



El Micro Crédito: ¿una alternativa para el empoderamiento de las mujeres?

O Consulta de un día organizada por WIDE

Informe

Rue Hobbema 59

1000 Brussels

Belgium

Tel: +32 2 545 90 70

Fax: +32 2 512 73 42

info@wide-network.org

www.wide-network.org

Microcredit: an alternative for women's empowerment? is a report of a one-day consultation, organized by WIDE on May 15th, 2009 in Brussels.
Brussels, 30 September 2009.

WIDE gratefully acknowledges the financial assistance of Global Fund for Women, which made organization of this event possible. The views expressed in this publication are those of the author and can therefore in no way be taken to reflect the official opinion of Global Fund for Women.



Copyright © September 2009 WIDE

Any parts of this publication may be reproduced without the permission for educational and non-profit purposes if the source is acknowledged. WIDE would appreciate a copy of the text in which document is used or cited.

Introducción

Esta consulta nos ha proporcionado una oportunidad excepcional para compartir experiencias con los oradores, procedentes de distintas partes del mundo y para crear una mayor concienciación acerca de los impactos positivos y negativos de los microcréditos (MC) en las mujeres y el papel que pueden jugar a la hora de acabar con la pobreza dentro de la Unión Europea.

En particular, se debatieron los dos temas siguientes:

- *¿realmente han contribuido o contribuyen los MC al empoderamiento de las mujeres en el Sur? ¿qué se debe mejorar y cuáles son las lecciones aprendidas en el Sur?*
- *¿pueden considerarse los MC una alternativa sostenible de generación de empleo y lucha contra la pobreza y la discriminación, tanto en el Sur Global como en la UE?*

A la reunión asistieron unos 40 participantes que intercambiaron ideas y experiencias acerca de los MC y los programas microfinancieros de África, Oriente Medio, los Balcanes, la UE, Asia y América Latina.

La sesión puso de manifiesto las crecientes preocupaciones sobre las limitaciones de los esquemas de MC y se propusieron formas de atajarlas.

Las preocupaciones principales se centraron en torno a:

- cómo garantizar que los **gobiernos no renuncien a las responsabilidades de las políticas sociales** con la llegada de los esquemas de MC;
- el **impacto de la crisis financiera** en la financiación;
- la necesidad de una **educación de mercado** y una **formación** continuada para las mujeres como parte de los esquemas de MC;
- el **papel de la Unión Europea**
- el problema de la fijación de las **tasas de interés**.

A continuación se resumen las presentaciones y debates del día.

Sesión de apertura: Introducción y bienvenida por BÉNÉDICTE ALLAERT, Directora Ejecutiva de WIDE

Bénédicte Allaert ha colaborado con WIDE en diferentes áreas (como encargada de información, gestora de proyectos, gestora de proyectos de capacitación) antes de pasar a ser la Directora Ejecutiva de WIDE en septiembre de 2008. Además, colabora con varias asociaciones locales y actualmente forma parte de la Junta Directiva de la asociación feminista belga Le Monde selon les Femmes.

Nos alegra dar la bienvenida a los participantes e invitados a lo que creemos promete ser un día muy interesante para el intercambio de opiniones acerca de los MC y el empoderamiento de las mujeres.

Un breve comentario sobre WIDE:

- WIDE es una red feminista europea de especialistas de género, mujeres activistas y organizaciones de mujeres y desarrollo con plataformas nacionales en 12 países europeos y miembros en más de 30. También colaboramos estrechamente con muchas otras redes de mujeres de todas las demás regiones del mundo.
- El principal papel de WIDE, por encima del establecimiento de contactos, consiste en realizar un seguimiento –partiendo de una agenda de los derechos de las mujeres- de las políticas exteriores de la UE y sus estados miembro, incluyendo la cooperación al desarrollo y el

comercio, así como (junto con otras OSC y coaliciones) las políticas de otros actores internacionales como la ONU y la OMC.

Unas palabras acerca del por qué de este tema

En la actual crisis económica, financiera, medioambiental y social, gran parte de los debates se centraron en obtener macrorespuestas.

WIDE participa en varias iniciativas de la sociedad civil que están formulando propuestas y recomendaciones alternativas, aprovechando la oportunidad de la crisis para promover políticas que creemos que posibilitan una igualdad social y de género duradera, una estabilidad económica y una sostenibilidad medioambiental.

Por ejemplo, dada la invisibilidad del trabajo impagado y de cuidado dentro del hogar y en las comunidades como consecuencia de los modelos y políticas neoliberales y capitalistas dominantes, dicho trabajo y contribuciones continúan siendo el núcleo de la discriminación de género y la desigualdad en todo el mundo. Nosotras pensamos que estas discriminaciones y desigualdades deben ser prioritarias en el contexto de las reformas actuales. Este será uno de los temas principales en la futura conferencia anual de WIDE, que tendrá lugar en Basilea en junio de 2009. Otra de nuestras demandas principales es que se levanten las restricciones impuestas a las mujeres relacionadas con el acceso y control de los recursos (incluyendo la tierra y los créditos). En este contexto, nos interesa evaluar las experiencias actuales del microcrédito (MC) en diferentes regiones del mundo.

Habitualmente, los MC se presentan como una herramienta a favor de los pobres, dirigida principalmente a las mujeres por su papel de actores clave en el desarrollo. ¿Es esto cierto? Muchas otras voces se han alzado dentro de nuestra red para hacer oír sus preocupaciones acerca de su capacidad para facilitar el empoderamiento de las mujeres.

Uno de los argumentos más comunes dentro de la red WIDE hace referencia a estudios exhaustivos que sostienen que no es previsible que los MC y las microfinanzas (tanto formales como informales) contribuyan a mejorar las actividades de las mujeres. Los MC ayudan a comenzar una actividad, pero no son suficientes *per se* para que las mujeres vayan más allá de las actividades comerciales a pequeña escala. Por tanto, se afirma que los MC únicamente proporcionan una estrategia de supervivencia y no proporcionan una respuesta estructural para salir de la pobreza ni facilitan el empoderamiento.

Otra preocupación surge en el contexto de liberalización de los servicios financieros, donde los bancos extranjeros entran en los mercados, invierten en zonas urbanas y buscan clientes de clase media y alta. De esta forma, los bancos locales invierten menos en las zonas rurales. Los MC tienen que entrar en acción para corregir estos fallos del mercado.

