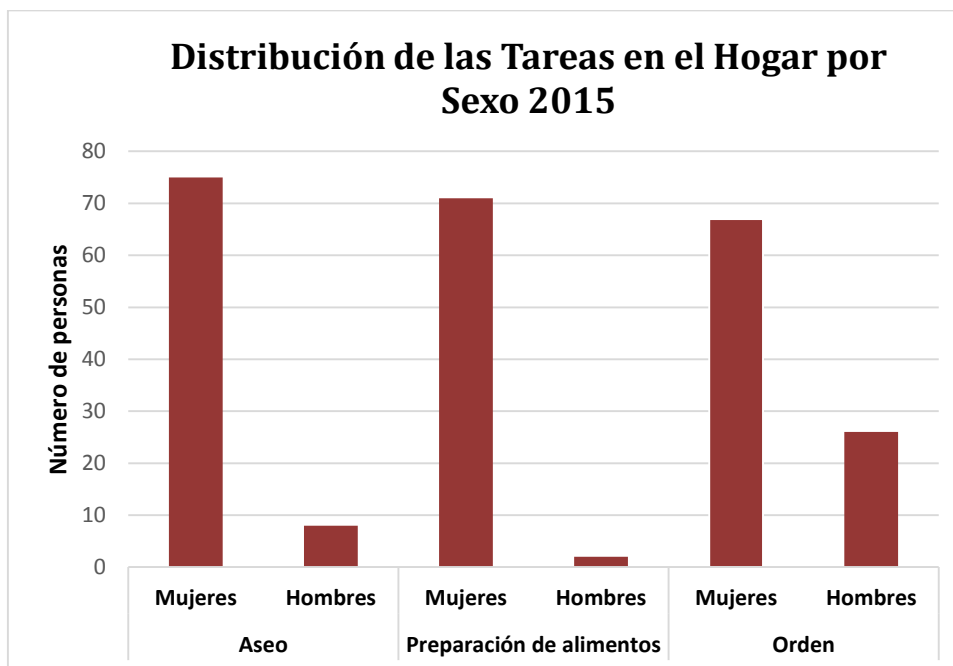
Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

Las mujeres que participan en la toma de decisiones en su hogar son el 73% de ellas, es decir que $\frac{3}{4}$ de la población total de esta investigación siempre toma las decisión en su hogar. El 25% de las mujeres encuestas afirman participar casi siempre en la toma de decisiones. El 2% considera que a veces toma decisiones, sin embargo no se siente totalmente excluida en la participación de decisiones en su hogar.

Los tres gráficos anteriores de la jefatura en el hogar y la participación en la toma de decisiones nos evidencian que efectivamente trabajar con las mujeres en cuanto a su empoderamiento no solo las emancipa , sino que torna el dinero como instrumento para potencializar sus derechos al tener un trabajo independiente [autoempleo] y ganar sus propios ingresos. Situación que genera impacto en su entorno inmediato modificando su autopercepción (Sen, 1995). Mismo escenario que se percibe en el 53% de mujeres que se consideran jefes de hogar y el 73% de quienes participan siempre en la toma de decisiones en su hogar. A pesar de que el 47% no se reconoce como jefe de hogar, si reconoce que toman decisiones porque el 25% afirma que casi siempre toma decisiones. Es decir que el 98% de las mujeres participa activamente en la toma decisiones en su hogar.

Gráfico # 28



Elaborado por: Equipo Investigador

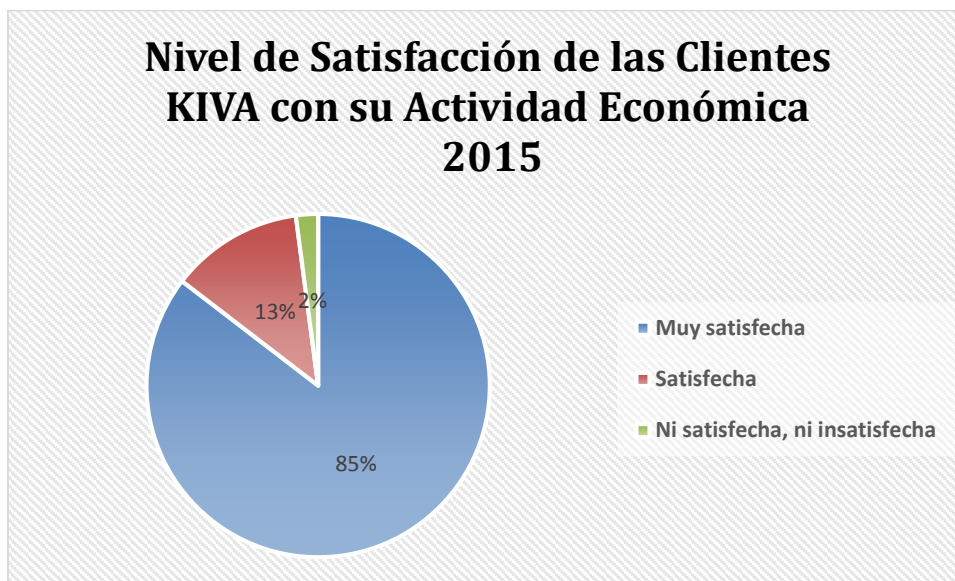
Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

Como nos muestra el gráfico anterior, las tareas en el hogar: aseo, preparación de alimentos y orden, se realizan por las mujeres que conforman la familia. Lo que significa que la distribución en las tareas por sexo no es equilibrada ya que menos del 10% de hombres miembros del hogar de las mujeres entrevistadas [hermanos, esposo, hijos, etc.] cumplen tareas relacionadas con el orden. Las actividades de aseo las realizan pocos hombres, mientras que es nula la participación en la preparación de alimentos.

Esto nos indica que aunque las mujeres tengan una actividad económica que las hace miembros del campo laboral, no dejan de realizar la mayoría de las tareas que demanda el hogar (cocinar, limpiar, arreglar).

