

CAPÍTULO 10

¿EL MICROCRÉDITO EMPODERA A LAS MUJERES?

Gladys Vélez García¹

RESUMEN

No mundo há mulheres esquecidas, estigmatizadas por um sistema de remuneração o deprimente, trabalhos rigorosos, sob controle patriarcal ou conjugal e em contextos sombrios. Um tecido social institucionalizado por idiosincrasias naturalizadas no século XXI que, por meio de programas de microcrédito, visa ao empoderamento das mulheres. Portanto, o estudo se concentrou em explorar o papel do microcrédito no empoderamento das mulheres, o trabalho foi orientado teórica e conceitualmente a partir do modelo Sara Longwe, o que contribuiu para uma abordagem na integração do empoderamento das mulheres, a partir dos níveis de bemestar, acesso, conscientização, mobilização e controle.

A pesquisa é qualitativa, experimental transversal exploratória. Com forte disputa acadêmica, sem estar claramente definida. Considerouse o modelo teórico epistêmico que orientou o processo investigativo e a construção do conhecimento. Pesquisas acadêmicas influentes foram analisadas e alguns efeitos positivos e negativos do microcrédito no empoderamento das mulheres foram destacados. Nesse sentido, o empoderamento das mulheres é endógeno, ou seja, se origina dentro de um tecido social que considera uma série de determinantes sociais.

¹ orcid.org/0000-0002-0206-0037

palabras-clave: Economía; microcrédito; mulheres

RESUMEN

En el mundo hay mujeres olvidadas, estigmatizadas por un sistema salarial deprimente, trabajos rigurosos, bajo control patriarcal o conyugal y en contextos lúgubres. Un tejido social institucionalizado por idiosincrasias naturalizadas en el siglo XXI que, a través de programas de microcrédito, apunta al empoderamiento de la mujer. Por tanto, el estudio se centró en explorar el papel del microcrédito en el empoderamiento de la mujer, el trabajo se orientó teórica y conceptualmente desde el modelo de Sara Longwe, lo que contribuyó a un abordaje de la integración del empoderamiento de la mujer, desde los niveles de bienestar, acceso, conciencia, movilización y control.

La investigación es cualitativa, experimental de tipo transversal exploratoria. Existe una fuerte disputa académica, sin estar claramente definida. Se consideró el modelo teórico epistémico que orientó el proceso investigativo y la construcción del conocimiento a través de una revisión analítica que proporcionó una perspectiva teórica. Se revisaron investigaciones académicas influyentes y se destacaron algunos efectos positivos y negativos de los microcréditos en el empoderamiento de las mujeres. En este sentido, el empoderamiento de las mujeres es endógeno, es decir, se origina dentro de un tejido social que considera una serie de determinantes sociales.

Palabras clave: Economía; microcrédito; mujeres

Espacio reservado para la organización del congreso.

10.1 INTRODUCCIÓN

La valía de la investigación se sostiene a partir de la teoría general de los programas de microcréditos y la intervención fortalece y cambia el consumo de bienes y servicios de los hogares y del bienestar económico. Es así que, el estudio acoge un marco conceptual y explica el desarrollo de la investigación, sustentados en el modelo de Sara Longwe, (2002) quien lo denominó “El marco conceptual de igualdad y adquisición de poder de las mujeres” desde los niveles de bienestar, acceso, concientización, movilización y control.

El trabajo de exploración se justifica en que, las mujeres se dedican exclusivamente a tareas domésticas, sin acceso a estudios o recursos propios. En el siglo XXI las mujeres ocupan espacios que le han proporcionado participación, poder, liderazgo y control de acceso a los recursos, convirtiéndola en un agente de cambio.

Hay mujeres que, con grandes esfuerzos, ejercen actividades sobresalientes en distintos ámbitos coyunturales, sin embargo, alrededor del mundo, aún existen mujeres relegadas, estigmatizadas por el sistema con salarios deprimentes, trabajos duros, bajo el control patriarcal o conyugal y en condiciones deprimentes gracias a un tejido social institucionalizado por idiosincrasias naturalizadas (Afsar, 2004).

La necesidad de realizar el estudio se orienta en que, el principal objetivo de los programas de crédito y sistemas de ahorro es tratar de integrar a las mujeres y empoderarlas para generar beneficios económicos y sociales.