Muchos de nuestros miembros y socios argumentan que los esquemas de MC no pueden suplir el acceso adecuado de todos a la financiación y los servicios financieros. En una recensión como la de nuestros días, es probable que los MC se promuevan todavía más: los participantes internacionales, incluyendo la ONU, el BM, la UE, están introduciendo legislación, nuevos esquemas y mecanismos para incentivar los MC como herramienta principal de erradicación de la pobreza (Seguramente Agnès Hubert, que moderará los dos primeros paneles, introducirá brevemente estos temas).

En tanto que organización feminista, WIDE está interesada en definir su postura y formular recomendaciones que podamos utilizar posteriormente para monitorear las políticas de cooperación al desarrollo de la UE así como aquellas dirigidas a sus propios ciudadanos.

Para poder elaborar dicha postura e ir más allá de los clichés tradicionales, tanto positivos como negativos, asociados a los MC y las mujeres, hemos decidido invitar a representantes de distintas regiones del mundo y con distintas experiencias. Todas ellas trabajan directamente con los MC y las mujeres; por esta razón, creemos que todas están en una postura adecuada para compartir sus ideas y hacer balance de las tendencias y los retos actuales, así como ayudar a responder algunas preguntas importantes, incluyendo:

- ¿son los MC una herramienta que beneficia a los pobres?
- ¿realmente contribuyen al empoderamiento de las mujeres, tal y como suele pensarse?
- ¿son algo más que una mera herramienta al servicio de una agenda neoliberal que busca transferir responsabilidades del Estado, en tanto que proveedor de servicios, a las mujeres sin proporcionarles de forma eficaz una mayor autonomía y poder a nivel de hogares y de comunidades?
- ¿cuáles son los mecanismos y políticas necesarios para construir esquemas de MC que contribuyan al empoderamiento? ¿cómo garantizar la transparencia y responsabilidad necesarias de las agencias de MC? ¿cómo garantizar la sostenibilidad de estos servicios financieros?

Como resultado de este intercambio, nos gustaría obtener ideas acerca de:

- 1/ cuáles son los elementos necesarios para garantizar que los MC empoderan a la gente del Norte y del Sur y
- 2/ cómo abordar las necesidades y limitaciones específicas de las mujeres de forma sostenible e integrada.

Discurso inaugural por AGNÈS HUBERT, consejera de política de la Comisión Europea

Agnès Hubert es actualmente consejera de la Oficina de Consejeros de Política (BEPA, por sus siglas en inglés) de la Comisión Europea. La misión de la BEPA consiste en proporcionar consejos de política apropiados y bien informados al Presidente y a los Servicios de la Comisión acerca de temas relevantes para la agenda del presidente y las políticas futuras de la Unión. Antes de unirse a la BEPA, Agnès Hubert, licenciada en Económicas y en Ciencias Políticas por la Universidad de París I, ha desempeñado distintas labores en la Comisión Europea y el Parlamento Europeo. Ha negociado acuerdos internacionales de productos básicos; desarrollado herramientas de información para las políticas de desarrollo de la UE; dirigido la unidad de derechos de la mujer dentro de la DG de empleo y asuntos sociales. Tras trabajar en la Célula de Prospectiva, donde se especializó en asuntos de género, se trasladó al Parlamento Europeo donde asistió al Presidente del Comité de Derechos de las Mujeres. También ha contribuido, como miembro del grupo de gobernanza de la Comisión Europea, al Libro Blanco sobre la gobernanza europea (2001).

Los MC y las microfinanzas, ¿alivian la pobreza? En base a los proyectos realizados en todo el mundo se ha generado la evidencia suficiente para:

- empezar a cuestionarse las nociones optimistas de dichos proyectos: frecuentemente, las mujeres siguen siendo sometidas a presión para ceder el control de los fondos a los miembros masculinos de sus familias, a pesar de que ellas son las responsables de devolverlos; en países como la India, se sabe que las mujeres han utilizado los micropréstamos para controles prenatales; con frecuencia, las mujeres sacan a sus hijas del colegio para que se encarguen de los hogares mientras ellas trabajan utilizando sus MC;*
- compartir experiencias y mejores prácticas: ¿por qué tantas mujeres abandonan sus proyectos después de entre tres y cinco años?*
- hacer frente a los efectos de la crisis económica: la crisis financiera ¿es una oportunidad para volver a plantearse la estructura de estos créditos? ¿hasta qué punto recortará los presupuestos de educación y sanidad de los gobiernos? ¿qué perspectiva de género podría proponerse para influenciar los planes nacionales de incentivación fiscal?*

Recomendaciones

- Con frecuencia los hombres reaccionan con violencia al empoderamiento, por lo que es importante incluirlos en estos procesos. Se necesita concienciar más a las mujeres de su papel como participantes y no sólo de máquinas de generación de riqueza.*

Perspectivas del Sur acerca de los MC

Volviendo a examinar el concepto del empoderamiento de la mujer: programas de MC y su impacto sobre el nivel de empoderamiento de las mujeres en la India

por AYESHA PERVEZ, encargada de programas, Rajiv Gandhi Foundation, India
Professional del desarrollo involucrada en la investigación social desde hace más de 3 años. Actualmente trabaja en Nueva Delhi, India. Tiene experiencia en temas de género y la mayor parte de sus proyectos de investigación giran en torno al género y el desarrollo. También ha publicado investigaciones académicas en publicaciones muy conocidas de la India.

Beneficios

Los MC han tenido algunos efectos positivos: han incrementado los ingresos de los hogares y contribuido a la generación de activos; han aumentado la movilidad y llevado a la creación de algunos colectivos.

Limitaciones

No es frecuente que los MC saquen a las mujeres de la pobreza de ingresos, ya que normalmente se utilizan para las necesidades de consumo más inmediatas. Los MC no están orientados al mercado y dan prioridad a las inversiones de bajo riesgo y rendimiento. Las mujeres no tienen habilidades de marketing o de negociación de precios y además su poder para tomar decisiones es muy escaso. Su movilidad es limitada y todavía cargan con la mayoría de las tareas domésticas. Con frecuencia, los hombres controlan el crédito. Muchas veces las mujeres les dan sus beneficios a los miembros masculinos de su familia. La presión para devolver los créditos es con frecuencia muy fuerte, llevando a las mujeres a solicitar un préstamo para devolver otro. Las mujeres más pobres continúan estando excluidas de los esquemas de MC.

Los MC ¿socaban el empoderamiento?

Muchas veces se percibe a las mujeres como poco más que instrumentos que traen dinero a los hogares. Pocas ONG se ocupan de la fragmentación o el control de los recursos. Los MC normalmente se conceden en base a una actitud de *laissez faire* y asumen que las mujeres quieren ser autónomas. Existe un vínculo muy pequeño entre los microcréditos y los macrocréditos; y existe poca evidencia de una acción conjunta.