Gráfico # 29



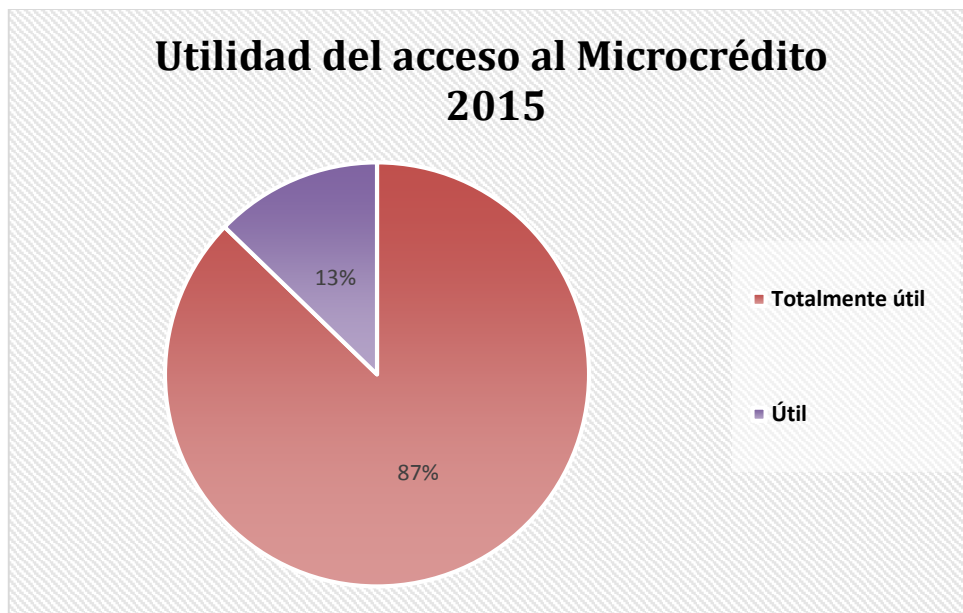
Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

La población muy satisfecha con su actividad económica es del 85%, las mujeres satisfechas con su negocio son el 13%, y el 2% manifiesta que no está ni satisfecha ni insatisfecha. Ahora bien, el 85% de las mujeres expresa un gusto por su trabajo, como es el caso de “*Enmita*” quien tiene un negocio de artesanías elaboradas a mano, ella siempre está en constante capacitación con diversos temas como manejo de cerámica, barro, arcillas, ente otros. Para mejorar su servicio a los clientes. Su deseo por actualizarse y mejorar sus productos es una muestra de su gran satisfacción con su negocio. Cabe mencionar que *Enmita* pertenece al grupo de mujeres casadas y de las que se identifican como jefes de hogar, lo que muestra que no discrimina el manejo de poder debido a que los dos traen ingresos al hogar y trabajan duro por ello. Con Mujeres satisfechas en su actividad económica, no solo se logra la mejora en su autoestima, sino que es un impacto en el hogar por ser ejemplo para sus hijos e hijas de superación, lo que es de beneficio familiar y social, siendo potencialmente una mejora estatal.(SEN, 1995)

Gráfico # 30



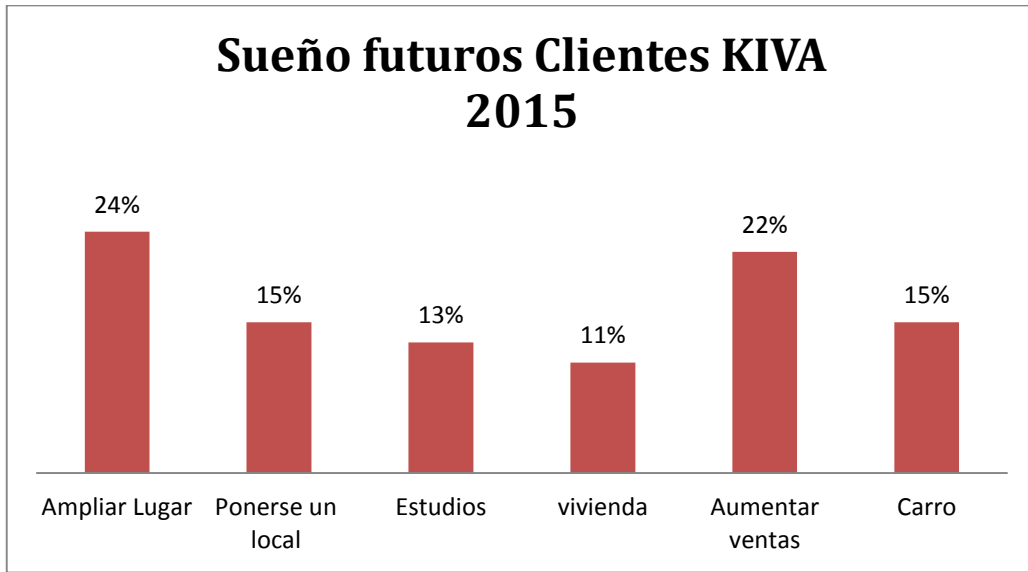
Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

Este gráfico nos demuestra que el 100% de las mujeres piensa que el acceso al microcrédito es útil. Existe una diferencia del 87% que mociona la opción de identificar el acceso como totalmente útil, versus el 13% que afirma que es tan asolo útil. Esto nos quiere decir que financiar productos de microcréditos es una herramienta eficaz para la lucha de las pobrezas, como menciona Max Neef (1998)

