

# Relaciones de Género y Microfinanzas: Asignación de los Recursos Dentro de la Unidad Familiar y la Capacidad de las Mujeres para Hacer Crecer sus Negocios

Presentado en el Foro Microfinanzas, Género y  
Empoderamiento

ASOMIF, Managua, Nicaragua  
26 de mayo, 2005



# Contenido

- **La participación de las mujeres en la economía y en la pobreza**
- Relaciones de Género y Microfinanzas
- Nuevas fronteras - expansión de servicios y productos microfinancieros.

# La Participación de las Mujeres en las Economías de América Latina

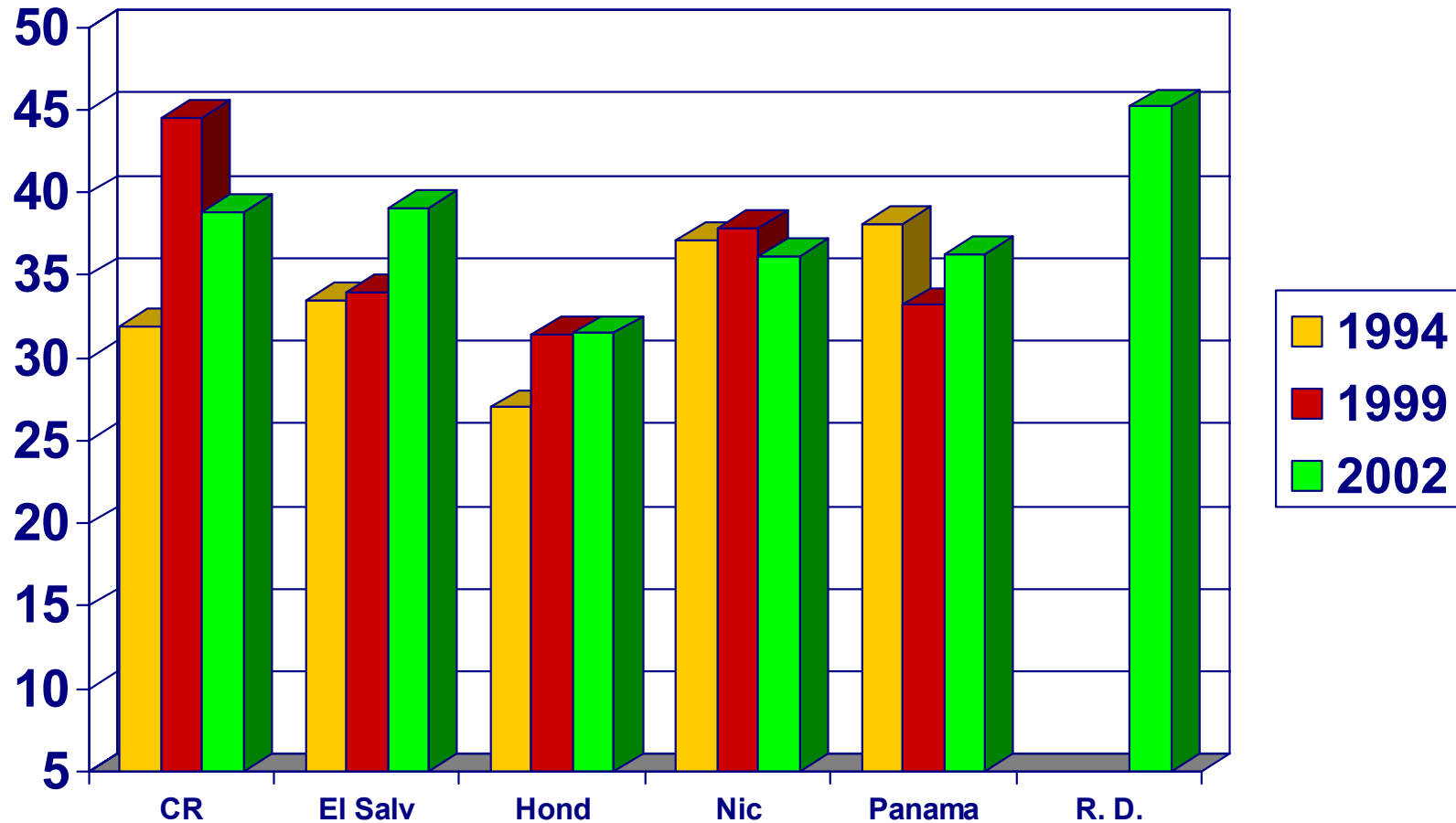
- Las mujeres representan el 40% de la fuerza laboral en América Latina (2005)
- A nivel global, las mujeres representan el 60% de los 550 millones de trabajadores/as pobres. (un dólar o menos al día)
- Las mujeres de bajos ingresos tienen a ubicarse en la economía informal.
- El 58% de las mujeres en América Latina que trabajan en el sector no agrícola, lo hacen en el sector informal.

# La Economía Informal

- En casi todas las regiones con países en desarrollo, el empleo informal representa casi la mitad o más del total de empleos no agrícolas:
  - Norte de África 40%
  - América Latina 51%
  - Asia 65%
  - sub-Sahara África 72%
- En la década de los 90s la economía informal generó el 83% y el 93% de todos los empleos nuevos en América Latina y África respectivamente.
- En aquellos países para los cuales existen estimados, la economía informal genera entre 45% y 60% del producto interno bruto no agrícola.