Recomendaciones

- los MC no pueden sustituir la educación y los planes de salud dirigidos por el Gobierno;
- se necesita limitar las tasas de interés y alejarse de la idea de homogeneidad;
- los créditos tendrían que adaptarse a las necesidades individuales de las mujeres;
- las mujeres necesitan formación para desarrollar capacidades tales como la planificación de negocios y contabilidad.

Luchando por la justicia de género en el Este de la RDC: el papel de los MC

por **DESIRÉE ZWANCK**, consejera de género, HEAL Africa
y **MULIRI JEANNE KABEKATYO**, coordinadora del proyecto “Gender and Justice Maniema”, HEAL Africa

La Sra. Kabekatyto tiene a sus espaldas tres décadas de trabajo en desarrollo de las comunidades en el Este de la RDC. Ha formado a ONG locales frente a la violencia sexual y de género y presidido la Unión de Mujeres Protestantes del Norte de Kivu durante 20 años. Desde 2005, ejerce una posición de liderazgo en HEAL Africa, una ONG local con sede en el Este de la RDC. La Sra. Kabekatyto actualmente dirige el proyecto “Gender and Justice Maniema” (“género y justicia”), uno de los programas de HEAL Africa para combatir la violencia sexual y de género.

Desirée Zwanck ha obtenido un máster en estudios de género en la Universidad Humboldt de Berlín. En 2008 elaboró “On the Road to Empowerment?”, una investigación sobre los MC, dirigida por la ONG HEAL Africa. Actualmente reside en Goma, en el Este de la RDC, donde trabaja como asesora de género para HEAL Africa. Ha sido enviada como consultora del Servicio de Paz Civil, coordinado por EE, algo que le permite avanzar en su investigación doctoral acerca del desarrollo comunitario en cooperación con el departamento de estudios africanos de la Universidad de Bayreuth.

Contexto

El entramado social de la RDC se encuentra dañado hasta tal punto que las mujeres han perdido casi todos sus derechos, aunque no sus obligaciones. Han sido excluidas de casi todos los procesos de toma de decisiones y con frecuencia se ven sometidas a violencia sexual. Los fondos se deben dirigir a la base de la sociedad porque el Estado es disfuncional. En estas circunstancias, los MC y otros proyectos deben operar a nivel de comunidad y utilizando un enfoque holístico.

Beneficios de los MC

Los MC han tenido un impacto positivo en los medios de vida de las mujeres: ahora pueden pagar la educación de sus hijos; son capaces de preservar mejor su integridad física dado que pueden pagar por los servicios sociales y sus necesidades diarias en lugar de tener que vender sus cuerpos. Los líderes religiosos pueden ser eficaces como defensores de las mujeres, dado que pueden tener una influencia positiva en la forma en que se las valora.

Recomendaciones:

- los MC van de la mano con la investigación y los análisis de datos; los proyectos deben planearse de forma participativa;
- hay que generar una mayor concienciación entre los líderes locales;
- hay que animar a las mujeres para que participen en los procesos locales de toma de decisiones (una tarea difícil dada su reticencia y la resistencia de los hombres);
- es crucial fomentar la capacitación mediante la educación para mejorar el bienestar físico y económico de las mujeres;
- hay que animar a las mujeres a trabajar y tomar decisiones que beneficien a su propio bienestar, en lugar de pensar sólo en sus familias;
- particularmente en un ambiente de posguerra se debería evitar la excesiva potenciación de la presión de grupo; que exista una armonía entre las mujeres es más importante que devolver un crédito, dado que contribuye a prevenir conflictos entre familias;
- las soluciones deben ser a largo plazo, implicar un seguimiento y una formación adicional;
- en el contexto de la RDC, la comunidad internacional debe exigir al Congo que aborde el tema de los soldados impagados o traumatizados para disminuir la violencia contra las mujeres;
- la crisis económica tiene un efecto catastrófico sobre las asociaciones y cooperativas de mujeres; los gobiernos en Europa y América del Norte no deberían recortar los fondos para el trabajo de desarrollo ahora, cuando se necesitan más que nunca.

Análisis de los impactos económicos y sociales de los MC en Cuzco, Perú (MIDE, MC para el Desarrollo)

por **LILIANA ALEGRIA ZEVALLOS**, consultora autónoma, Universidad de Salamanca

Liliana es una investigadora peruana que actualmente está trabajando en su tesis de doctorado sobre las mujeres y el desarrollo. En concreto, su trabajo se centra en los MC y su impacto para cambiar las relaciones de poder, las desigualdades y las relaciones de género. Ha colaborado con diversas ONG (MIDE, Selva Inca) para analizar estos temas desde una perspectiva de género. Actualmente, además, colabora en un estudio sobre cómo los medios de comunicación tratan la información de los homicidios de mujeres/femicidios causados por la violencia masculina en Perú.

Contexto

Las mujeres andinas sufren discriminación y pobreza. Trabajan principalmente en actividades de subsistencia. La violencia sexual es frecuente y las familias tienen de seis a ocho hijos.

MIDE gestiona unos 1.4 millones de dólares EE.UU. y ha repartido 14.000 créditos de diverso tamaño, cada uno de hasta 550 dólares. La tasa de devolución es del 95 por ciento. Hasta un 39 por ciento de los créditos se ha concedido a los pobres y muy pobres.

Impactos de los MC

- cierta mitigación de la pobreza, aunque muy leve;
- algunas mejoras en lo que respecta al acceso a los alimentos y la salud;
- en algunos casos, se ha dado empleo a los maridos u otros miembros de la familia;
- por cada crédito concedido, alrededor de 1,2 personas han encontrado un empleo;
- las mujeres tienen una mayor conciencia física y autoestima; su situación económica ha mejorado; el respeto general por las actividades de las mujeres se ha incrementado, aunque sea algo que no se puede medir;
- muchas mujeres dejan a sus hombres una vez son autosuficientes;
- las mujeres han sido más capaces de ayudar a determinar los gastos del hogar.

Limitaciones

- los receptores de los MC conocen poco el mercado, por lo que no reciben unos beneficios reales tras el cuarto o quinto crédito;
- con frecuencia los muy pobres sólo usan los MC para sobrevivir;
- cuando se ha dado empleo a los maridos como resultado de un MC ha sido con frecuencia para tareas administrativas; esto hace cuestionarse si las mujeres ejercen únicamente papeles productivos mientras los hombres controlan la administración; muchas veces se percibe a las mujeres como una fuente de ingresos;
- en casos en los que los MC han llevado a una redistribución del trabajo en los hogares, normalmente ha sido para pasar a manos de las hijas u otras mujeres; es poco frecuente que los hombres colaboren en las tareas de la casa;
- los MC eliminan y remplazan algunas políticas del Estado, convirtiéndolas en políticas bancarias; esto es particularmente cierto conforme más bancos empiezan a concentrarse en los potenciales beneficios de los MC;
- con frecuencia los MC sólo responden a las necesidades básicas en lugar de estimular el crecimiento a largo plazo;
- no proporcionan ningún empleo estable o permanente.