Por tanto, los programas de microcrédito para las mujeres han surgido y están siendo promovidos como una solución tanto para el limitado acceso de las mujeres al crédito y una estrategia para la pobreza reducción y empoderamiento de las mujeres. (Hashemi et al., 1996, pp. 635-653)

Con base en estos antecedentes, el objeto de la investigación se centra en ¿qué se sabe acerca de los roles del microcrédito en el empoderamiento de las mujeres, a partir del modelo conceptual de Longwe? El estudio se centra en orientar teórica y conceptualmente desde el modelo teórico que, aportan a una aproximación en la integración del empoderamiento de las mujeres desde los niveles de bienestar, acceso, concientización, movilización y control sostenido en estudios de casos influyentes en el campo de los microcréditos.

Para cumplir con el objetivo de la investigación cualitativa de tipo exploratoria, el trabajo de investigación presenta en la sección dos el marco teórico; seguida, la sección tres que contiene los materiales y métodos que proveen los aspectos metodológicos aplicados para la construcción teórica del conocimiento. La sección tres que contiene los resultados. Luego, la sección cuatro que presenta la discusión de la investigación y sus principales implicaciones y finalmente, la sección cinco que contiene las conclusiones que recapitulan el objetivo de la investigación.

10.2 MARCO TEÓRICO

Empoderamiento

El término empoderamiento se usa ampliamente en la literatura sobre desarrollo y ha sido objeto de controversia intelectual. No obstante, es necesario contar con una definición viable de empoderamiento e identificar atributos claves. Una influyente definición de (Mayoux, 1998) define el empoderamiento de la mujer como un proceso participativo “a través del cual las mujeres, que actualmente son las más discriminadas, logran la igualdad y la equidad de género”.

Mientras que (Kabeer, 1998) explica que el empoderamiento de las mujeres se refiere al proceso por el cual aquellos ha quienes se les ha negado la capacidad de tomar decisiones estratégicas de vida adquieren tal capacidad. Además, (Narayan, 2002) define el empoderamiento como “la expansión de los activos y las capacidades de las personas pobres para participar, negociar con influencia, controlar y responsabilizar a las instituciones que afectan sus vidas”.

Microcrédito

El microcrédito es un sistema de innovación financiera que ofrece pequeños préstamos y créditos para ayudar a los extremadamente pobres y permitirles participar en proyectos de autoempleo que les permitan generar ingresos y, en muchos casos, comenzar a crear riqueza y salir de la pobreza.

El microcrédito proporciona a las personas pobres acceso al crédito de una diversidad de instituciones micro financieras que necesitan para aprovechar las oportunidades de generación de ingresos, satisfacer las necesidades básicas del ciclo de vida y hacer frente a las emergencias.

Según, (Hulme, 2000) menciona que las instituciones financieras tradicionales no cubren la demanda insatisfecha de las personas de sectores sociales de escasos recursos por falta de garantías. Desde entonces, destaca que el microcrédito se ha convertido en un método popular exitoso y polémico de crecimiento económico en los países en vías de desarrollo. Generalmente, los pobres de sectores rurales y mujeres son excluidas por los bancos convencionales, convirtiéndose el microcrédito en capital disponible para las poblaciones vulnerables (Norwood, 2005).

10.3 MATERIALES Y MÉTODOS

Desde una comprensión de la teoría holística configuracional y a partir del enunciado de investigación formulado se considera el modelo epistémico teórico, con un enfoque cualitativo que orientan el proceso investigativo y la construcción del conocimiento. El diseño de la investigación es de tipo no experimental, transversal de tipo exploratorio.

Para cumplir con el objetivo del estudio, se construyó una perspectiva teórica desde la revisión analítica de la literatura que permitió una aproximación cognoscitiva. Se explicó el desarrollo de la investigación sustentados en el modelo de Longwe, denominado “El marco conceptual de igualdad y adquisición de poder de las mujeres” Además, los estudios seleccionados para la investigación, gozan de gran influencia científica en el mundo de los microcréditos. Según (Nguyen, 2022) se trata de los autores más influyentes y de las publicaciones más citadas, sobre los roles del microcrédito en el empoderamiento de las mujeres (pág. 1).