Gráfico # 31



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

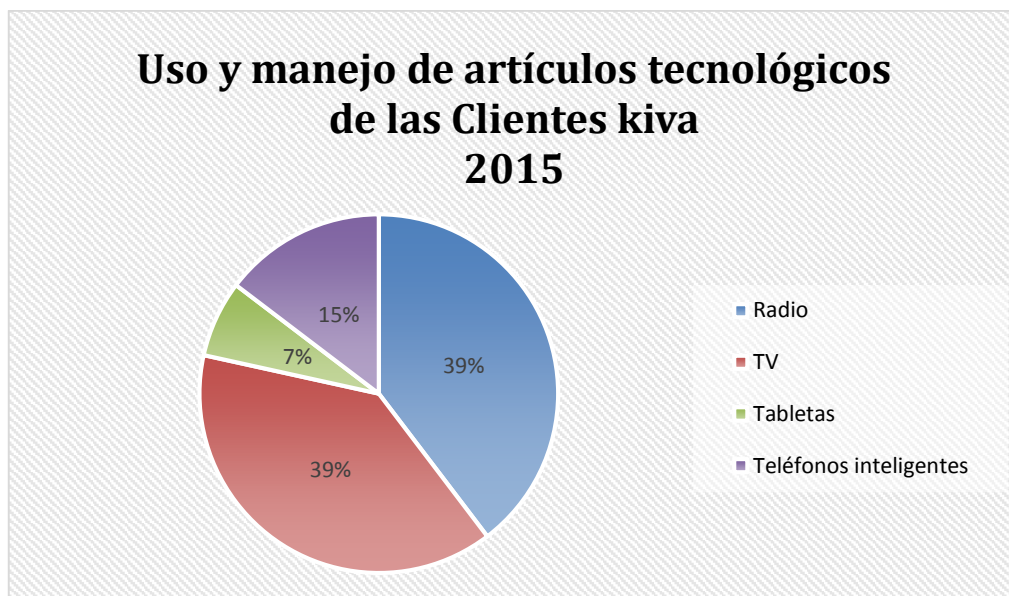
Fecha: 19 de abril del 2015.

Esta pregunta en la encuesta se plantea de la siguiente manera: ¿Cuáles son sus sueños futuros con respecto a su negocio?, pregunta abierta que pretende identificar patrones comunes de los anhelos de las mujeres. En el gráfico # 31 se han clasificado las aspiraciones de las mujeres de la siguiente manera: el 24% buscar ampliar su negocio, el 22% aumentar sus ventas, el 15% ponerse un local y el mismo porcentaje comprarse o cambiar de carro, el 13% estudios [suyos o de sus hijos] y el 11% sueños con respecto a la mejora de su vivienda.

Concatenando la utilidad del microcrédito y los sueños a futuro se puede abstraer que existe una estrecha relación del dinero y los proyectos, siendo el efectivo un bien material, es el medio para percibirse en condiciones distintas a las actuales. En esta referencia se tiene el caso de *Diana*, una mujer que inició con su primer préstamo para comprar un carro de salchipapas. Tiempo después, accede al microcrédito de KIVA fortalecimiento, mismo que le permite cambiar de lugar, ahora arrienda un local en el segundo piso de una construcción frente a la Universidad en donde ofrece servicio de cafetería y almuerzos caseros. Su sueño es ponerse una sucursal y dar trabajo a más personas a medida que el negocio vaya creciendo. Tal como lo afirma Castillo (2008),

gracias al hábito de ahorro no solo logró ampliar su negocio si no aprender a pensar en posibles eventos no planificados.

Gráfico # 32



Elaborado por: Equipo Investigador

Fuente: Encuesta aplicada por Estudiantes

Fecha: 19 de abril del 2015.

El uso y manejo de tecnologías en medio de un mundo totalmente globalizado, el acceso es mucho más sencillo de lo que muchos piensan. la idea de los sistemas mundiales de Immanuel Wallerstein (2004) refiere que la tecnología está presente en todos los hogares, no importa su ubicación geográfica, pocos son los espacios donde la tecnología aún es ausente.

En efecto, la encuesta realizada por las estudiantes a las mujeres KIVA evidenció que la totalidad de la población tiene acceso a algún tipo de artefacto tecnológico, como la televisión. Es así que, se identifican estos elementos tecnológicos: radio, tv, tabletas y teléfonos inteligentes en la vida de las mujeres clientes de Fundación Alternativa. En un mayor porcentaje la televisión es el artículo que más se usa, mientras que el 7% son mujeres que manejan tabletas.

Ahora bien, los celulares son el mejor ejemplo de manejo de tecnología, en este estudio realizado no ocupan ni el primero, ni el segundo lugar, la razón puede ser porque los teléfonos inteligentes responden a un mercado generacional juvenil.

Capítulo 4. Conclusiones y Recomendaciones

4.1. Conclusiones

La hipótesis planteada para esta disertación declara que el acceso al microcrédito de las mujeres apoya al desarrollo de sus capacidades y mejora del nivel socioeconómico. Dicho enunciado es aceptado una vez finalizado el trabajo de investigación debido a los resultados obtenidos que sustentan la misma.

Al referirse al microcrédito nos referimos a inclusión, es por esta razón que el trabajo con el microcrédito otorgado a mujeres es necesario para el desarrollo equitativo de la sociedad. Las mujeres representan el vínculo entre la educación formal e informal, especialmente en el entorno familiar, por este motivo la dinámica del dinero proporcionado desde el microcrédito tiene un impacto positivo en los hogares de estas mujeres, porque la redistribución surge para mejorar la calidad de vida de los miembros del hogar.

El primer objetivo específico de esta investigación se refiere a determinar la situación actual de las clientes de KIVA, con relación al inicio en el aspecto socioeconómico, se toma en cuenta las variables socioeconómicas, bien escritas en el análisis e interpretación de datos. Se ha mencionado que el crédito sin una disciplina estricta no es más que caridad (Yunus, 1998). Según el Grameen Bank el crédito es un derecho humano, el creer que las personas en situación de pobreza son merecedoras de éxito es un punto de partida para cumplir los objetivos sociales del microcrédito. Para el desarrollo de los países, como es el caso de Ecuador, el crédito debe ser visto como estrategia que pone en manos de personas en condiciones de pobreza, un activo tangible y la inversión. (Yunus, 1998)

El microcrédito es ese activo tangible que juega el papel de inyección al negocio previo de cada una de las mujeres entrevistadas en esta investigación que son clientes de KIVA. El microcrédito debe reducir la pobreza y facilitar a realización plena del potencial de las personas, y es en este punto que se debe recalcar que haciendo una comparación entre la situación actual versus el inicio se han podido evidenciar cambios en la vida de éstas mujeres con relación al aspecto socioeconómico.

