



Oficina  
Internacional  
del Trabajo  
Ginebra

# Grandes cambios con poco dinero: Las mujeres y la microfinanciación

Más de 3.300 instituciones de microfinanciación atendieron en 2006 a 133 millones de clientas mujeres mediante la concesión de microcréditos.

Noventa y tres millones de clientes se contaban entre los más pobres al momento de obtener su primer préstamo.

El 85 por ciento de esa clientela más pobre eran mujeres.

*Informe de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito de 2007*

El microcrédito juega un papel crucial en la habilitación de la mujer, Ayuda a que las mujeres experimenten por vez primera el respeto, la independencia y la participación en su comunidad y en el seno de su familia.

*Juan Somavia, Director General de la OIT*

Las mujeres del mundo que trabajan contribuyen al crecimiento económico y a la sostenibilidad de los medios de subsistencia de su familia y su comunidad. La microfinanciación sirve para facultar a las mujeres de hogares pobres para que puedan realizar esta aportación. Se trata de una prestación de servicios financieros a los pobres de forma sostenible mediante la cual se utilizan los créditos, los ahorros y otros productos, como los microseguros, para ayudar a las familias a sacar provecho de actividades generadoras de ingresos y afrontar mejor los riesgos. Las mujeres en particular se benefician de la microfinanciación pues son las destinatarias elegidas por muchas instituciones dedicadas a las microfinanzas.

Los servicios de microfinanciación propician la autonomía de la mujer pues inciden en su poder de decisión y mejoran su situación socioeconómica general. A finales de 2006, los servicios de microfinanciación ya habían atendido a más de 79 millones de las mujeres más pobres del mundo<sup>1</sup>. La propia microfinanciación tiene el potencial de efectuar una importante contribución a la igualdad entre hombres y mujeres y promover medios de vida sostenibles y mejores condiciones de vida para la mujer.

Facultar a las mujeres mediante la microfinanciación es clave para promover el Programa de Trabajo Decente de la OIT, el cual reconoce la función esencial del trabajo en la vida de las personas como medio de lograr un desarrollo equitativo, incluyente y sostenible. Al dar paso a la mujer a los servicios financieros, la microfinanciación contribuye, en última instancia a los valores fundamentales de la OIT en torno al incremento de la igualdad de género y la no discriminación.

*Los microcréditos y la formación profesional dan lugar a la creación de puestos de trabajo idóneos para las mujeres a cargo de la familia en la Provincia de Siem Reap (Camboya).*



## ¿Por qué las mujeres como destinatarias?

El 70 por ciento de los pobres del mundo son mujeres, pese a lo cual desde siempre se han visto desfavorecidas en el acceso al crédito y a otros servicios financieros. Los bancos comerciales suelen centrarse en los hombres y las empresas formales, pasando por alto a las mujeres, que constituyen un enorme y creciente segmento de la economía informal.

Por su parte, en muchas ocasiones la microfinanciación tiene a las mujeres como destinatarias, en algunos casos, exclusivamente. La clientela femenina representa el 85 por ciento de los clientes atendidos más pobres<sup>2</sup>. En consecuencia, desde la perspectiva de la política pública, es lógico apuntar a las mujeres como prestatarias. La razón comercial de centrarse en ellas es sustancial pues entre la clientela de sexo femenino se registra una tasa de reembolso más elevada. Asimismo, en comparación con los hombres, las mujeres contribuyen una proporción mayor de sus ingresos al mantenimiento del hogar. Así pues, hay fuertes razones comerciales y de política pública que explican el por qué de las mujeres como destinatarias.

Los hijos e hijas de mujeres solicitantes de microcréditos también se benefician pues hay una tasa inferior de deserción y es más probable que puedan gozar de una escolarización a tiempo completo. Se han realizado estudios que demuestran que a menudo la primera inversión realizada con los nuevos ingresos generados por microempresas es en la educación de los hijos, y que son las niñas quien se benefician particularmente. Las familias de clientas de la microfinanciación parecen tener mejores hábitos sanitarios y una mejor nutrición que las familias que no gozan de estos servicios<sup>3</sup>. También hay un impacto ambiental positivo pues los programas de microfinanciación suelen apoyar los puestos de trabajo favorables al medio ambiente y los sistemas de energía renovable<sup>4</sup>. Así pues, el microcrédito efectúa una ponderosa contribución a la consecución de los Objetivos de Desarrollo del Milenio.