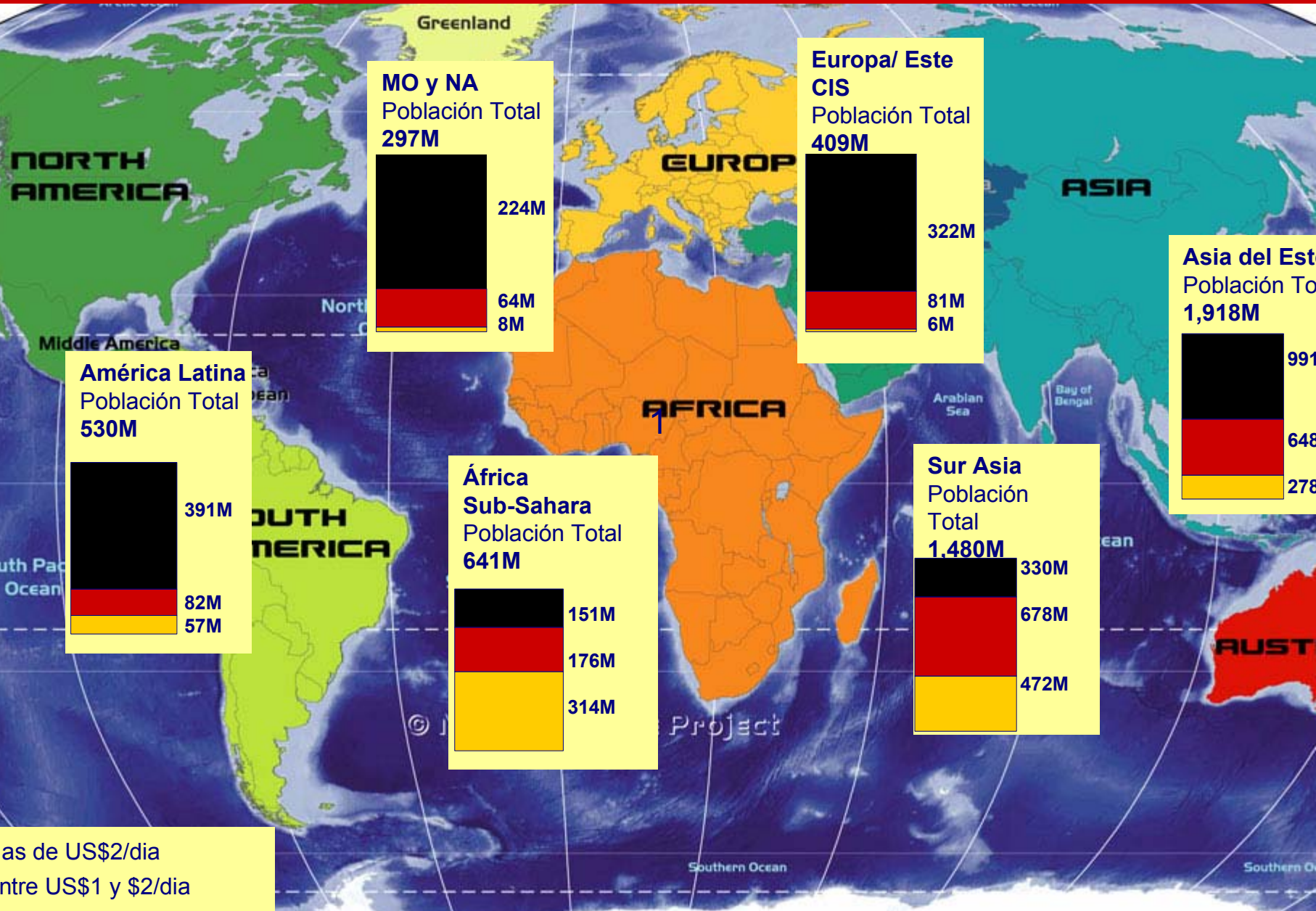
# Cambios en la Estructura Familiar - El Aumento de Hogares Encabezados por Mujeres

- En América Latina, el 27% de los hogares urbanos pobres son encabezados por mujeres (2002)



Fuente: CEPAL - sobre la base de tabulaciones especiales de las encuestas de hogares de 18 países.

# Niveles de Pobreza por Región



as de US\$2/día  
 entre US\$1 y \$2/día  
 de US\$1/día

# Contenido

- La participación de las mujeres en la economía y en la pobreza
- **Relaciones de Género y Microfinanzas**
- Nuevas fronteras - expansión de servicios y productos microfinancieros.

# Relaciones de Género y Microfinanzas

- **Introducción y Metodología**
- La Definición de Éxito
- El Caso de Florentina
- Estrategias de Negocios y Patrones de Inversión
- Patrones de Gastos y Ahorro
- Relaciones de Poder, Toma de Decisiones y Factores de Éxito
- Resumen y Conclusiones Principales

# Metodología

## Objetivo del estudio

Determinar como la dinámica de las relaciones de género condiciona el desarrollo y crecimiento de los negocios.

## Hipótesis Central

- Factores de género, tales como la identidad, los roles, las responsabilidades, y las relaciones de poder en la unidad familiar, influyen como las mujeres invierten en sus negocios y los desarrollan.