Las variables trabajadas durante este trabajo, en este eje, han sido comparadas en los años 2013 y 2015. Como se evidencia en los gráficos #15 y #16 del material del techo de la vivienda, en efecto ha existido un cambio a que el material pase de ser en su mayoría de cemento hacia la losa que es el mejor material considerando el clima de Latacunga. Estos cambios como el techo de la vivienda son muestras de que con más ingresos, las personas pueden realizar cambios que estaban esperando hacerlo, pero que por falta de dinero no habían podido concretar.

En cuanto a su actividad económica, la primera ocupación en el 2013 eran los servicios y en la actualidad es el comercio minorista, lo que se ha mantenido constante son los alimentos en el segundo lugar, es decir que el cambio principal en este ámbito ha sido incrementar su negocio a través del comercio minorista, aumentando las ventas, comprando más productos para distribuirlos, o elaborando para vender en mayor cantidad. El hecho de que los alimentos sean aun la segunda actividad a la que se dedican las mujeres en Latacunga, solo quiere decir que la preparación de alimentos y bebidas, ya sean en un coche de alimentos, como un puesto en la calle, un bar dentro de una escuela o un restaurante son actividades que parecen más rentables, según los gráficos que evidencian que es a esta actividad a la que varias mujeres se dedican. Aprovechando sus habilidades y conocimientos que han sido heredados [como menciona “Anita” en su entrevista], estas mujeres han salido adelante y gracias al microcrédito han podido darle una mayor fuerza a su negocio.

La otra variable importante de tomar en cuenta para estas conclusiones, y es el porcentaje de hogares que poseen carro. En el 2013 el 40% de los hogares si poseen un vehículo, y esta cifra aumenta ya que en la encuesta aplicada los resultados arrojados son que el 44% de hogares si poseen carro. Lo que nos muestra que este aumento surge a partir del microcrédito y su buen manejo como capital. Sin embargo hay que tomar en cuenta que existió una limitación en la pregunta, al no considerar el uso que se le da al vehículo, si es para el negocio o para uso personal o familiar.

Si se habla de hogares en Latacunga, surge el vínculo del lugar de residencia. Resulta novedoso que en el año 2013 y 2015 la tenencia de la vivienda no ha cambiado en cuanto se habla de que la mayoría de hogares vive en casa familiar, seguidos por aquellos que tienen casa propia y los que arriendan. Esto no solo demuestra que pueden llegar a vivir varios hogares bajo un mismo techo, sino que al ser de una cultura Latinoamericana,

Ecuatoriana en la ciudad de Latacunga, la familia cobra un sentido de pertenencia e identidad por lo que varios hijos a pesar de estar casados siguen viviendo en casa de sus padres, lo que reconocen como vivienda familiar.

En este trabajo se ha entrevistado a mujeres de entre 36 a 44 años en su mayoría y las mujeres afirman en un 59% que aportan económicamente en el hogar. Estos datos reflejan una población joven que es productiva y reconoce que su trabajo es un apoyo o el total sustento de cada hogar. El factor de que la mayoría de mujeres sea la que aporta económicamente en el hogar demuestra que existe un empoderamiento como menciona Sen (1995) que no solo las emancipa, sino que permite el ejercicio de su derecho a trabajar y generar sus propios ingresos.

Es vital mencionar a manera de conclusión que las prioridades en los gastos de los hogares de las clientes de KIVA, para las mujeres que son madres (la mayoría de las entrevistadas) sus gastos principales son sus hijos, su alimentación, su educación, vestimenta y después los gastos de la vivienda, salud, etc., esta realidad evidenciada en las respuestas de las entrevistas, confirma la teoría de que trabajar con mujeres genera un impacto familiar, comunitario y de la sociedad. Ninguna de las mujeres respondió que sus gastos principales eran los de uso personal, ni siquiera las mujeres solteras sin hijos, porque ellas también responden que los gastos de sus estudios, o familiares son los principales. Trabajar con las mujeres a través de una de las muchas herramientas para combatir la pobreza como es el microcrédito, es una estrategia para el desarrollo del país. Una mujer invierte en educación ya sea suya o de sus hijos, vigila la nutrición de sus hijos, lo que garantiza hombres y mujeres saludables en el futuro. Las mujeres son agente claves de su propio desarrollo, del de su familia y del país entero que ha creído que con el microcrédito su situación puede y ha cambiado efectivamente tanto en su situación socioeconómica como en el desarrollo de sus capacidades como se hablará a continuación.

La Autodependencia es un proceso paulatino que van adquiriendo las mujeres a medida que sus negocios van creciendo y ellas más aún. En realidad, como Buckley (1997) se refiere al microcrédito como una metodología proyectada al autoempleo las ha permitido a varias mujeres generar sus propios ingresos. Adicionalmente, en esta investigación se ha comprobado [volviendo a insistir] que el cúmulo de información sin educación no es suficiente, porque no basta con tener recursos si no se sabe cómo

utilizarlos. Entonces las capacitaciones continuas para las mujeres con sus negocios es un espacio que debe ser reforzado, como se menciona más adelante en las recomendaciones.

Desde otro aspecto pero en el mismo sentido, las mujeres que “*apoyan*” económicamente en el hogar (ver gráfico #24) reconocen que el microcrédito ha empujado a su autodependencia porque el acceso a estos recursos funciona como un instrumento hacia su empoderamiento y las potencializa a continuar con sus negocios, el 85% expresa gusto por lo que hacen, y piensan que es necesario seguir capacitándose (ver gráfico #29).