### Evitar consecuencias no deseadas

Si bien la repercusión positiva de la microfinanciación por lo que respecta a la habilitación de la mujer es evidente, los prestadores de microcréditos también deben ser cuidadosos a fin de evitar resultados negativos. Hay estudios que han revelado que el control que tienen algunas mujeres sobre su préstamo es escaso o nulo, y que es el marido o algún familiar de sexo masculino quien toma todas las decisiones<sup>5</sup>. Además, las diferencias en cuanto a alfabetización, derechos de propiedad y actitudes sociales sobre las mujeres pueden limitar los efectos externos al ámbito familiar inmediato. Las residentes de zonas rurales específicamente siguen teniendo dificultad para acceder a la microfinanciación.

Es posible que las mujeres también tengan que hacer frente al mayor caudal de trabajo que supondrá la responsabilidad de generar más ingresos para reembolsar el préstamo. Los cambios en el acceso a la financiación influyen en la distribución de las horas de trabajo entre las personas de uno y otro sexo en la misma familia y entre actividades que arrojan diferentes compensaciones<sup>6</sup>. Hay datos que indican que hasta cierto punto el microcrédito aumenta el caudal de trabajo de las mujeres y las niñas, lo cual tal vez se compensa con una mayor igualdad en la toma de decisiones familiares<sup>7</sup>.

Por lo que respecta al aspecto institucional, es posible que las instituciones de microfinanciación reduzcan el porcentaje de clientas mujeres a medida que éstas vayan escalando posiciones en el mercado en busca de un mayor rendimiento financiero o incluso instituyéndose en bancos comerciales. Por ende, se debe recalcar la probada razón comercial de apuntar a una clientela femenina y al mismo tiempo de mejorar las estrategias de las instituciones de microfinanciación para llegar a las mujeres.

1-2 Daley-Harris S. 2007. Informe de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito de 2007.

3 Littlefield E., Morduch J. y Hashemi S. 2003. Is Microfinance an Effective Strategy to Reach the Millenium Development Goals? Focus Note 24, CGAP.

4 OIT. 2007. Green Jobs and global warming: ILO to discuss new initiatives for tackling climate change in the world of work. November 2007.

5 Gotees A. y SenGupta R. 1996. Who Takes the Credit? Gender, Power, and Control Over Loan Use in Loan Programs in Rural Bangladesh. World Development, Vol. 24, N.º 1: 45-63.

6 Hossain M. y Diaz C. 1997. Reaching the Poor with Effective Microcredit: Evaluation of a Grameen Bank Replication in the Philippines. International Rice Research Institute.

7 Mayoux L. 2000. Microfinance and the Empowerment of Women – review of key issues. Documento de trabajo no 23 del Programa de Financiación Solidaria de la OIT, Ginebra.

### La promoción de la igualdad entre hombres y mujeres y el trabajo decente

**Lazia (a la izquierda), de 50 años y madre de seis hijos, solía trabajar en las canteras de Mtongani, en Tanzania. Gracias a un proyecto respaldado por la OIT, Promover la igualdad de género y el trabajo decente en todas las etapas de la vida, Lazia se incorporó a una cooperativa de mujeres para ayudar a crear una empresa en torno a una granja de setas y de pollos, como alternativa a picar piedra.**

**El proyecto de la OIT ayudo a detectar nuevas actividades económicas y emprender microempresas al tiempo que se impartía formación en comercialización y administración de empresas a mujeres pobres. La capacitación confería a las mujeres nuevas calificaciones que mejoraron su perfil para acceder a oportunidades de subsistencia sostenible. La potenciación de Lazia y de otras madres que trabajaban también dio lugar a mejoras directas del bienestar familiar general, lo cual incluso redujo el trabajo infantil, mejoro la asistencia**

*Las mujeres utilizan los cajeros automáticos en Turquía.*



## ► Estrategias para fomentar la igualdad entre hombres y mujeres mediante la microfinanciación

Las estrategias para propiciar un efecto positivo en las mujeres constituyen la base para adaptar las políticas, la práctica y los productos relativos a la microfinanciación a fin de abordar mejor la igualdad de género y promover la autonomía de la mujer.