## Muestra

- 130 prestatarias/os de ADOPEM, de cuatro sucursales en Santo Domingo total:
- 23 entrevistas en profundidad - 16 mujeres y 8 hombres
- 13 grupos focales con 83 mujeres y 23 hombres
- 2 grupos focales con agentes de crédito

# Posibles Factores Condicionantes para el Crecimiento de los Negocios de las/os Clientes



# Principales Ejes de la Investigación

## Marco de Análisis

**Género, en contraste a la condición biológica de las personas, se refiere al conjunto de comportamientos aprendidos y determinados históricamente por la sociedad y la cultura.**

**Relaciones de Género**  
Identidad y roles, poder de toma de decisiones, motivaciones y aspiraciones

**El conocimiento de la dinámica de las relaciones de género en la unidad familiar, ilustrar cómo y quién distribuye los recursos y explica el por qué de las decisiones de inversión.**

**Estrategias de Negocio - patrones de inversión**

**Patrones de gastos y ahorro**

**Esto, a su vez, amplía el conocimiento de las necesidades de las personas de bajos ingresos respecto a productos financieros: crédito, ahorro, seguros, y servicios no financieros.**

**Necesidades Financieras**

**Nuevos productos/servicios**

# Relaciones de Género y Microfinanzas

- Introducción y Metodología
- **La Definición de Éxito**
- El Caso de Florentina
- Estrategias de Negocios y Patrones de Inversión
- Patrones de Gastos y Ahorro
- Relaciones de Poder, Toma de Decisiones y Factores de Éxito
- Resumen y Conclusiones Principales

# Definición del Éxito

- Las empresarias definen el éxito en función de: ser propietaria de su vivienda, educarse ellas y sus hijos, fortalecer sus negocios y asegurar su situación económica para el presente y el futuro.
- En sus propias palabras:
  - *“Mi principal aspiración, bueno tener mi casa propia, de acuerdo a las facilidades que uno tenga, terminar la carrera, y seguir en mi negocio y seguir creciendo más para adelante.” (Mujer)*
  - *“Que estudien para que no estén vendiendo cositas como yo estoy vendiendo ahora, si ellos pueden hacerse un licenciado o una doctora, algo por el estilo, que en el día de mañana su mamá esté una viejita ellos la miren.” (Mujer)*

# Relaciones de Género y Microfinanzas

- Introducción y Metodología
- La Definición de Éxito
- **El Caso de Florentina**
- Estrategias de Negocios y Patrones de Inversión
- Patrones de Gastos y Ahorro
- Relaciones de Poder, Toma de Decisiones y Factores de Éxito
- Resumen y Conclusiones Principales