Resulta curioso que aunque las mujeres estén insertas en el ámbito laboral externo, las tareas en el hogar siguen siendo de alguna manera la responsabilidad exclusiva de las mujeres, lo que significa que la carga se duplica para las mujeres al salir al ámbito externo, al no ser compartidas las tareas domésticas con el resto de los miembros del hogar. En la práctica las limitaciones que siguen existiendo en la actualidad, exigen cambios profundos en las actitudes arraigadas, dentro de un proceso en donde la autoeducación y la participación a nivel familiar y social produzcan una ruptura de las conductas nocivas dentro la familia y la responsabilidad sea asumida por todos los miembros para no caer en la doble jornada exclusiva de mujeres como lo menciona Palmer (1995).

La participación de las mujeres (ver gráfico #27) es positiva, dado que el 73% de la población total participa en la toma de decisiones en su hogar .Y propicia el espacio para hablar del desarrollo humano del que están siendo parte porque las mujeres están siendo capaces de pensar en un nuevo futuro y hacer algo por alcanzar esa meta (ver gráfico #31). Como lo explica Sen (2000) “es posible hablar de desarrollo cuando, las personas son capaces de hacer más cosas, no cuando estas son capaces de comprar más bienes o servicios”.

El microcrédito en todos los casos de las mujeres encuestadas en esta investigación ha funcionado porque este apoyo corroboró en su creatividad según el contexto y los recursos o habilidad disponibles propias de su espacio. Entonces como Cejudo (2000) señala el microcrédito sí ofrece una habilitación al sujeto para crear nuevas alternativas en condiciones reales.

Cabe resaltar que análisis de las preguntas PPI del producto KIVA Fortalecimiento, buscan información con relación a la tenencia de vivienda, el acceso a vehículos de transporte, etc a pesar de que su esencia es no pedir garantía a los clientes, por su objetivo

de luchar contra las pobreza, se evidenciaría una aparente contradicción con estos elementos. Es decir, si el objetivo de este producto de microcrédito es ser de fácil acceso por la novedad de no requerir garantía, ni encaje, nos podemos cuestionar la razón de averiguar la posesión de la vivienda, vehículo, artículos de tecnología, etc. Se podría afirmar que es una manera de garantizar el pago del crédito por posesión de bienes, lo que termina siendo una garantía de cobro para la institución y por ende una discriminación para quien no posea estos recursos. Aparentemente no resulta ser tan accesible para la población objetivo a la que se pretende beneficiar, lo que causa una gran interrogante para quienes hemos realizado esta investigación.

4.2. Recomendaciones

Tal como lo explica Yunus (1998), para que el crédito sea un poderoso instrumento para combatir la pobreza tienen que estar, en primer lugar, correctamente administrado, y en segundo, los proyectos a financiar deben ser rentables. La rentabilidad en caso del producto KIVA fortalecimiento es positiva, porque los clientes de este producto son los que menos mora registran. Tal es el caso que son pocos los clientes a los que se vuelve a visitar, porque a las que son buena paga ya no se visita en sus hogares (Baquero, 2015). Lo que a su vez conlleva inconvenientes en cuanto al seguimiento de clientes, de lo cual se hablará más adelante.

El enfoque de préstamos para aliviar la pobreza defiende que el microcrédito debe reducir la pobreza y facilitar la realización plena del potencial de las personas, siguiendo el pensamiento de la Escuela del Grameen Bank. En este caso se han notado cambios en la vida de las mujeres, los cuales han sido descritos a lo largo del trabajo.

Según Gonzales, Conde (2008) los servicios no financieros como la capacitación, asesoría y asistencia técnica en la elaboración del proyecto y de un plan de negocios, comercialización y técnicas de venta mejora las prácticas en la actividad económica. Estas mejoras se relacionan con la calidad de vida de las clientes, al propiciar el desarrollo humano integral a través del liderazgo social transformador, autoestima y toma de decisiones.

En cuanto al seguimiento de los créditos de KIVA Fortalecimiento, se ha percibido que se basa en garantizar el pago de la deuda a tiempo, ir detrás de quien está en mora, porque si son clientes puntuales, no se vuelve a mantener una conversación [como se mencionó anteriormente], y peor aún una evaluación del uso del dinero. Bajo este sentido se está dejando de lado un eslabón clave para generar el impacto deseado. Nos referimos a que Fundación Alternativa debería garantizar ser un aporte en la educación financiera de las personas clientes para que puedan tomar decisiones acertadas y razonables sobre sus finanzas personales y consideren formar un presupuesto familiar (Bancos Privados del Ecuador, 2011), resulta clave dentro de la lógica de mejorar la calidad de vida de las personas. Es indispensable que exista una interacción de las personas con educación financiera desde una temprana edad, de esta manera se puede evitar el sobreendeudamiento de las familias (Bancos Privados del Ecuador, 2011) y todos los círculos de pobreza que se desencadenan a partir de esto.

En KIVA fortalecimiento no se da capacitación para el manejo de dinero ni seguimiento posterior. Al contrario del producto KIVA emprendimiento en el que se da capacitación por tres sesiones antes de entregar el crédito, con el tema financiero y planificación de inversión del crédito. Y después de entregado y formalizado el crédito se realiza con el cliente un plan de negocio y se le da un seguimiento posterior por cuatro sesiones.

Se recomienda que exista el mismo acompañamiento en el caso de Fortalecer un ejercicio económico, porque el plan de negocio es necesario en cualquier actividad económica y en cualquier momento de la misma.

En América Latina existe una situación estructural de mala distribución de ingreso donde hay altos porcentajes de pobreza. (Medina; Florido, 2010):

Esto se convierte en un factor clave en términos de saber si los socios, después de un determinado tiempo, viven mejor que antes. Existen dos enfoques sobre el papel del crédito en la reducción de la pobreza:

- a) Crédito permite generación de ingresos sostienen que el microcrédito debería ser proporcionado principalmente a los pobres para permitirles financiar actividades productivas y aumentar sus ingresos.

- b) programas de crédito ayudarían a erradicar la pobreza al prestar dinero a cualquier persona pobre que sea capaz de pagarlo.