Recomendaciones

- los MC no pueden verse como el único camino hacia la igualdad de género o de lucha contra la pobreza;
- los fondos deben de aportarse de forma continua; los proyectos como MIDE deben conocer a los clientes y hacer créditos a su medida;
- los MC tienen que hacerse a medida para poder hacer frente a diferentes niveles de educación y salud;
- una mayor diversificación de la base de clientes; transferencia del contexto urbano al rural;
- la comunidad internacional no debe traspasar la responsabilidad de la mitigación de la pobreza e igualdad de género a los pequeños proyectos comunitarios.

MC en las políticas de la UE

MC en la UE y el problema de género

por **CINDY FOEKEHRER**, DG Empresa e Industria, Comisión Europea

Cindy Fökehrer es una experta nacional de la Dirección General de Empresa e Industria de la Comisión Europea. Desde 2002 ha trabajado para la Cámara Federal de Comercio Austriaca en el campo de acceso a las finanzas. Antes de unirse a la Comisión en octubre de 2006, trabajó para la Asociación Europea de Cámaras de Comercio e Industria, EUROCHAMBRES, donde dirigió políticas financieras, incluyendo su participación en el grupo de expertos de la Comisión Europea sobre MC en la 4ª y 5ª mesas redondas de banqueros y PYMES. En su trabajo actual es responsable de MC y trabaja con un grupo de expertos en la regulación de MC en Europa. Estudió derecho en la Universidad de Salzburgo y se especializó en Derecho Europeo.

Contexto:

- existen 18,8 millones de microempresas en la UE, para muchas de ellas los MC son relevantes;
- los MC en la UE son préstamos de hasta 25.000 euros para iniciativas comerciales; las microempresas tienen hasta 9 empleados y tienen un volumen de negocios y un balance financiero de hasta dos millones de euros al año;
- además de los créditos, son esenciales los servicios de negocios tales como la formación y la revisión en grupo para evitar que los empresarios se aislen;
- la UE también proporciona garantías a los préstamos mediante CIP y JEREMIE;
- con la iniciativa 'JASMINE' (Joint Action to Support Micro-finance Institutions in Europe) de la CE se creará una nueva posibilidad de financiación de las instituciones financieras no bancarias...
- el 44 por ciento de los clientes de los microcréditos en la UE son mujeres;
- en el año 2000, la UE creó la Red Europea para promover el emprendimiento de las mujeres (WES, por sus siglas en inglés), para aumentar la visibilidad de las emprendedoras, mejorar sus redes, el acceso a financiación y los conocimientos de inversión.

Limitaciones

- a las mujeres les falta espíritu emprendedor: sólo el 40 por ciento quieren ser autónomas, en comparación con los hombres; esta preferencia más baja se resulta de la percepción combinada de las siguientes barreras:
- carga administrativa; esto es lo más difícil para las mujeres;
- acceso a la información;
- acceso a las finanzas;
- riesgo que se percibe para iniciar un negocio;
- los MC son una herramienta basada en el mercado que no cambia las percepciones ni preferencias.

Recomendaciones:

- reducir los trámites burocráticos en general;
- comunicar esta reducción en los trámites burocráticos;
- el WES y otros esquemas similares se concentran en cambiar la percepción de las mujeres del empresariado.

Género y microfinanzas en Europa

por **STEFANIE LAEMMERMANN**, gestora novel de programas, European Microfinance Network
Stefanie es licenciada en Antropología Social por la Albert-Ludwigs-University de Friburgo, Alemania. Durante sus estudios adquirió experiencia práctica en las áreas de cooperación al desarrollo y la migración internacional. También ha completado un máster en gestión de proyectos europeos en la universidad Paris 3 - Sorbonne Nouvelle. Stefanie se unió al equipo de EMN en enero de 2006. En tanto que gestora de programas novel, es la persona de contacto del grupo de investigación del EMN y ha trabajado en una serie de estudios y proyectos de investigación. Desde enero de 2007 hasta febrero de 2008 ha coordinado el proyecto de EMN financiado por la UE "Fostering Gender Equality –Meeting the Entrepreneurship and Microfinance Challenge", ("fomentando la igualdad de género –haciendo frente al desafío empresarial y mico financiero") que incluye a nueve miembros de EMN en siete países europeos. Desde abril de 2008 Stefanie también forma parte de un proyecto de investigación y diseminación europeo sobre la migración y el género (proyecto GEMMA) en la Ecole des Hautes Etudes en Sciences Sociales (Francia).

Contexto

- la exclusión social afecta más a las mujeres que a los hombres; un mayor número de ellas permanece más tiempo en paro;
- dada su posición de desventaja, las mujeres tienen unos niveles de garantía inferiores, lo que limita su capacidad de adquisición de préstamos;
- las mujeres tienden a iniciar negocios de pequeño tamaño en sectores menos intensivos en términos de capital, tales como los servicios personales; tienden a tener menos conocimientos de negocios, un menor espíritu empresarial y una mayor necesidad de formación; en 2008, en Europa, sólo el 44 por ciento de los micropréstamos se otorgaron a mujeres, frente al 39 por ciento en 2004.

Limitaciones

- las mujeres tienden a rehuir las actividades de negocios como resultado de las restricciones familiares, la falta de experiencia, el temor a las deudas, los trámites burocráticos, las limitaciones temporales y la falta de confianza en sí mismas;
- en lo que respecta a la provisión, sólo una minoría de los microprestamistas han adoptado una política sensible con respecto al género.

Ejemplos de buenas prácticas:

- esquema WEETU (Norfolk, Inglaterra) es un programa de préstamos en grupo; combina la formación con los círculos de préstamos; tiene una tasa de devolución del 96 por ciento; actualmente, se está comercializando un paquete de formación;
- Credal Affaires des Femmes – Femmes d’Affaires (Belgium) se dirige a mujeres desempleadas; proporciona formación individual y de grupo para la elaboración de planes de negocios y educación financiera, préstamos a bajo interés y periodos de gracia en los que sólo se pagan intereses.