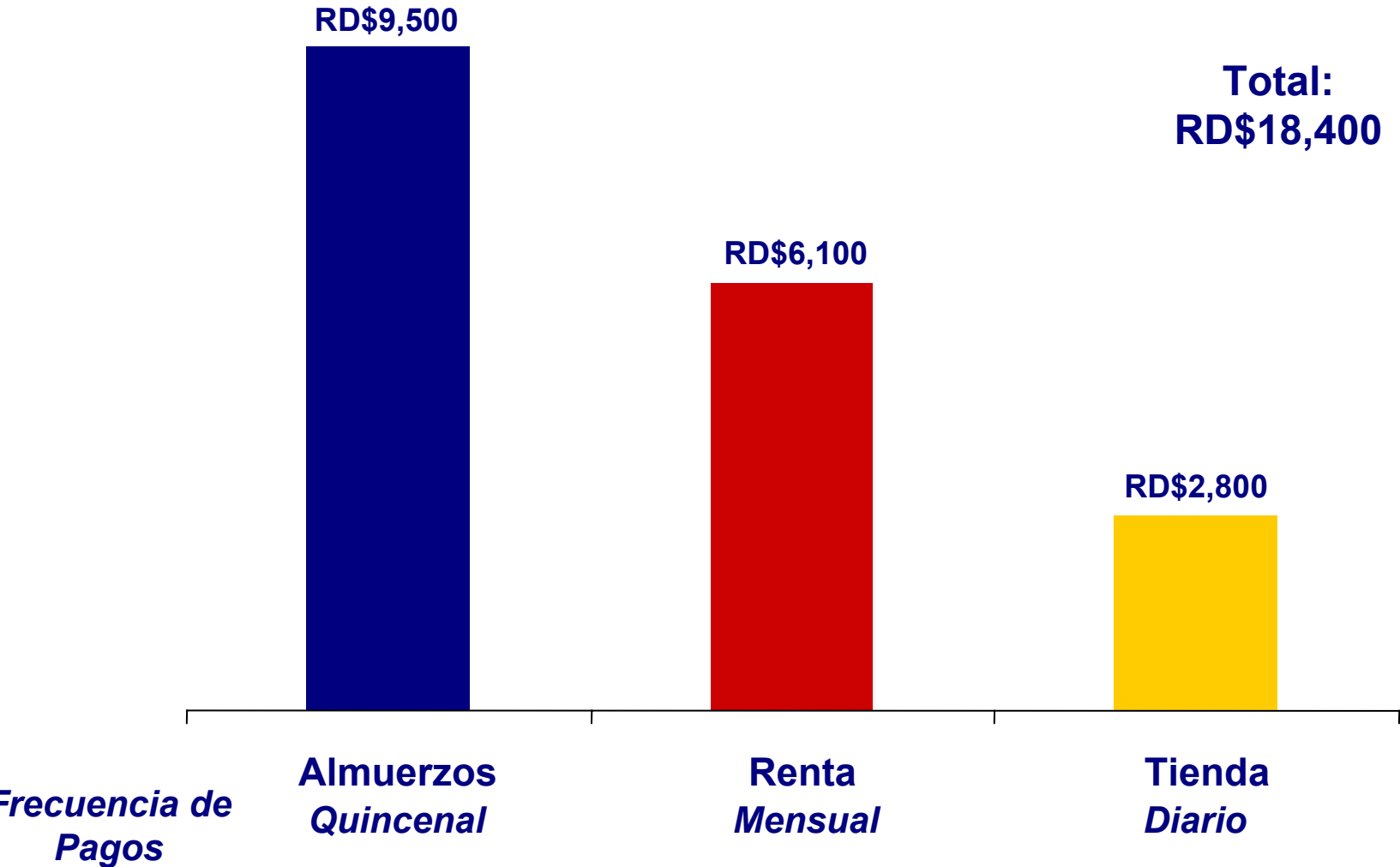
# Florentina Angeles Reyes

- Florentina tiene 43 años y vive con su esposo, que tiene 71 años, dos de sus tres hijos y su nieto.
- Florentina tiene tres negocios:
  1. Negocio de Almuerzos: vende entre 15 y 20 almuerzos al día en una fábrica cercana. También vende a clientes que pasan por la calle. Trabaja en su cocina.
  2. Tienda de Productos Alimenticios: vende jugos de fruta caseros, productos alimenticios diarios. La tienda está situada delante de su casa.
  3. Propiedades de Alquiler: actualmente tiene 7 habitaciones y una casa de madera alquiladas; 1 fachada comercial. Todo está situado en el complejo familiar.

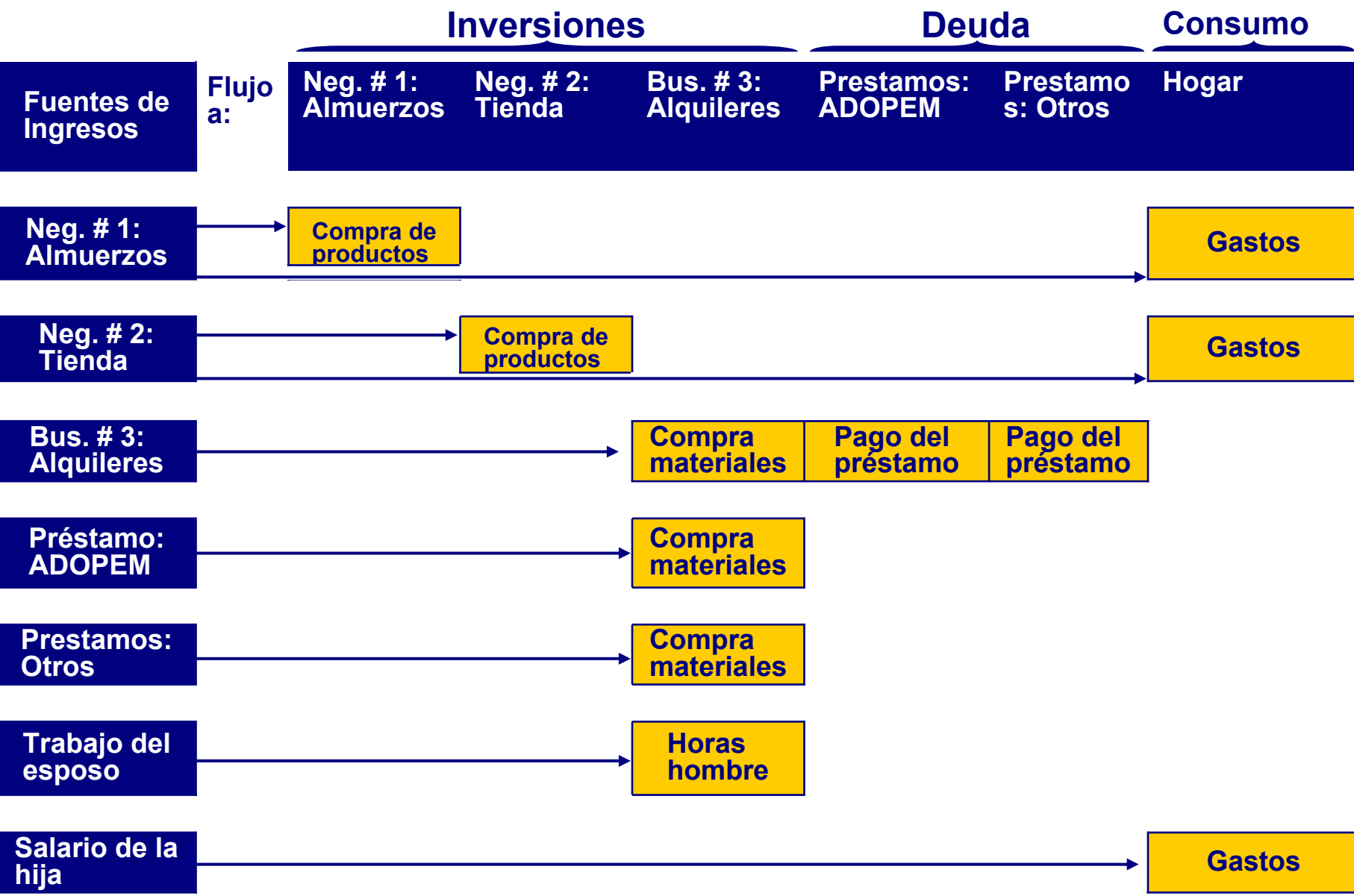


- Lleva tomando préstamos de ADOPEM desde 1997 y ha invertido el dinero en propiedades inmobiliarias.