Dentro del producto KIVA se toma como clientes objetivo a aquellas personas en condición de pobreza que a través de su negocio y con la inyección de capital, si están en condiciones de pagar los préstamos.

En Fundación Alternativa no hay una evaluación del impacto social, por lo que se recomienda aplicar la encuesta desarrollada en esta investigación cuando los clientes hayan acabado de pagar su crédito. Para medir impacto de cambios en la vida de todos los y las clientes de la Fundación en este producto en específico al menos, para responder al objetivo que KIVA ha planteado como razón de existencia y corresponder a la misión de Fundación Alternativa [Impulsar el emprendimiento popular con el fin de mejorar la calidad de vida de las personas microempresarias].

Según KIVA, las microfinanzas son una buena herramienta para empoderar a la mujer. No siempre es el método más apropiado, ni es la única herramienta para luchar contra la pobreza, nunca debe ser visto como la única manera para acabar la pobreza. Pero en estos casos es la herramienta más indicada debido al contexto particular de estas clientes.

Cabe resaltar que la investigación no realizó ningún análisis del instrumento PPI utilizado por Fundación Alternativa, debido a que no es parte de los objetivos de la disertación y se requiere diferentes recursos para llevar a cabo una crítica del instrumento como medio para empatar los objetivos de la Fundación con las verdaderas necesidades de las clientes. Sin embargo se sugiere como tema de una investigación futura un análisis no solo del instrumento PPI, sino de todos los medios para levantar información que utiliza la Fundación.

Al aplicar las encuestas se tuvieron algunos inconvenientes, como la mala digitación de direcciones y teléfonos de los clientes de KIVA [Digitados en Matriz], por esta razón fue complicado encontrar el lugar de residencia de las mujeres, debido a que las calles registradas en la base de datos de la fundación, no existían en la ciudad de Latacunga. Ante esta circunstancia se recomienda tener más cuidado en la digitación tanto de número telefónicos como de direcciones, o delegar esta responsabilidad a las agencias en donde los

colaboradores de la fundación son ciudadanos que al habitar en determinada zona, conocen que calles existen en su ciudad y cuáles no.

Es importante reconocer que esta investigación de carácter cuantitativo puede abrirse a otras miradas cualitativas para una profundización específica en la calidad de vida de las mujeres. Es decir que el número de bienes no refleje solamente un dato estadístico sino que se pueda profundizar en el alcance de las preguntas, como el número de cuartos en los hogares y la posesión de un vehículo, etc, que son ejemplos de realidades que reflejan más allá de una mejora física, el uso verdadero del microcrédito, y preguntarnos si se trata realmente de un crédito para el fortalecimiento del negocio o se vuelve en un crédito de consumo para la compra de bienes. Cómo se mide el impacto en el negocio, como se garantiza que efectivamente las mejoras palpables de cada cliente sean fruto de un empoderamiento, crecimiento personal y profesional, un incremento en los beneficios del negocio y por ende esas mejoras existentes, o si se ha esquivado todo este proceso mencionado y se direccionó directamente el crédito a mejoras en la vivienda o cambio de bienes.

En la misma línea, se puede considerar a la toma de decisiones y demás capacidades humanas, un punto de partida para un análisis complejo de roles dentro del hogar [tema de otra investigación] en tanto y cuanto al ámbito de desarrollo de las mismas. Y con esto nos referimos a que el alcance de las preguntas puede ser direccionado a averiguar si las mujeres salen al fin o no de su rol de administradora del hogar, de decidir que preparar de alimentos o como vestir a los hijos, que siguen siendo temas internos familiares [cuidado doméstico] los cuales por “naturaleza” han correspondido a las mujeres a lo largo de la historia. El objetivo sería conocer en qué porcentaje efectivamente se desarrollan sus capacidades al permitir un crecimiento evidente y ruptura de paradigmas familiares que respalden a las mujeres como agentes de cambio en la sociedad, partiendo de sus mismos hogares.

Referencias

- (2000). En A. Sen, *Desarrollo y Libertad*. Planeta.
- Alternativa, F. (2014). *Compartiendo Triunfos*. Quito.
- Ampudia Márquez, N. C. (Noviembre de 2008). *Microempresa y pobreza, financiamiento y contribución al desarrollo*. Obtenido de <http://www.economia.unam.mx/publicaciones/econinforma/pdfs/355/09Nora.pdf>
- Ballón, E. (1991). *La organización y participación popular: enfoques y experiencias desde las ONGDs*. Lima: DESCO.
- Benería, L., & Floro, M. (Noviembre de 2006). Informalización del mercado laboral, género y protección social: Reflexiones a partir de un estudio en hogares pobres urbanos en Bolivia y Ecuador. (G. Herrera, Ed.) *La persistencia de la desigualdad CONAMU;FLACSO(1)*, 141.
- Bicciato, F., Foschi, L., Bottaro, E., & Ganapini, F. I. (2002). *Microfinanzas en países pequeños de América Latina: Ecuador, El Salvador y Bolivia*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Buvinic, M. (1986). *Projects por women in the Third World. Explaining their misbehavior* (Vol. 14). Great Britain: Worl Development.
- CGAP. (s.f.). *Portal de Microfinanzas*. Recuperado el febrero de 2015, de <http://www.microfinancegateway.org/es/temas/historia-de-las-microfinanzas>
- CGAP. (s.f.). *Portal de Microfinanzas*. Recuperado el Febrero de 2015, de <http://www.microfinancegateway.org/es/temas/microcr%C3%A9dito>
- CGAP, B. G. (Octubre de 2001). *Revista Enfoques N20*. Recuperado el febrero de 2015, de <http://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-microfinanzas-donaciones-y-respuestas-no-financieras-para-la-reduccion-de-la-pobreza-donde-encaja-el-microcredito-10-2001.pdf>
- Coraggio, J. L. (24 de Julio de 2013). *Coraggio Economía*. Recuperado el Febrero de 2015, de www.coraggioeconomia.org
- Córdoba, R. (2007). Capacidades y Libertad, una aproximación a la Teoría de Amartya Sen. *Revista Internacional de Sociología*, 9-22.
- Del Río, R. (2014). Crear capacidades: propuesta para el desarrollo humano, de Martha Nussbaum. *Anales*, 213-215.
- Ecuador*. (2010). Recuperado el marzo de 2015, de <http://www.ecuale.com/cotopaxi/>
- ED, D. (s.f.). *Definición ED*. Obtenido de Definición de Capacidad: <http://definicion.de/capacidad/>
- Floro, M., & Messier, J. (noviembre de 2006). Tendencias y patrones de crédito entre hogares urbanos pobres en Ecuador. (G. Herrera, Ed.) *La persistencia de la desigualdad CONAMU; FLACSO(1)*, 225.