Recomendaciones:

- promocionar la disponibilidad de los datos relacionados con el acceso de las mujeres a la financiación;
- los gobiernos deben ejecutar políticas firmes para el emprendimiento femenino, apoyadas por una financiación suficiente;
- se necesita suficiente financiación para los Business Development Services (BDS);
- los proveedores de micro préstamos deben adoptar políticas y concebir programas sensibles al género;
- emplear personal especializado; mujeres en puestos de dirección;
- deben compartirse las iniciativas, lecciones aprendidas y buenas prácticas.

Perspectivas europeas de los MC

Las mujeres y las microfinanzas: ¿un nuevo camino para el desarrollo en los países mediterráneos?

por **MARCELLA CORSI**, Sapienza Università, Roma (miembro de WIDE)
y **FABRIZIO BOTTI**, Sapienza University, Roma

Marcela Corsi es economista, experta en análisis a corto plazo de economía laboral y el gobierno. Tiene conocimientos específicos de la economía de la innovación y el cambio técnico. Es experta en estudios europeos y actualmente se interesa por los países mediterráneos. Está involucrada (socialmente) en la economía de género tanto en términos de participación en redes de investigación (p. ej. EGGS) como desarrollando proyectos internacionales de investigación (p.ej. sobre exclusión financiera y microfinanzas, empoderamiento femenino y migración).

Fabrizio Botti trabaja temporalmente como investigador en la Universidad Sapienza de Roma que trabaja con la profesora Marcella Corsi en las perspectivas de las mujeres sobre los MC. Ha trabajado en un índice de empoderamiento para evaluar el impacto de la participación de las mujeres en los programas de MC en los países mediterráneos durante el año de las microfinanzas de la ONU. Concretamente, centró su estudio en los Balcanes. Ha trabajado como especialista de investigación en el caso de estudio de la República de Malí con la profesora Renata Serra (Universidad de Florida) para la investigación "Global Solidarity: Efficiency, Performance and the Role of Public Policy. A Survey of the Conditions for Financial Self-Sufficiency of MFIs" ("Solidaridad global: eficiencia, rendimiento y el papel de las políticas públicas: una investigación de las condiciones de la autosuficiencia financiera de las IMF") (GIAN, ILO, IUED, Université de Genève y University of Cambridge). Actualmente trabaja con la profesora Marcella Corsi en un informe sobre las microfinanzas en Italia para el que utiliza información recogida por la investigación de la red europea de microfinanzas 2006/2007.

Contexto

El objetivo de este estudio es analizar el impacto social y económico de los programas de microfinanzas en las vidas de los participantes –particularmente en las mujeres de los países mediterráneos (es decir, Marruecos, Túnez, Egipto, Jordania, Líbano, Bosnia, Croacia, Kosovo, Albania, Francia, España e Italia) estudiando los niveles de consumo, ahorro, las condiciones de alojamiento e investigando si, en realidad, los programas de MC han contribuido al empoderamiento de las mujeres. Previsiblemente, el estudio se ampliará para analizar el impacto de los MC en otros países y/o mejorar la cobertura de los países francófonos (p. ej. Marruecos, Túnez y Francia).

Beneficios

La evidencia demuestra que el acceso a los créditos puede cambiar las condiciones de vida y dar a las

mujeres la posibilidad de encontrar una salida a la pobreza.

En lo que respecta al empoderamiento femenino, los resultados van por el mismo camino. Tras haber creado un índice de cambio de las condiciones de las mujeres relacionadas con siete aspectos centrales del empoderamiento, es posible afirmar, a pesar de las diferencias entre los países, que las actividades microfinancieras representan un fuerte estímulo para la emancipación de las mujeres: en primer lugar para la emancipación económica, y para la emancipación en general en segundo lugar.

Limitaciones

- hasta hace poco, la comunidad internacional de donantes clave y la literatura económica imperante se han visto dominadas por una prevaleciente ortodoxia que se ha traducido en la literatura de mayor influencia, directrices, mejores prácticas y recomendaciones políticas;
- de acuerdo con esta perspectiva, basándose en una comprensión selectiva de los hechos empíricos y conceptuales, no existe ningún equilibrio entre los objetivos financieros y sociales de las IMF: se ha promovido que las IMF se concentren en la autosuficiencia e independencia de los subsidios;
- la disminución resultante en el apoyo de los donantes y los incentivos asociados para la mejora de los indicadores financieros han limitado los márgenes para mantener el impacto en cuanto al alcance de las IMF (servir y producir resultados positivos para las mujeres y los grupos desaventajados) cuando prevalecen ciertos factores contextuales.

Evidencia

- *Caisses Villageoises d'Épargne et de Crédit Autogérées des Pays Dogon* (CVECAs) y Nyesigiso en Malí han sido testigos de una retirada gradual del apoyo técnico y financiero de los donantes durante el intervalo de tiempo observado (1999-2004), lo que les ha llevado a mejorar sus indicadores de sostenibilidad financiera para garantizar su supervivencia en el tiempo. Las dos IMF han reaccionado de diferente forma ante la retirada de los donantes: mientras que Nyèsigiso ha seguido teniendo asegurado un fuerte perfil financiero así como un aumento de clientela, sacrificando su orientación a la pobreza, CVECAs ha mantenido su concentración en los clientes muy pobres y vulnerables, pero sufrido en términos de amplitud de alcance y sostenibilidad financiera. Puede existir un equilibrio entre la sostenibilidad financiera y el alcance de la pobreza.
- Las microfinanzas en los Balcanes como modelo de microfinanzas tras un conflicto, puestas en práctica en una zona como componente de una intervención humanitaria más amplia: mayormente replicando las mejores prácticas imperantes. El sector microfinanciero en los Balcanes es un sector maduro actualmente, de amplia escala operativa y que moviliza fondos a precios de mercado; pero poco a poco ha ido perdiendo su orientación hacia las mujeres y los beneficiarios más pobres durante un periodo en que se está reduciendo el apoyo externo. En términos de empoderamiento de las mujeres, las microfinanzas han resultado una herramienta eficaz, a pesar de algunos efectos negativos potenciales de reconciliación del trabajo con las actividades de cuidado (Bosnia y Herzegovina) y las limitaciones inherentes a los hogares.

Reflexiones finales (recomendaciones)

- puede existir un equilibrio entre la sostenibilidad financiera de las IMF y los objetivos sociales (tales como el empoderamiento de las mujeres);
- las IMF que actúan en entornos difíciles o que se dirigen a beneficiarios vulnerables tienen menor margen para lograr tanto los objetivos sociales como los financieros;

- en este contexto, presionar por conseguir una sostenibilidad financiera (y retirar paulatinamente los subsidios) puede llevar al débil compromiso de las IMF con los objetivos potencialmente vulnerables, tales como las mujeres;
- se necesitan herramientas de enfoque explícitas y productos concretos para responder a las necesidades de las mujeres (enfoque integrado, involucrar a las instituciones informales). Se necesitan algunos tipos de apoyo a largo plazo.