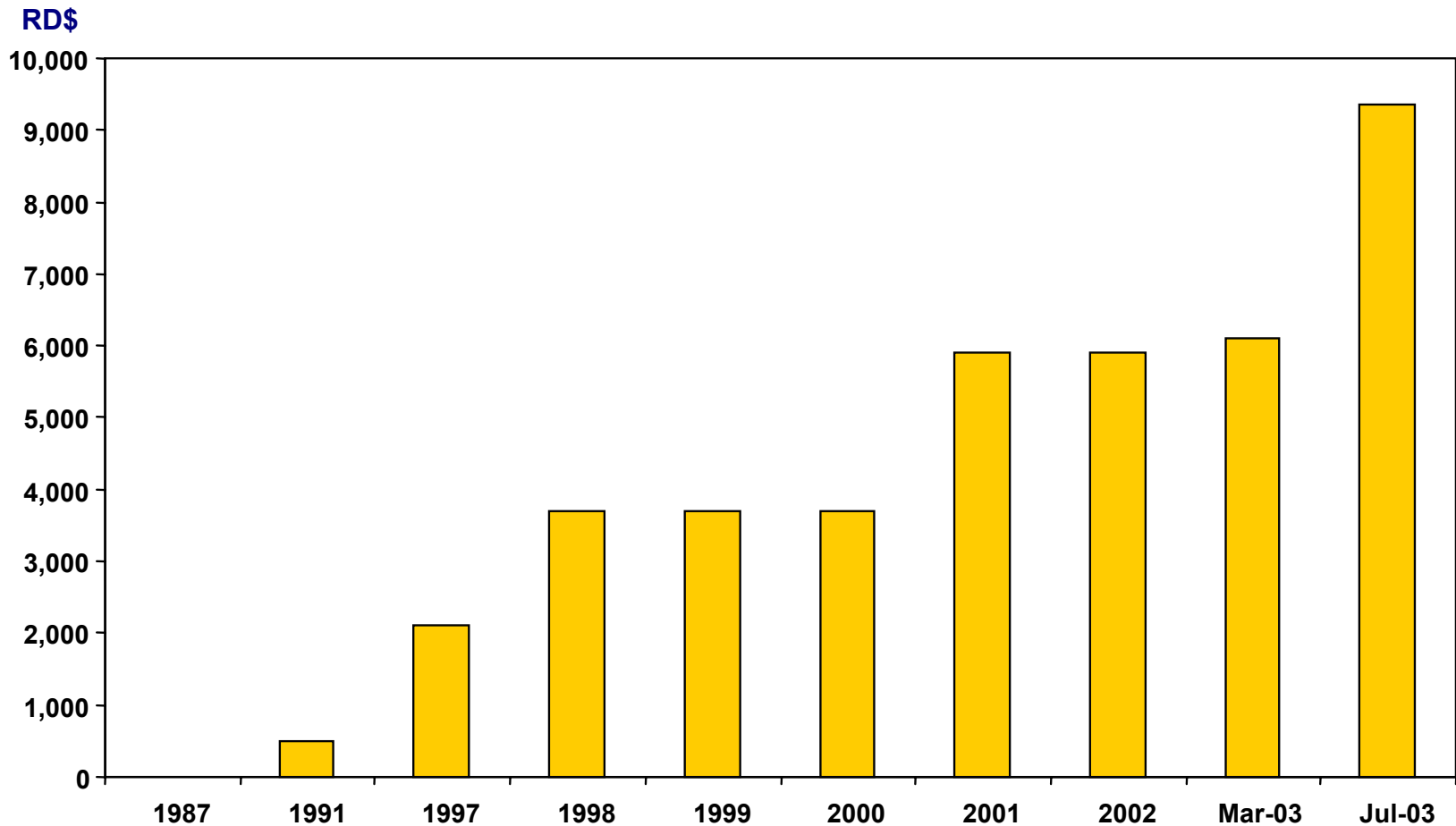
# Florentina: Ganancia Mensual Neta (marzo 2003)



# Florentina: Flujo de Recursos del Hogar



# Florentina: Crecimiento del Ingreso Mensual por Alquileres



*Vive en casa de madera; Alquila casa de madera*

*Construye casa de cemento; Construye 2 hab. para alquilar*

*Construye 2 hab. para alquilar*

*Mejora su vivienda*

*Construye 2 hab. para alquilar;*

*Cierra la gallería para poner la tienda*

*Construye 1 hab. para alquilar; 1 local para alquilar*

# Florentina: Primeros Ingresos Provenientes de Propiedades de Alquiler. Casa de Madera



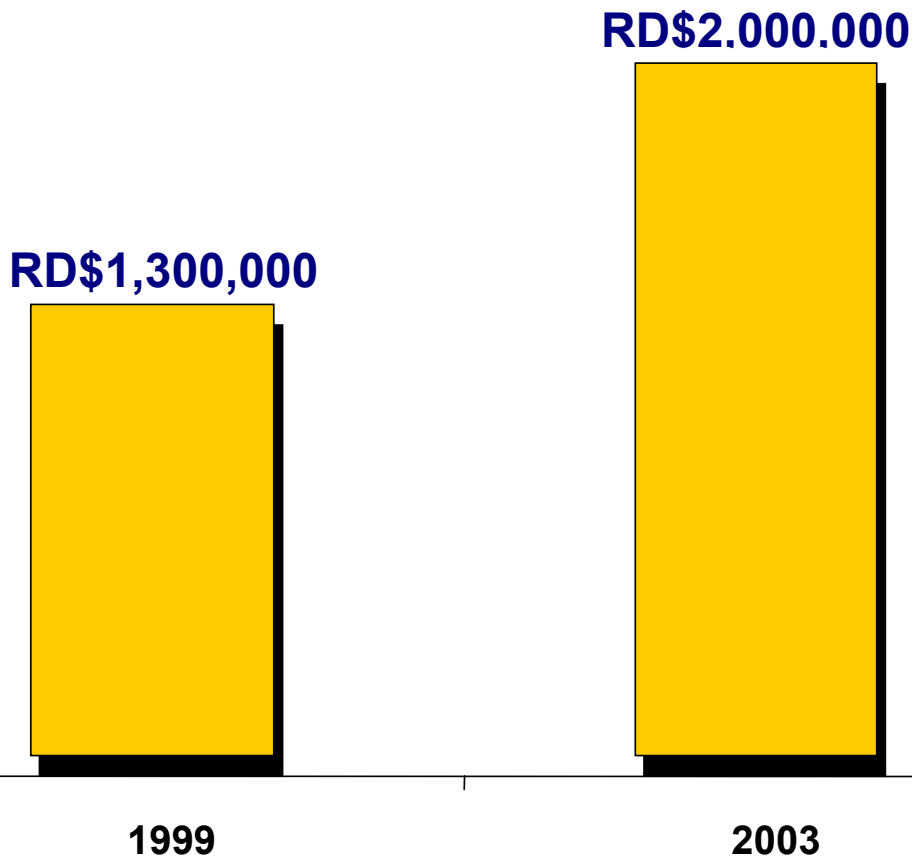
# Florentina: Vivienda Principal Más Habitaciones de Alquiler