De hecho, el análisis de la revisión de las investigaciones científicas es fiable y configuran una aproximación teórica del estudio, situando el modelo teórico y su aporte en los roles del microcrédito en el empoderamiento de las mujeres.

10.4 RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Como se señaló anteriormente, esta investigación adopta el modelo de Longwe como una orientación teórica y conceptual idónea que aportan en la integración del empoderamiento de las mujeres y enfocan el objetivo de la investigación.

Tabla 1 – Modelo teórico de Longwe

Niveles	Descripción
Bienestar	Se define como el nivel más bajo. Por bienestar entendemos una mejora en el estado socioeconómico, como el estado nutricional mejorado, refugio o ingresos. Si una mediación de empoderamiento se limita a este nivel de bienestar, entonces se refiere a que las mujeres reciben estos beneficios, en lugar de producir o adquirir tales beneficios para ellas mismas. Por lo tanto, es el nivel cero de empoderamiento, donde las mujeres son las receptoras pasivas de los beneficios que se “otorgan” desde lo alto.
Acceso	Se define aquí como el primer nivel de empoderamiento, ya que las mujeres mejoran su propio estatus, en relación con los hombres, por su propio trabajo y organización que surge del mayor acceso a los recursos. Por ejemplo, las mujeres agricultoras pueden mejorar su producción y bienestar en general al aumentar el acceso al agua, a la tierra, al mercado, a la capacitación o la información.
Concientización	Se define como el proceso por el cual las mujeres se dan cuenta que su falta de estatus y el bienestar en relación con los hombres no se deben a su propia falta de capacidad, organización o esfuerzo. Implica la comprensión que la relativa falta de acceso de las mujeres a los recursos, en realidad, surge de las prácticas y reglas discriminatorias que otorgan prioridad de acceso y control a los hombres. Se refiere a un impulso colectivo de acción para eliminar las prácticas discriminatorias que impiden el acceso de las mujeres a los recursos.
Movilización	Es el nivel de acción que complementa la concientización. Primero involucra a las mujeres para que se unan para el reconocimiento y análisis de problemas, la identificación de estrategias para superar las prácticas discriminatorias y acciones colectivas para eliminar estas prácticas. Se enfoca en la participación de las mujeres en el proceso de toma de decisiones.
Control	Es el nivel que se alcanza cuando las mujeres toman medidas para que haya género e igualdad en la toma de decisiones sobre el acceso a los recursos, para que las mujeres logren un control directo. Han tomado lo que es suyo, y ya no esperan indefinidamente recibir recursos simplemente a discreción de los hombres o por capricho de la autoridad patriarcal.

Nota. (Longwe, 2002).

Para situar el modelo teórico en el marco conceptual sobre los roles del microcrédito en el empoderamiento de las mujeres, es imprescindible integrar mediaciones específicas de empoderamiento, como el desarrollo grupal, una mayor participación en el programa y la provisión de servicios complementarios para disminuir la vulnerabilidad de las mujeres y mejorar sus habilidades.

El primer nivel se refiere a que la mujer logra bienestar cuando tiene el poder para alimentarse, mantenerse a sí misma y la familia. Como resultado, el segundo nivel de acceso significa que las mujeres tienen derecho a obtener, servicios, productos o materia prima, por ejemplo: posesión de recursos, generación de ingresos, créditos, acumulación de capital que otorga garantía para endeudarse y poder cubrir necesidades financieras. Son los primeros pasos de empoderamiento en el proceso porque logra bienestar en el hogar, según el modelo teórico.

Además, las instituciones microfinancieras examinan el bienestar complementando servicios de crédito con productos sociales con valor agregado como: capacitación, educación sobre ahorro, negocios, contabilidad básica, mercadeo o negocios.

El tercer nivel, concientización desde el rol del microcrédito se aplica a través de programas de sensibilización sobre educación financiera y cuestiones de género que logren cambiar la situación de subordinación alentándolas a actuar para participar más activamente de diferentes formas y que contribuye en la expansión de su conciencia en el ámbito económico, político, social y de solidaridad financiera.