Debate interactivo entre los participantes y los paneles

La sesión puso de manifiesto las crecientes preocupaciones acerca de las limitaciones de dichos esquemas y propuso formas de atajarlas.

Las preocupaciones principales se centraron en torno a:

- cómo garantizar que los **gobiernos no renuncien a las responsabilidades de las políticas sociales** con la llegada de los esquemas de MC;
- el **impacto de la crisis financiera** en la financiación;
- la necesidad de una **educación de mercado** y una **formación** continuada para las mujeres como parte de los esquemas de MC;
- el **papel de la Unión Europea**;
- el problema de la fijación de las **tasas de interés**.

Observaciones generales

- Es necesario investigar más y lograr una mayor concienciación: los grupos de mujeres no están dedicándose suficientemente a la relación entre los MC y el empoderamiento.
- La educación financiera es crucial para el éxito de los esquemas de MC. Con la crisis económica esto se vuelve todavía más aparente. Muchas mujeres no están informadas de las fluctuaciones de las divisas y pierden beneficios conforme algunas monedas pierden valor frente al dólar; para que los grupos de ahorro funcionen, las mujeres necesitan conocer los conceptos básicos de la maximización de beneficios; cuando sea posible se debe combinar esta formación con la alfabetización.
- Indicadores: ¿debe medirse el éxito en términos de tasas de crecimiento y PIB o más bien en términos del bienestar de los ciudadanos? ¿cómo debería medirse esto? referencia al Índice de desarrollo relativo al género (IDG) del PNUD y otros.

Otros elementos resultantes de la sesión

- Impacto de la crisis financiera: Ahora que hay más gente en paro hay una mayor demanda de microcréditos, pero ¿existe un mercado para estos servicios? la UE está desarrollando una investigación para ver qué están haciendo las IMF para responder a la crisis. Las IMF están tomando medidas para hacer frente a la crisis, incluyendo el establecimiento de nuevas asociaciones con instituciones públicas y privadas.
- Los participantes insistieron en que los oradores de la Comisión Europea tuvieran más en cuenta las necesidades de los clientes de MC, en lugar de crear mecanismos institucionales inflexibles. En palabras de un participante: “Los esquemas de MC no sólo deben representar a las instituciones de crédito sino a los clientes, y solicitar respuestas de acuerdo a sus necesidades. La red de la Comisión es una creación institucional y por tanto no representa la totalidad de la situación”.
- Los planes de estimulación fiscal deberían integrar MC y planes de empoderamiento.

- Algunos sugirieron que un enfoque nuevo de los MC serviría para ayudar a los que recientemente se han quedado sin empleo a sobrellevar la carga de la crisis financiera. Algunos participantes advirtieron de que la crisis económica podría conllevar una mayor explotación de las comunidades vulnerables.
- Otro de los participantes comentó que la crisis financiera pone al descubierto el dilema de la UE, dado que trata de reconciliar sus promesas con las solicitudes de las grandes instituciones de préstamos. “Es difícil poner en práctica las iniciativas de la Unión Europea tales como JASMINE (“Joint Action to support *microfinance* institutions in Europe”) y JEREMIE (“Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises”) porque con frecuencia implican a grandes bancos de préstamos. La Comisión y el BEI prefieren a los bancos como interlocutores. Nos gustaría que el Estado no afectara a las ONG sino que las apoyara con proyectos y creara un fondo de garantía con dinero confiscado de otro sitio, como de la mafia u otras actividades ilegales”.
- **Tasas de interés:** Los participantes cuestionaron si las tasas de interés deben ser reguladas por el Estado, en lugar de ser comerciales.
- La UE está de acuerdo en que no debería haber un límite demasiado bajo para las tasas de interés, según comentó uno de los participantes. “En Alemania no se puede cargar más del doble del precio de mercado. Esto permite a las instituciones cubrir el coste y por otro lado no supone pedir demasiado a los clientes.” Francia ha intentado reducir los intereses a cero, pero actualmente está pasando a un límite del 12 por ciento con un objetivo del 17 por ciento.
- Algunos oradores advirtieron del peligro de considerar que los pobres son un mercado para las instituciones microfinancieras, en particular en tiempos de crisis económica. Se pidió que se realizara un seguimiento de los esquemas para evitar tasas de interés y esquemas de préstamos incoherentes.
- **El papel de la Comisión para mejorar los MC y el espíritu empresarial de las mujeres:** La Comisión Europea debe armonizar el trabajo de sus distintas DG para abordar mejor el problema de los trámites burocráticos y mejorar la habilidad de las mujeres para convertirse en actores dentro del mercado, tal y como sugirió una de las participantes.
- **Acceso a la financiación por parte de los inmigrantes en la UE:** Algunos participantes preguntaron a los oradores de la UE acerca del acceso que tendrían los inmigrantes a los MC.
- Un participante de la UE dijo que actualmente se están redactando las recomendaciones. “Hay mucha experiencia proveniente de España, Italia y Francia sobre cómo integrar estos grupos.” Mencionó los proyectos con los gitanos en Italia, Hungría y la República Checa pero señaló problemas de contactos dentro de la comunidad gitana, los prejuicios contra ellos y las redes de préstamos que operan dentro de esta comunidad, que están muy arraigadas.
- **Involucrar a/trabajar con los hombres** Una oradora de HEAL solicitó recomendación en este tema: “esta es una pregunta que llevamos tiempo planteándonos. Una solución sería juntar a hombres y mujeres en comunidades que promuevan el liderazgo responsable. Sin embargo, aunque esto a veces funciona, con frecuencia los hombres se van cuando se consigue la verdadera igualdad.”
- “Todavía no sabemos realmente si la actividad económica y los grupos solidarios conllevan un aumento de la violencia doméstica, porque es algo de lo que las mujeres no hablan. Necesitamos comprender mejor el pánico de género por parte de los hombres.
- En Perú, MIDE está hablando de las tensiones del hogar como resultado directo del empoderamiento de las mujeres. “Pensamos en crear una herramienta mediante la cual hombres y mujeres pudieran compartir responsabilidades. En un principio, se habría dirigido a mujeres que ya hubieran tenido algún éxito en los negocios.”
- En la India, se ha alcanzado cierto éxito a este respecto.
- **Religión:** Una oradora de HEAL sacó el tema de la religión y solicitó el consejo de las participantes: “Estamos en una región en que las mujeres están siendo discriminadas, incluso

por parte de otras mujeres, por la religión. Es una región musulmana, lo que tiene una gran implicación para las mujeres. Estamos animando a las mujeres a revelarse. Existe resistencia por parte de los hombres. ¿alguna idea de lo que podemos hacer?”