# Florentina: Ampliación más reciente. Fachada comercial y vivienda en la parte superior



# Florentina: Aumento del Valor de la Propiedad



*“Cuando yo me sienta que ya no pueda trabajar, que eté má vieja, a mi me pagan mi dinero de lo alquilere y compro mi comida y no paso hambre ¿No e verdad?”*

# Relaciones de Género y Microfinanzas

- Introducción y Metodología
- La Definición de Éxito
- El Caso de Florentina
- **Estrategias de Negocios y Patrones de Inversión**
- Patrones de Gastos y Ahorro
- Relaciones de Poder, Toma de Decisiones y Factores de Éxito
- Resumen y Conclusiones Principales

# Estrategias de Negocios - Patrones de Inversión

- Las mujeres, diversifican sus fuentes de ingresos e inversiones para cubrir necesidades presentes y futuras, y para mitigar el riesgo.
  - *“Prefiero tener tres (negocios); si no gano con uno, gano con el otro .” (Mujer)*
- Permite distribuir el flujo de ingresos a corto (diario, semanal, mensual), medio (según las estaciones) y largo plazo.
- Permite hacer uso de todos sus recursos - humanos y materiales.
- Es una medida para administrar el tiempo.
- Sin embargo ... La diversificación pone límites naturales al crecimiento de un único negocio.

**El tipo de negocios a los que se dedican hombres y mujeres refleja la división del trabajo por sexo. Las mujeres tienden a aglutinarse en actividades comerciales que constituyen una extensión de las labores del hogar.....**

<b>GF/HA-13: Oficina Principal</b>	<b>Hombres</b>	<b>Mujeres</b>	
<b>Salón de belleza</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>Mujeres</b> 
<b>Producción de comida</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	
<b>Trabajo doméstico</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	
<b>Cafetería</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	
<b>Pequeña tienda (Fantasía)</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	
<b>Tienda de alimentación (Colmado)</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	
<b>Comida rápida</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	
<b>Taxi</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	
<b>Ferretería</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	
<b>Habitaciones de alquiler</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	
<b>Mensajería</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	
<b>Construcción</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>Hombres</b>

*...estos sub-sectores tienden a ser de acceso fácil (habilidades, recursos), por lo tanto, la competencia es elevada y el valor agregado es mínimo.*

# Estrategias de Negocios - Patrones de Inversión

- **La combinación actividades ‘no-comerciales’ – tareas del hogar y el cuidado de los niños – con actividades ‘comerciales’ impone barreras para el crecimiento de los negocios de las mujeres – tiempo y ubicación del negocio.**
- **Las limitaciones de tiempo continúan a lo largo de la vida de la mujer; ella es la principal proveedora de cuidados para los hijos y padres ancianos, así como de las tareas del hogar.**
  - *“Tomando en cuenta de que tengo en mi casa todas las responsabilidades, eso no me permitió avanzar mucho.” (Mujer)*
  - *“Muchas de ellas dedican a vender comida, tal ve por que ella la pueden hacer ahí mimo en la casa y nada ma salí a regarla que no tienen que dura mucho fuera.” (Mujer)*
- **Tener el negocio en la casa no es ideal y el espacio es limitado.**
  - *“Hay mucho tipo de negocio que pueden estar senta en su casa, como un colmado. No le impide hacer su oficio dometico. Lo hombre pueden tener su negocio en otro sitio. Porque la mujere tenemo mas responsabilidad, no es que ello no la tengan. Ello tienen con su familia, pero la mujer atienden a lo niño y no es igual.”(Mujer)*

# Estrategia de Negocio - Patrones de Inversión

- Los hombres como las mujeres coincidieron en que las mujeres a menudo tienen que desviar gran parte de las ganancias de sus negocios para gastos del hogar. Este desvío de sus ingresos representa también un factor que limita el crecimiento de sus negocios.
  - *“Hay mucha mujere que si se gana 20 pesos que si ganan 1000 lo invierten en su casa.” (Hombre)*
  - *“Bueno del negocito de que sale todo, pago casa, mantengo mi hija y mi mamá ta enferma, le compro medicina de ahí del negocito.” (Mujer)*

..... ¿En qué medida los roles y responsabilidades de la mujer definen y limitan el uso del capital para inversión y el tiempo que puede dedicarle a los negocios? Ahora vamos a pasar a esos temas.