- Foschiatto, P., & Stumpo, G. (2005). El Microcrédito: un instrumento para fortalecer las capacidades productivas locales. En F. Paola, & G. Stumpo, *Políticas Municipales de Microcrédito* (págs. 21-36).
- Golla, A., Malhotra, A., Priya, N., & Mehra, R. (2011). Understanding and Measuring Womens Empowerment. *ICRW*, 1-12.
- González Butrón, M. A., & Conde Bonifil, C. (2008). Potencial de las microfinanzas. *Finanzas populares y desarrollo local*.
- Gutiérrez Nieto, B. (Abril de 2006). *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*, a, núm. 54, abril, 2006, pp. 167-186,. (CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativ) Recuperado el Febrero de 2015, de <http://www.redalyc.org/pdf/174/17405407.pdf>
- Gutierrez, B. (2003). Microcrédito y Desarrollo Local. *Acciones e Investigaciones Sociales*, 115-128.
- Gutierrez, B. (2003). Microcrédito y Desarrollo Local. *Acciones e Investigaciones Sociales*, 115-128.
- Inversen, V. (Julio de 2003). Feminist Economists. *Intra-Household Inequality: a Challenge for the Capability Approach?*
- KIVA.ORG. (2005). Recuperado el 21 de Abril de 2015, de <http://www.kiva.org/about>
- Latacunga, M. (6 de Abril de 2015). Encuestas Nivel de vida. (A. Rojas, & D. Zaldumbide, Entrevistadores)
- Martínez, A. (2008). *El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza: Ventajas y Limitaciones*. Recuperado el Febrero de 2015, de Cuadernos de Desarrollo Rural: <http://www.redalyc.org/comocitar.oa?id=11713138004>
- Namakforoosh, M. N. (2005). *Metodología de la investigación* (Segunda edición ed.). Limusa, México: Noriega Editores.
- Neef, M. (1998). *Desarrollo a Escala Humana, conceptos, aplicaciones y algunas reflexiones*. Barcelona: Icaria.
- Nussbaum, M. (2011). Crear Capacidades, Propuesta para el desarrollo Humano. En M. Nussbaum, *Diversidad Cultural* (págs. 125-137). Barcelona: Paidós.
- Nussbaum, M., & Sen, A. (1996). La Calidad de Vida. En M. Nussbaum, & A. Sen, *La Calidad de vida, Fondo de Cultura Económica* (pág. 10). Distrito Federal.
- Riesgos, S. N. (s.f.). *Perfil territorial cantón Latacunga*. Obtenido de http://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&ved=0CCQQFjAB&url=http%3A%2F%2F repositorio.cedia.org.ec%2Fbitstream%2F123456789%2F660%2F1%2FPerfil%2520Territorial%2520LATACUNGA.doc&ei=6n0ZVar9Aca1ggSO24KIDg&usg=AFQjCNEUeB-_qYCOEgIa68nbF5kVq

- Rodríguez, L. (1993). *Género y Desarrollo*. Quito, Ecuador: Adoum Ediciones.
- Rowlands, J. (Agosto de 1997). Poder y Emprendimiento de las Mujeres . *Empoderamiento y Mujeres Rurales en Honduras: Un modelo para el Desarrollo*, 215-244. Bogotá, Colombia: Tercer Mundo S.A.
- Seha. (1999). Historia Agraria. En B. Agarwal, *Negociación y relaciones de género: dentro y fuera de la unidad doméstica* (págs. 13-58). Washintong DC: SEHA.
- SENPLADES. (21 de Febrero de 2014). *Ficha de Cifras Generales Cantón Latacunga*. (a. e. SI-Dirección de Métodos, Editor) Recuperado el marzo de 2015, de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0501_LATACUNGA_COTOPAXI.pdf
- Vaca, J. (2012). REFLEXIONES CONCEPTUALES Y PROPUESTAS SOBRE MICROFINANZAS Y SU REACCIÓN CON FINAZAS POPULARES Y SOLIDARIAS. *Red Finaciera Rural*, 1-17.
- Yunus, M. (1998). Hacia un mundo sin pobreza. (L. Ferreiro, Ed.) *El libro del trimestre*.

ANEXOS

DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN DEL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LAS MUJERES CLIENTES DE FUNDACIÓN ALTERNATIVA POR ENCUESTAS (Pacheco, 2014)

Anexo N° 1

DEFINICIÓN DE FUENTES DE DATOS Y NECESIDADES DE INFORMACIÓN.