El cuarto nivel, desde un enfoque micro financiero señala que las mujeres puedan articular sus necesidades, sugerencias y quejas a través de mecanismos participativos efectivos establecidos por las instituciones proveedoras de pequeños créditos. Las instituciones financieras pueden atender las necesidades económicas de un gran colectivo de mujeres a partir de los servicios financieros y la movilización de recursos económicos para mujeres emprendedoras y se complementa con el nivel de concientización porque las mujeres aprenden de sus propias experiencias que permiten crear estrategias para integrar su empoderamiento.

Finalmente, el nivel de control sitúa el empoderamiento en que las mujeres puedan controlar el dominio sobre la toma de decisiones financieras, matrimoniales, del hogar, comerciales inclusive a nivel de la comunidad. Este nivel permite que las mujeres obtengan autonomía económica que bajo la perspectiva microfinanciera le permite obtener créditos más grandes, menos dependencia financiera que reduce la fragilidad económica de los hogares, mejora la salud y disminuye el sometimiento de prestamistas.

El modelo de Longwe explica teóricamente los roles del microcrédito desde los distintos niveles de empoderamiento de las mujeres. A partir de la revisión documental exploratoria, se identificaron estudios influyentes que sitúan el objeto de esta investigación a partir del análisis de los resultados positivos y negativos luego de la intervención de los programas de microcréditos.

10.4.1 EFECTOS POSITIVOS DEL MICROCRÉDITO

La revisión documental permitió una aproximación epistemológica del objeto de la investigación. Algunas investigaciones de (Hashemi, Schuler, y Riley, 1996; Longwe S. H., 1998; Schuler, 2002; Ganle, Afriyie, y Segbefia, 2015; Ali, 2019; Husna, 2021) realizaron estudios de casos en los que aplicaron el modelo conceptual de Longwe y que, muestran que existe una correlación positiva entre microcrédito y empoderamiento de las mujeres (Rahman, M. et al., 2017).

Además, Robinson Trápaga, D.G. et al., 2019 mencionan que los casos exitosos de empoderamiento de las mujeres destacan la presencia de un dinámico acompañamiento especializado, empatía y la utilización de herramientas teóricas y prácticas para el empoderamiento que orientan la transformación y valor social. (págs. 91-108)

Otro estudio exploró el impacto de dos programas de microfinanzas en Bangladés sobre el empoderamiento de las mujeres. Emplearon metodologías tanto cuantitativas como cualitativas. El estudio identificó una serie de indicadores para medir el empoderamiento de las mujeres, incluida la movilidad de las mujeres, su capacidad para realizar compras pequeñas y grandes, su participación en la toma de decisiones del hogar, su relativa libertad frente a la dominación, su conciencia política y legal, su participación en protestas públicas y campañas políticas, y su contribución al sustento familiar. (Hashemi, S. M. et al., 1996)

Encontraron que el acceso de las mujeres al crédito afectó significativa y positivamente la contribución económica de las mujeres al hogar, la tenencia de activos, el poder adquisitivo y la conciencia política y legal. Este estudio evidenció que los programas de crédito crean oportunidades para que las mujeres obtenga un ingresos independiente y, en consecuencia, las empoderan.

La investigación exploró el impacto de las microfinanzas a través de dos programas de microcrédito en la pobreza y la vulnerabilidad socioeconómica de las mujeres y la capacidad de formar capital social a través de pequeños préstamos grupales en el distrito de Kandy, Sri Lanka. El estudio utilizó cinco criterios determinantes para examinar el impacto de las microfinanzas en la pobreza y la vulnerabilidad de las mujeres prestatarias. Los criterios fueron acceso, creación y control de los recursos privados; la libre toma de decisiones en el hogar; confianza en las actividades socioeconómicas; y estatus en la comunidad y la familia. (Herath, H.M.W.A. et al., 2016)

La investigación aplicó tres modelos de regresión logística a través de ecuaciones únicas. El primer modelo supuso que si la mujer era afectada positivamente en las cinco variables los servicios microfinancieros recibidos tuvieron un impacto positivo significativo en su capacidad para tomar decisiones en el hogar. El estudio evidenció que los programas de microcrédito crearon oportunidad para que las mujeres se empoderen mediante la reducción de la pobreza y la vulnerabilidad.

Además, el estudio señaló que, si las mujeres tienen suficientes instalaciones en el mercado para la venta de sus productos, la probabilidad de empoderamiento y la reducción de vulnerabilidad aumentan a un 15% con relación a aquellos que no tienen acceso de mercado.