ANEXO 1

Programa de la conferencia

9:00-9:30	<u>Registro de los participantes</u>	
9:30-9:45	<u>Sesión de apertura:</u>	Bénédicte Allaert, Directora Ejecutiva – WIDE
9:45-10:00	<u>Discurso Introductorio</u>	Agnès Hubert , Consejera de Política – Comisión Europea; moderadora de los paneles de la mañana

10:00-11:30	<u>1er panel Perspectivas del Sur de los MC</u>
-------------	--

Ayesha Pervez (India), Profesional del desarrollo – Nueva Delhi, India
Désirée Zwanck (Alemania), Consultora de género, HEAL Africa – Goma, RDC
Muliri Jeanne Kabekaty (Congo DRC), coordinadora de un proyecto para el programa "Gender and Justice Maniema", HEAL Africa - Goma, RDC
Liliana Alegría Zevallos, consultora autónoma - Universidad de Salamanca
Nadège Bibila (Congo Br.), investigadora, CERAPE – Congo Brazzaville

Moderador: **Agnès Hubert**, Consejera de Política – Comisión Europea.

11:30-11:45	<u>Pausa para el café</u>
-------------	---------------------------

11:45-12:30	<u>2º panel MC en las políticas de la UE</u>
-------------	---

Cindy Foekehrer, DG Empresa e Industria, Comisión Europea
Stefanie Lämmermann (Francia), Gestora novel de programas- European Microfinance Network

Moderadora: **Agnès Hubert**, Consejera de Política – Comisión Europea.

12:30-14:00	<u>Almuerzo</u>
-------------	-----------------

14:00-15:00	<u>3er Panel: Perspectivas europeas de los MC</u>
-------------	--

Profesora Marcella Corsi (Italia), miembro de una institución de MC, investigadora en la Sapienza Università – Roma, Italia
Fabrizio Botti (Italia), investigador temporal de las perspectivas de género de los MC en la Sapienza Università - Roma, Italia
Marion Bur (Luxemburgo), Encargada de políticas de comunicación y concienciación, ADA – Luxemburgo

Moderadora: **Bénédicte Allaert**, Directora Ejecutiva – WIDE

15:00-16:30	<u>Debate interactivo entre los participantes y los paneles</u>
-------------	---

El micrófono está abierto para interaccionar, debatir y reflexionar acerca de las presentaciones. Los participantes tendrán una oportunidad para plantear preguntas a los tres paneles y expresar su opinión.

Moderadora: **Bénédicte Allaert**, Directora Ejecutiva – WIDE

16:30-17:00	<u>Conclusión y despedida</u>
-------------	-------------------------------

17.00	<u>Cóctel</u>
-------	----------------------

ANEXO 2

Reflections on the consultation day

by Lilana Alegria Zevallos

- Las microfinanzas pueden tener un gran impacto en el proceso de empoderamiento, si es que sus productos y servicios toman en cuenta las estructuras de poder y los factores que perpetúan las desigualdades sociales. Se sugiere que los agentes encargados de diseñar programas o herramientas microfinancieros, efectúen una revisión de los planteamientos teóricos y un rastreo histórico del origen, estructura y manifestaciones de las relaciones de desigualdad.
- Diseñar productos innovadores y personalizados, así como fidelizar a clientes con un historial crediticio exitoso; en muchos casos detrás de este tipo de clientes hay cuadros de potenciales interlocutores sociales y políticos que pueden jugar un papel muy importante como un elemento dinamizador en sus comunidades locales.
- Seguir trabajando en la elaboración de indicadores homogéneos para medir el impacto de las relaciones de género a nivel Macro.
- Impulsar y apoyar el trabajo de las IMFs¹ que trabajan con un enfoque integral, es decir, las que incluyen un componente de capacitación y de trabajo en grupo porque favorecen el intercambio de experiencias y pueden actuar como detonantes de la transformación de algunas instituciones: familia, sociedad y estado que constriñen la capacidad de realización de las mujeres.
- Llamar la atención de los gobiernos internacionales, instituciones, cooperantes donantes, en que se preste más atención a las instituciones que trabajan con enfoques integrales, ya que son las únicas que llegan a incluir en su cartera de clientes un porcentaje importante de clientes en pobreza extrema y pobreza estructural. La mayoría de las grandes y medianas instituciones microfinancieras, utilizan este argumento "lucha contra la pobreza" ante la cooperación internacional para obtener y canalizar recursos financieros, pero sus clientes pobres extremos o estructurales casi nunca son significativos.
- Creemos que es urgente y necesario impulsar la creación de una norma de calidad "ISSO 90002" para verificar si las IMFs trabajan y atienden a poblaciones en pobreza extrema y pobreza estructural, mediante la elaboración y estandarización de una serie de indicadores fiables y comprobables por parte de las entidades cooperantes y donantes.

REFLEXIONES:

Sugerimos una revisión de los planteamientos teóricos y un rastreo histórico, del origen, estructura y manifestaciones de las relaciones de desigualdad, basados en los siguientes argumentos:

- Partimos *replantando el papel del crédito, como una herramienta necesaria mas no suficiente, para lograr el empoderamiento de las mujeres, las microfinanzas son principalmente un instrumento para la provisión de servicios financieros, o parte de una estrategia de desarrollo más amplia, pero no única, para mejorar las condiciones materiales de los sectores de bajos recursos:*

Institucionalmente creemos que la intervención inicial de MIDE no se ha efectuado sobre un conocimiento sólido de las bases teóricas de las desigualdades de género y el tejido estructural que las mantienen, ya que el objetivo inicial de MIDE, era facilitar una herramienta económica a poblaciones históricamente excluidas del sistema financiero formal con el fin de aliviar la pobreza y en segundo lugar para combatir las desigualdades de género. Cabe resaltar, que

¹ Instituciones Microfinancieras.

² ISO 9000 son normas de "calidad" y "gestión continua de calidad", establecidas por la Organización Internacional para la Estandarización (ISO) que se pueden aplicar en cualquier tipo de organización o actividad sistemática, que esté orientada a la producción de bienes o servicios. Se componen de estándares y guías relacionados con sistemas de gestión y de herramientas específicas como los métodos de auditoría (el proceso de verificar que los sistemas de gestión cumplen con el estándar).

hemos observado una evolución en el enfoque de la política institucional de MIDE, a nivel de la concepción, construcción y adaptación de conceptos de *impacto y empoderamiento*.