Objetivos Específicos	Necesidades de Información	Diseño de la Investigación	Fuente de Datos	Herramienta
Conocer los rangos de edad de las mujeres que acceden al microcrédito	Edad de las mujeres	Concluyente Descriptiva	Secundaria	Base de datos
Ubicar la población de acuerdo al estado civil	Estado Civil de las mujeres	Concluyente Descriptiva	Primaria	Encuesta
Reconocer la percepción de las mujeres con respecto al acceso al microcrédito. Identificando la importancia del mismo.	Aportes del microcrédito en la vida de las mujeres.	Concluyente Descriptiva	Primaria	Encuesta
	Actividades económicas en las	Concluyente	Secundaria	Base de datos

Identificar el uso del microcrédito en cuanto a capacidad de ahorro, actividad económica, nivel de gastos.	mujeres invirtieron el microcrédito.	Descriptiva		
			Primaria	Encuesta
	Distribución-nivel-de gastos para sí mismas y para sus hijos.	Concluyente Descriptiva	Primaria	Encuesta
	Capacidad de ahorro de las mujeres clientes del microcrédito. [Monto de ahorro]	Concluyente Descriptiva	Primaria	Encuesta
Determinar el tipo de habilidades sociales que han desarrollado las mujeres clientes del microcrédito.	Autonomía y Movilidad: Establecer relaciones interpersonales.	Descriptiva Concluyente	Secundaria	Base KIVA
	Distribución de tareas (exclusivas y compartidas) domésticas en el hogar por género.	Descriptiva Concluyente	Primaria	Encuesta
	Desarrollo de habilidades en el negocio.	Descriptiva Concluyente	Primaria	Encuesta
	Participación en la Toma de decisiones en el hogar.	Descriptiva Concluyente	Primaria	Encuesta
Reconocer el nivel de satisfacción en su emprendimiento.	Nivel de satisfacción en su actividad económica diaria.	Descriptiva Concluyente	Primaria	Encuesta

Determinar el acceso a tecnología información.	el Manejo de la información y Tecnología.		Primaria	Encuesta
--	---	--	----------	----------

Anexo N° 2

PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Necesidades de Información	Contenido de la pregunta	Formato de la Pregunta	Redacción de la pregunta	Orden de la pregunta
Aportes del microcrédito en la vida de las mujeres.	Nivel de satisfacción del cliente en cuanto a efectos positivos y negativos del microcrédito en su vida.	Escala de Likert	¿Qué piensa de la utilidad del acceso al microcrédito? Totalmente útil __ útil__ ni útil, ni inútil__ inútil__ totalmente inútil__	12
Actividades económicas en las mujeres invirtieron el microcrédito .	Actividad Económica	Elección Múltiple	Marque con una XCuál es el sector de su actividad económica. Señale solo una opción. Agricultura, Transporte, Servicios, Ropa, Salud, Comercio Minorista, Fabricación, Arte, vivienda, Alimentos, Comercio mayorista, construcción, educación, uso personal, entretenimiento.	1
Tenencia de	Tenencia de	Elección	La tenencia de su vivienda es:	10

la vivienda	la vivienda	Múltiple	Arrendada, propia, prestada, familiar otro (especifique)							
Distribución -nivel- de gastos para sí mismas y para sus hijos.	Nivel de gastos Distribución de gastos en función de egresos personales, para sus hijos y familiar.	Orden de Importancia	Ordene del 1 al 7. Siendo el 1 el gasto mayor y 7 el gasto menor. Hijos, Salud, Vivienda, Alimentación, Personal, Familia, vestimenta	7						
		Descriptiva Concluyente								
Capacidad de ahorro de las mujeres clientes del microcrédito	Posibilidad de ahorro	Cerrada	¿Su situación actual le permite ahorrar?/ Pregunta Control Si, No, A veces.	2						
	Monto de ahorro	Elección múltiple	En caso de que su respuesta sea positiva, pase a la siguiente pregunta. En caso de que conteste NO pasar a la pregunta 4. Seleccionar el monto en dólares aproximado que ahorra mensualmente. Señale solo una opción. 0-1 6-10 11-o más	3						
Distribución de tareas (exclusivas y compartidas) domésticas en el hogar	Distribución de tareas por género y miembros del hogar.	Abierta, se contesta con número de personas que realizan la actividad	En cada opción puede marcar uno o dos casilleros.	8						
			Cómo se distribuyen las tareas en el hogar							
			<table border="1"> <tr> <td rowspan="2">Aseo</td> <td>Mujeres</td> <td>Hombres</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Preparación de alimentos</td> <td>Mujeres</td> <td>Hombres</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> </tr> </table>		Aseo	Mujeres	Hombres			Preparación de alimentos
Aseo	Mujeres	Hombres								
Preparación de alimentos	Mujeres	Hombres								

por género.					
			Orden	Mujeres	Hombres
			Otro: Especifique	Mujeres	Hombres
Desarrollo de habilidades en el negocio.	Conocer las habilidades que han desarrollado las mujeres clientes desde la razón práctica.	Pregunta Abierta	Mencione uno de sus sueños con su negocio	5	
Nivel de satisfacción en su actividad económica diaria.	Nivel de satisfacción con su negocio.	Escala de Likert	¿Cómo se siente con su actual actividad económica?. Siendo 1 el de mayor satisfacción y 5 el menor puntaje. Señale solo una opción. (muy satisfecha, satisfecha, ni satisfecha ni insatisfecha, insatisfecha, muy insatisfecha)	4	
Manejo de la información y Tecnología.	Nivel de acceso a información y tecnología.	Elección Múltiple	¿Qué artículos tecnológicos tiene y maneja usted? Señale su /sus respuesta/s Radio, TV, Tablet, teléfonos inteligentes. (Se complementa con pregunta encuesta PPI sección 7)	9	

Participación en la Toma de decisiones en el hogar.	Nivel de participación de la mujer en la toma de decisiones	Escala de Likert	Considera usted que participa en las decisiones del hogar? Siempre, Casi siempre, a veces, casi nunca, nunca.	6
Estado Civil	Opciones de estado civil	Elección Múltiple	Marque con una X su estado civil: Soltera, Casada, Divorciada, Separada, Unión Libre, Viuda.	11

Anexo N° 3

ENCUESTA

La primera parte corresponde al instrumento PPI que maneja Fundación Alternativa una vez otorgado el crédito al cliente. Esta herramienta no será modificada por el equipo investigador, sino que será el punto de partida para la segunda parte, de elaboración propia, como actualización de la información registrada al iniciar el microcrédito por usuario.