El estudio concluyó que el nivel de ingresos del hogar antes de tomar el microcrédito, la edad del jefe del hogar y la disponibilidad del mercado para los productos fueron significantes positivamente en el empoderamiento de las mujeres y redujo la vulnerabilidad y los índices mostraron un desarrollo considerable luego de unirse a las instituciones financieras.

10.4.2 EFECTOS NEGATIVOS DEL MICROCRÉDITOS

Este apartado muestra algunos hallazgos negativos en la intervención de los programas de microcréditos para las mujeres, sin desistir en considerar totalmente las posibles contribuciones positivas de las microfinanzas al empoderamiento de las

mujeres. Algunos trabajos de investigación sobre evaluación de impacto, principalmente en Bangladés muestran conclusiones que aparentemente contradicen los hallazgos de la sección anterior.

Uno de los estudios más citados en la literatura es el realizado por (Goetz & Gupta, 1996) en Bangladés. El estudio utilizó el control gerencial sobre los préstamos como indicador de empoderamiento de las mujeres. El control gerencial de las mujeres sobre los préstamos dividido en cinco categorías, con base en los roles que desempeñan las mujeres en los procesos productivos relacionados con los préstamos. El grado de control varió desde el control total, una situación en la que las mujeres controlaban todo el proceso productivo, incluido el marketing, hasta la “no participación”, una situación en la que las mujeres no tienen ningún papel en ninguno de los procesos productivos.

El estudio encontró que poco más de un tercio (37%) de las mujeres prestatarias tenían “control total” o “significativo” sobre sus préstamos en comparación con la mayoría (64%) de las mujeres prestatarias, que se clasificaron en tres categorías de préstamos “parcial”, “limitado” o “ningún control” sobre sus préstamos. El estudio concluyó que existe un alto grado de control de los préstamos por parte de los hombres que puede reducir la oportunidad de las mujeres de obtener unos ingresos independiente dentro del hogar. También discutieron los posibles efectos negativos de las transferencia de préstamos de las mujeres a los hombres, especialmente si los hombres no pueden o no quieren pagar la cuota semanal de los préstamos que han utilizado. Según los investigadores, tal escenario puede obligar a las mujeres a sustituir fondos de otras fuentes para cumplir con sus obligaciones de pago de préstamos. Además, señalaron que la falta de pago de la cuota semanal por parte de los hombres también puede conducir a una intensificación de los conflictos y la violencia contra las mujeres dentro del hogar.

10.5 DISCUSIÓN

Para situar epistemológicamente el modelo teórico de Longwe, a partir de la revisión analítica en la que se seleccionó los estudios más citados de las microfinanzas, se precisa la fuerte disputa académica sobre los roles que cumplen los microcréditos en el empoderamiento de las mujeres.

Contrastando las evidencias positivas y negativas de las investigaciones, se infiere que los roles del microcrédito en algunos casos sirven como herramienta de empoderamiento para las mujeres y en otros casos no, generando incluso violencia en la sociedad conyugal. Los principales resultados destacan que, las mujeres tienen bienestar cuando logran poder, acceso a servicios financieros, productos o recursos, concientización desde programas de sensibilización financiera, mecanismos participativos y movilización de recursos financieros.

En este sentido, el empoderamiento de la mujer es endógeno, es decir, se origina en el interior de un tejido social que considera una serie de determinantes sociales, económicos, políticos, religiosos, entre otros. De este modo, esta discusión académica

propicia la continuidad de futuras investigaciones que contribuyan en la construcción del conocimiento sobre el fenómeno, objeto de este estudio.

CONCLUSIONES

Recapitulando el objetivo de este trabajo de investigación acerca del rol del microcrédito en el empoderamiento de la mujer es fundamental para mejorar el bienestar de las mujeres y su posición en la sociedad, es que quienes están encargados de formular políticas las escuchen. Los gobiernos y demás actores de la sociedad para el desarrollo, así como las mujeres, deben adoptar un enfoque integral y holístico para eliminar las limitaciones sociales y económicas que impone la sociedad.

Does microcredit empower women?