# Relaciones de Género y Microfinanzas

- Introducción y Metodología
- La Definición de Éxito
- El Caso de Florentina
- Estrategias de Negocios y Patrones de Inversión
- **Patrones de Gastos y Ahorro**
- Relaciones de Poder, Toma de Decisiones y Factores de Éxito
- Resumen y Conclusiones Principales

# Patrones de Gastos

- **En general, los hombres y las mujeres están de acuerdo en que los hombres tienen la responsabilidad de comprar la comida (“las compras”) y pagar por la “vivienda”.**
  - *“Ta bien porque su comida no le falta, es responsabilidad tuya tu compromiso, la familia tiene su comida, que es suya y no le falta.” (Hombre)*
- **Mientras tanto, las mujeres como administradoras del hogar, se encargan de todos los demás gastos, es decir, ropa, educación, salud, muebles y diversión.**
  - *“Lo que yo gato en la casa lo que hace falta, que si la niña se enferma, que yo me enferme, la receta y que si el hombre no tiene la comida pa déjamela yo saco de ahí [negocio].” (Mujer)*

# Patrones de Gastos

- **La mayoría de las personas entrevistadas consideran esta división de los gastos natural e inevitable ...**
  - *“Y los hombres como le diré tiene su responsabilidad de pagar la casa, pagan casa. Y de darle comida a su hijo y darle lo que necesitan. Eso es una responsabilidad.” (Mujer)*
  - *“Diferente forma de pensar tienen lo hombre y la mujere, la mujere como más interesada, la mujere no le guta gata su dinerito. Las mujeres normalmente invierten en la casa, en la ropa de lo niño, en las necesidades de los niños mas que en otra cosa”. (Mujer)*
- **.....Desafortunadamente, hombres y mujeres parecen tener diferentes percepciones de los recursos necesarios para la administración del hogar.**

# Patrones de Gastos

- **Las mujeres afirman que los hombres desconocen la inversión de tiempo y dinero necesaria para administrar el hogar, ya que ellos no se encargan de estas actividades.**
  - *“Casí siempre la mujere pensamos diferente al hombre, porque es que nosotros siempre vemos la necesidades de los hijos y del hogar.” (Mujer)*
- **Este tipo de razonamiento produce bastante frustración y conflicto.**
  - *Diferente forma de pensar tienen lo hombre y la mujere, porque lo hombre le gusta ma bota, si tienen 100 y se tienen que beber 4 cerveza aunque no llegue dinero a la cena ello lo gastan. Los hombres le gusta usar parte de su ingreso en su cerveza y en mujeres también.” (Mujer)*
- **Muchas mujeres piensan que los hombres malgastan sus ingresos discrecionales y además utilizan parte del dinero del hogar en su propio entretenimiento.**
  - *Lo gastan tomando, jugando, comprando ropa y así billar [uso por los hombres de los ingresos] y es muy común, [gasten en mujeres] a veces ellos tienen 2 y 3 mujeres.” (Mujer)*

# Patrones de Gastos

- **Otras mujeres suponen otros gastos y tanto los hombres como las mujeres comentaron sobre este patrón de gastos.**
  - *“Cuando tu tiene que etarte enamorando mucha vece, que tu..., que hay gente que tiene varia esposa, eh, 2 y 3 y hata 4 familia. Donde yo tuviera esos 5 niños, uno ahí, uno ahí, uno ahí, uno ahí y uno ahí, yo me muero de viejo y el dinero no se me ve. Porque toy manteniendo 5 familia diferente. ¿Tú me entiende? Sin son 5 gente, 5 familia, porque con lo que le tengo que dar a 5 son 4 mà que toy dando adicional. Hay mucha persona que tiene eso.” (Hombre)*
  - *“Ahí esta la perdida, yo puedo tene lo cuarto (dinero) que tenga y si me enamoré .., No fuimo no importa que sea lo que sea, si no yo un decontrolao gasta hasta lo ajeno.” (Hombre)*
  - *“Les gusta andar bonitos, para cuando la muchachita de 15 años piense que tiene dinero si, yo lo digo por el mío que tiene 51 o 52 años porque aquí esta la vecina presente, lo de él es buen anillo, buen guillo, dos cadenas darse pinta y enamorarse de carajita de 15 o 20 años y a mi me pone al menos a veces.” (Mujer)*

# Patrones de Gastos

- **Las distintas prioridades en la distribución de los recursos también se observa en las preferencias en cuanto a los bienes. Por ejemplo, las mujeres muestran preferencia por bienes para el hogar.....**

- *“En mí casa yo necesito una lavadora, y el cree que yo puedo lavar a mano, o si me dice que tú cree si podemos comprar un radio, yo le digo bueno mi amor, yo lo siento porque tú radio te hace falta a ti, pero a mí me hace falta mí lavadora, porque si yo tengo mí lavadora puedo lavar, cocinar, pero el radio me sirve para oír música nada ma, pero la lavadora me ayuda.” (Mujer)*

**..... Mientras que a los hombres les interesan más los carros.**

- **Muchos hombres racionalizan el gasto en un vehículo como necesidad para sus negocios, mientras que muchas mujeres ven el carro como una manera de presumir, por tanto, algo no necesario.**
- *“Aquí hay dos cosas primordiales que se llama estar a pies y sin casa. El que anda a pie aquí es peor que un perro con una sola pata. Hay que estar montado. Hay que tener aunque sea una bicicleta y cuatro palito con una lona arriba y que diga Mio. (Hombre)*