- Somos conscientes que hay otros lineamientos que deben ser incluidos en la agenda y en la política institucional de MIDE, creemos que no se ha logrado identificar, ni abordar algunos elementos que pueden limitar el impacto de los servicios microfinancieros, como los de tipo estructural, como las desigualdades en el uso del poder, en el uso del tiempo, tanto en las esferas públicas, doméstica y personal, así como la *corresponsabilidad y visibilización* del trabajo doméstico y la violencia machista, familiar y sexual.
- Creemos que es fundamental realizar un rastreo histórico y etnológico de la creación, estructura y mantenimiento de estas desigualdades, para lograr un pleno conocimiento, comprensión, cuestionamiento y concientización de esta problemática, ya que desde el punto de vista institucional, se cree que el empoderamiento de las capacidades sociales, solo se logrará trabajando el tema de la autoestima y el desarrollo personal, porque se intuye que estas limitaciones se derivan de un problema de orden psicológico, pero no se cuestionan las desigualdades de género, sus orígenes, como el tejido estructural que las mantienen, así como la perpetuación de prejuicios y estereotipos con relación al género femenino.

Se sugiere por tanto, efectuar una revisión del marco teórico al respecto:

1. Una *revisión crítica* de los conceptos teóricos y científicos, que avalan la actual condición femenina.
2. Promover el esclarecimiento de los aspectos ideológicos sin fundamento racional, que subyacen a la mujer en un lugar de subordinación.
3. Cuestionar la ideología patriarcal: Relación entre la religión Judeo Cristiana y el modelo económico capitalista, sustentada en el biologismo, enfatiza diferencias entre los sexos, convalida una relación jerarquizada entre los sexos, expresada en todas las áreas del funcionamiento social, bajo la forma de opresión social hacia la mujer en ámbitos como el sexual, económico, intelectual, religioso, psicológico y afectivo.
4. Cuestionar ciertas manifestaciones sociales del legado histórico-cultural inca³, que mantienen una importante carga de sesgo de género y discriminación hacia la mujer.

Espacios comunes de discusión y negociación:

- Sugerimos que la intervención institucional de MIDE, debe contemplar una serie de actividades que involucre la participación del varón y la mujer de forma conjunta y equitativa, ya que el crédito aunque es otorgado directamente a la mujer, la decisión de tomarlo o no, el uso, destino, y el usufructo de los beneficios, al parecer son discutidos y evaluados con la pareja o en la familia. De esta manera la institución estaría auspiciando actividades y espacios comunes de discusión, negociación y reflexión sobre los derechos y responsabilidades comunes entre estos géneros, ya que de otra o forma se estarían fomentando espacios de confrontación en vez conciliación y corresponsabilidad, ante la alteración de los roles históricamente asignados tanto a hombre y mujeres. Creemos, además, que sería una herramienta metodológica muy valiosa para sistematizar los procesos de negociación en la pareja.
- Finalmente creemos que en un proceso de superación de la desigualdad de género, se observa también un cambio en las relaciones familiares patriarcales. Es decir, si libera a las mujeres, ocurre igual en los hombres, porque si las mujeres acceden a los recursos materiales en beneficio de la familia, se permite también nuevas experiencias para los hombres y los libera de los estereotipos de género.

AGENDA:

- Profundización del enfoque de género en los programas de microcrédito con jornadas participativas con los equipos de trabajo de la institución con el enfoque de género y en la vida diaria de los trabajador@s de las IMFs.
- Aplicar una serie de políticas en el diseño de estrategias y herramientas en base a:

³ Por ejemplo en el Ayni el trabajo comunal de la mujer, no tiene el mismo valor, ni es aceptado como término de intercambio por la de un hombre. **Ayni:** Era un sistema de trabajo de reciprocidad familiar entre los miembros del ayllu, destinado a trabajos agrícolas y a las construcciones de casas. Consistía en la ayuda de trabajos que hacía un grupo de personas a miembros de una familia, con la condición que esta correspondiera de igual forma cuando ellos la necesitaran, como dicen: "hoy por ti, mañana por mi" y en retribución se servían alimentos y bebidas durante los días que se realicen el trabajo. Esta tradición continúa no solo en muchas comunidades campesinas sino que en la población mestiza de Ecuador, Bolivia y Perú, ayudándose en las labores de cocina, pastoreo y construcción de viviendas.

1. Políticas Específicas: para favorecer actividades y recursos de los que las mujeres se pueden beneficiar, sin cuestionar en muchos casos las desigualdades existentes.

2. Políticas Redistributivas. Para intentar cambiar las relaciones de género existentes en una dirección más democrática redistribuyendo los recursos, las responsabilidades y el poder entre mujeres y hombres. Esta opción es la que genera más desafíos en la planificación ya que busca no sólo canalizar recursos a las mujeres sino también que los hombres asuman responsabilidades para así conseguir mayor igualdad en los resultados de los proyectos y programas de desarrollo. Se intenta garantizar el acceso y control de los recursos y beneficios y satisfaciendo las necesidades detectadas de manera que "empoderen" a las mujeres y no que refuercen su dependencia.

- Favorecer el ejercicio de una conciencia crítica y cuestionadora de la realidad, aprovechando las redes organizativas y sociales creadas, el fortalecimiento y avance de estas organizaciones puede que puede y debe impulsar a la movilización política para exigir mejoras en cuestiones de reformas legales, de salud, educación para las mujeres.
- Trabajar en las alianzas estratégicas para servicios de capacitación especializada. Las alianzas estratégicas han funcionado parcialmente, sus efectos no son perceptibles. Lograr trabajar bajo un enfoque integral implicará para MIDE trabajar aspectos de capacitación en temas que incrementen el tema de autoestima, estima social (reconocimiento efectivo). MIDE, para lograr sus objetivos institucionales realiza alianzas estratégicas con otras instituciones en el tema de asistencia técnica y capacitación y acceso a mercados. El trabajo aún es moderado, no hemos logrado aún lo que nos hemos propuesto, sin embargo hemos logrado algunos aspectos de impacto en mujeres con iniciativas económicas viables; por ejemplo el caso de mujeres que están en línea de panadería, chocolatería, elaboración de néctares, manjares y otros; que están en un momento de lograr sostenibilidad en sus negocios. Caso de mujeres que han incursionado en la ganadería, en la crianza de animales menores y han logrado capacitar en diferentes momentos para potenciar su negocio. También se piensa en establecer unas articulaciones con instituciones especializadas en formación o en proporcionar un apoyo a las actividades de producción/ comercialización, a través de alianzas estratégicas.
- Mejorar y procurar la sostenibilidad económica, ya que por los costos operativos y financieros que demanda el programa, aún es frágil.