Abstract: In the world there are forgotten women, stigmatized by a depressing pay system, rigorous jobs, under patriarchal or spousal control and in depressing contexts. A social fabric institutionalized by idiosyncrasies naturalized in twenty-first century that, through microcredit programs, is aimed at empowering of women. Therefore, the study focused on exploring the role of microcredit in the empowerment of women. The research was theoretically and conceptually oriented from the Sara Longwe model, which contributed to an approach in the integration of women's empowerment, from the levels of well-being, access, awareness, mobilization, and control. The research is qualitative, experimental and exploratory cross-sectional. There is a strong academic dispute, without being defined. The epistemic theoretical model that guided the investigative process and the construction of knowledge was lost. The most outstanding academic research is reviewed and some positive and negative effects of microcredits on women's empowerment are highlighted. In this sense, the empowerment of women is a endogenous, that is, it originates within a social fabric that considers a series of social determinants.

Keywords: Economy; microcredit; women

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Afsar, R. (2004). Bangladeshi women's entry into overseas manufacturing: new signals and policy paradigms. *Feminist Review*, 175-179.
- Ali, M. A. (2019). Women Entrepreneurship and Empowerment. *Journal of Economics, Management and Trade*, 22(3), 1-13.
- Ganle, J. K., Afriyie, K., & Segbefia, A. Y. (2015). Microcredit: Empowerment and Disempowerment of Rural Women in Ghana. *World Development*, 66(C), 335-345.
- Goetz, A. M., & Gupta, R. S. (1996). Who takes the credit? Gender, power, and control over loan use in rural credit programs in Bangladesh. *World Development*, 24(1), 45-63.

- Hashemi, S. M. et al. (1996). Rural credit programs and women's empowerment in Bangladesh. *World Development*, 24(4), 635-653.
- Herath, H.M.W.A. et al. (2016). Impact of microfinance on women's empowerment: a case study on two microfinance institutions in Sri Lanka. *Economic Development*, 38(1), 51-61. doi:<https://10.4038/sljss.v38i1.7385>
- Hulme, D. (2000). Impact assessment methodologies for microfinance: Theory, experience and better practice. *World Development*, 28(1), 79-98. [https://doi.org/10.1016/S0305-750X\(99\)00119-9](https://doi.org/10.1016/S0305-750X(99)00119-9)
- Husna, I. M. (2021). Gender analysis in empowering women-headed family in Mojo-songo Village, Surakarta. *Gender Equality International Journal of Child and Gender Studies*, 7(2). doi:<http://dx.doi.org/10.22373/equality.v7i2.10237>
- Kabeer, N. (1998). Money Can't Buy Me Love? Re-evaluating Gender, Credit and Empowerment in Rural Bangladesh. *IDS Discussion Paper* 363.
- Longwe, S. H. (1998). Education for women's empowerment or schooling for women's subordination? *Gender & Development*, 19-26. doi:<https://doi.org/10.1080/741922726>
- Longwe, S. H. (2002). Addressing Rural Gender Issues: A Framework for Leadership and Mobilisation. *III World Congress for Rural Women*, (págs. 1-13). Madrid.
- Mayoux, L. (1998). *Round-Up Women 's empowerment and impact*. 8(2), 235-241. <http://www.jstor.org/stable/4029310>
- Narayan, D. (2002). *Empowerment and poverty reduction: a sourcebook*, World Bank. United Nations (C. Report of the Fourth World Conference on Women. Beijing, Ed.).
- Nguyen, M. S. (2022). Analyzing publication trend on microcredit research using bibliometrics. *International Journal of Advanced and Applied Sciences*, 1-8.
- Norwood, C. (2005). *Macro Promises of Microcredit: A Case of a local eSusu in Rural Ghana*. *Macro Promises of Microcredit: A Case of a local eSusu in Rural Ghana*. <https://vc.bridgew.edu/jiws/vol7/iss1/1>
- Rahman, M. et al. (2017). The effects of microfinance on women's empowerment: new evidence from Bangladesh. *International Journal of Social Economics*, 44(12).
- Robinson Trápaga, D.G. et al. (2019). Empoderamiento de la mujer rural e indígena en México a través de grupos productivos y microempresas sociales. *Retos Revista de Ciencias de Administración y Economía*, 9(17), 91-108.
- Schuler, S. (2002). Measuring women's empowerment as a variable in international development. *World Bank Workshop on Poverty and Gender: New perspectives*, (págs. 1-58).