### La incorporación de la perspectiva de género en las propias instituciones de microfinanciación

- Entre los componentes cruciales de una estrategia dinámica de habilitación de la mujer cabe señalar la formación de los miembros del personal de estas instituciones en análisis de género, el recurso a personal femenino que se ocupe de los préstamos, y la oferta de iguales oportunidades de empleo y de acceso a los cargos directivos para las mujeres. En las instituciones de microfinanciación también deberían incorporarse indicadores de habilitación en los procesos de seguimiento y evaluación de clientes, como los indicadores de la proporción de clientas mujeres en las carteras de préstamos y ahorro.

### Adecuar los servicios financieros para atender mejor a las necesidades de las mujeres

- Los productos de microfinanciación generan diferentes resultados ya se trate de mujeres o de hombres. Así pues, las instituciones de microfinanciación deben ir adaptando las características de sus productos, como la cuantía del préstamo y el calendario de reembolso, en función de las necesidades de los diversos clientes. Los préstamos específicos para mujeres también son importantes para propiciar el crecimiento comercial.
- Los productos ligados al ahorro concebidos para las mujeres constituyen un elemento fundamental en la gestión de los riesgos. Los productos diversificados de las instituciones de microfinanciación también deberían incluir otros servicios financieros que ayudaran a reducir la vulnerabilidad, como los microseguros.
- Ajustar los requisitos colaterales y alentar la inscripción de la propiedad a nombre de las mujeres son otros componentes esenciales de unas microfinanzas que toman en cuenta la perspectiva de género.

### Servicios no financieros

- Los servicios no financieros con condicionamientos para el acceso al crédito, como los programas de alfabetización y capacitación comercial para adultos cuidadosamente pensados, pueden facilitar el acceso de las mujeres a mejores puestos de trabajo y oportunidades generadoras de ingresos y son tal vez la vía más eficaz para promover la igualdad entre los hombres y las mujeres.

### Marketing externo para sensibilizar a la comunidad

- Las campañas de marketing dirigidas a las mujeres pueden condicionar positivamente la actitud de los hombres y de las mujeres acerca de la condición y el empleo de la mujer en la comunidad, y ayudar a los miembros de la comunidad a aceptar que las mujeres gocen de oportunidades económicas, infundiéndoles confianza en sí mismas y propiciando la aprobación de los proyectos femeninos por parte de la comunidad.

### Grupos de fortalecimiento de las redes femeninas

- Se deberían utilizar los grupos de mujeres de las instituciones de microfinanciación para promover y fortalecer las redes femeninas y no como simple recurso para reducir el costo de los programas. Estos grupos son un vehículo idóneo para la prestación de servicios no financieros, como la alfabetización y los programas de salud. Los grupos también alientan la relación entre las asociaciones de mujeres y otras asociaciones de la comunidad y la red más amplia de la sociedad civil en su conjunto.



*Una mujer vende refrescos con su hijo en las calles de La Paz.*

### mediante la microfinanciación en Tanzania

a clases y permitió una mayor protección contra las enfermedades o las crisis súbitas. El proyecto abrió la escolarización y las actividades pedagógicas a las niñas y las mujeres jóvenes, rompiendo de este modo la transmisión y la feminización de la pobreza. Además, mediante la micro financiación, las mujeres, a quienes solía excluirse del sector de las finanzas, accedieron al crédito y habían aprendido efectivamente a solicitar préstamos, a aprovecharlos bien y a reembolsarlos.



## ► Las mujeres, la microfinanciación y la OIT

La habilitación de la mujer mediante la microfinanciación es una herramienta vital para promover el Programa de Trabajo Decente de la Organización Internacional del Trabajo.

El Programa de Financiación Solidaria (SFP) de la OIT se ocupa de la coordinación de las cuestiones ligadas a la microfinanciación. El SFP funciona a través de una red de financiación solidaria que abarca todos los sectores y regiones y contribuye a lograr la igualdad entre hombres y mujeres y la autonomía de la mujer promoviendo sistemas de financiación más incluyentes. Mediante la investigación activa sobre microfinanciación para el trabajo decente el SFP pretende reducir la vulnerabilidad, invertir en creación de empleo y mejorar la capacidad de los interlocutores sociales para mejorar el acceso a los servicios financieros. Además, trabaja en cooperación con la Fundación Gates en la gestión de la unidad de innovaciones en materia de microseguros, un programa experimental ideado para mejorar la capacidad de los hombres y las mujeres para afrontar y mitigar los riesgos mediante los microseguros.

La Oficina para la Igualdad de Género de la OIT respalda las políticas y programas de toda la Organización que promueven la igualdad entre los sexos y propician la autonomía de la mujer. En el marco de sus actividades encaminadas a lograr protección social para los pobres, el Programa ILO STEP\* está estudiando sistemas de microseguros. El equipo de la iniciativa WEDGE\*\*, parte del Programa sobre Intensificación del Empleo mediante el Desarrollo de Pequeñas Empresas (SEED) de la OIT, trabaja para mejorar las oportunidades económicas de las mujeres, preparando herramientas y estrategias específicamente adaptadas a las necesidades de las empresarias y velando por la incorporación de las consideraciones de género en todo el programa.

\* Programa sobre Estrategias y Técnicas contra la Exclusión Social y la Pobreza

\*\* Desarrollo de la iniciativa empresarial de la mujer e igualdad de género

### Publicaciones seleccionadas sobre la microfinanciación y las mujeres

Documento de trabajo no 23 del SFP. Micro-finance and the Empowerment of Women – A Review of Key Issues. L. Mayoux, 2000.

Documento de trabajo no 32 del SFP. Microfinance et Autonomie feminine. I. Guerin, 2002.

Documento de trabajo no 35 del SFP. Property Rights and Collateral – How Gender makes a difference. Bankers Institute of Rural Development. India, 2003.

ELIFID WP03-4. Libéralisation financière et accès au crédit et à l'épargne des systèmes financiers décentralisés: le cas des femmes au Bénin. R.E. Gbinlo, Y.Y. Soglo, 2003.

IFLIP WP01-4. Gender Access to Credit under Ghana's Financial Sector Reform: A Case Study of Two Rural Banks in the Central Region of Ghana. E.K. Ekumah y T.T. Essel, 2001.

IFP/SEED. Supporting Growth-Oriented Women Entrepreneurship in Ethiopia, Kenya and Tanzania: An Overview Report. IFP/SEED, 2004.

Documento de trabajo no 69 de SEED. Nepal y Pakistán, Micro-finance and microenterprise development: Their contribution to the economic empowerment of women. M.S. De Gobbi, 2005.

Documentos de trabajo de STEP, Estudios especiales. Enabling Women to Address their Priority Health Concerns: The Role of Community-based Systems of Social Protection. ILO/STEP, FNUAP, 2004.



*Reunión en una cooperativa de mujeres de Kesavarayampatti (Madrás) para distribuir las ganancias.*



**Oficina para la Igualdad de Género  
Oficina Internacional del Trabajo**

4, route des Morillons  
1211 Ginebra, Suiza  
Tel. +41 22 799 6730  
Fax. + 41 22 799 6388  
[www.ilo.org/gender](http://www.ilo.org/gender)



**Programa de Financiación  
Solidaria  
Oficina Internacional del Trabajo**

4, route des Morillons  
1211 Ginebra, Suiza  
Tel. +41 22 799 6410  
Fax. +41 22 799 6896  
[www.ilo.org/socialfinance](http://www.ilo.org/socialfinance)