# Patrones de Ahorro

- **Para compensar por los comportamientos y las prioridades de los hombres con respecto al gasto, las mujeres adoptan patrones de ahorro para cubrir gastos inmediatos de la familia y estar preparadas para gastos futuros.**
- **La mayoría de las mujeres estira al máximo el dinero de las necesidades básicas, o sobreestima los gastos de comida, lo que les permite ahorrar.**
  - *“Mire nosotra la mujeres hasta cien pesos que no deje el hombre para la comida de ahí ahorramos.” (Mujer)*
  - *El hombre si compró una sabana cuando se casaron, de hí en adelante es la mujer que tiene que irse ahorrando de la comida. Porque es difícil un hombre que diga vamos de compra.” (Mujer)*
- **Los hombres reconocen y aprecian los hábitos de ahorro de las mujeres.**
  - *“Si, son ma ahorrativa (mujeres), la esposa mia, ella no trabaja, pero ella no derrocha nada.” (Hombre)*

# Patrones de Ahorro

- **Y algunos incluso son concedores de las estrategias que usan las mujeres para obtener la máxima cantidad de dinero de sus esposos.**
  - *“Aquí hay mujere que van al (colmado/Pulpería),..... ah! Y cuando van a pagame me dicen dile a Juan que yo te debo 150 y n má me debe 40 ya tienen 110 por encima. Entonce ello van, cuanto te debe fulana, debe 150, entonce me trae mi 150, como lo mio son 40 a ella le quedan 110.”  
(Hombre)*
- **Una ingeniosa mujer explica una estrategia para proteger y aumentar sus ahorros.**
  - *“El querían 3,000 pesos y yo tenía, pero no me atrevía a decirle yo lo tengo.... fui y se lo llevé a la vecina .... Entonces ella lo llamó y le prestó los 3,000 pesos....y le gané los 600 pesos, porque si él se lo había cogido a otra persona, se lo paga.” (Mujer)*

# Ahorros e Inversión

- Aunque tanto los hombres como las mujeres afirmaron dar prioridad a la vivienda y a la educación de los/as hijos/as, las mujeres tendían a poner más énfasis en estas inversiones que los hombres.
- La propiedad inmobiliaria constituye el principal vehículo de inversión. Esta se utiliza para generar ingresos ahora y en el futuro (financiando la vejez)
  - *“Mi negocio todavía es pequeño y no lo he ampliado por la construcción de la casa” (Mujer)*
  - *“La forma de yo financiar mi vejez por la casa como la voy haciendo, yo lo que tengo son una cuanta habitaciones hachas para el día que yo no pueda trabajar.” (Hombre)*
- El sueño es que los hijos y las hijas lleguen a ser profesionales para que tengan una vida mejor y ayuden a mantener a los padres en su vejez.
  - *“Si uno no le da la educación a lo hijo, si uno estudia y ante una profesional en el futuro uno puede conseguir un buen trabajo y cambia de vida.” (Mujer)*
  - *“En este país usted tiene un hijo y usted cria a este hijo. Ya el hijo, ya tiene que atenderlo por reta obligación, nosotros como pobre fundamos el futuro en los hijos, decimos que una persona sin hijo es como un árbol sin fruto.” (Hombre)*
- Algunos hombres dijeron que opondrían resistencia a invertir en una vivienda si tuvieran alguna duda con respecto a la permanencia de la relación, porque si la pareja se separa, las mujeres acaban quedándose con la casa.

# Relaciones de Género y Microfinanzas

- Introducción y Metodología
- La Definición de Éxito
- El Caso de Florentina
- Estrategias de Negocios y patrones de Inversión
- Patrones de Gastos y Ahorro
- **Relaciones de Poder y Toma de Decisiones**
- Resumen y Conclusiones Principales

# Relaciones de Poder y Toma de Decisiones

- **Tanto hombres como mujeres reconocen que el que genera los ingresos decide cómo se gastan y esto equivale a poder.**
  - *“El dinero da el poder; eso es un adagio, el que nada tiene nada vale. Cuando tu gana dinero ya tu tiene un poder sobre ti, entonces si lo aplica en la casa, sabe que va a haber problema y lo aplica casi siempre, por ejemplo cuando la mujer llega uno le dice mira mi amor que quiero que me haga esto, ella dice no no quiero buca quien te lo haga y no lo hace.” (Hombre)*
- **La mayoría de las mujeres nos informaron de que tenían derecho a decidir sobre los ingresos que generaban.**
  - *Yo vendo producto, yo hago negocio, y si yo quiero mañana renovar esa visa e irme a Bonaire a llevar mí producto, él no pude decirme que no, porque es con mí dinero.” (Mujer)*
- **Y tanto hombres como mujeres reconocen que el desarrollo de negocios propiedad de mujeres ha contribuido a que las mujeres tengan más derechos y más independencia para planear sus vidas.**
  - *“Yo las miro, a una liberación muy distinta. Las mujeres ahora ya no son como las mujeres de antes. No le aguantan. Las mujeres de antes, como la mamá mía, le aguantaron al hombre muchas cosas, trabajaban como una burra.” (Hombre)*

# Relaciones de Poder y Toma de Decisiones

- **En algunos casos, el aumento en la contribución financiera de las mujeres conlleva a una disminución de la contribución financiera por parte de los hombres.**
  - *“Cuando las mujeres comienzan a trabajar los hombres empiezan a echarse un poco hacia el lado para quitarse un poco de responsabilidades.” (Mujer)*
  - *“Los dos tienen la responsabilidad pero a veces aquí en Santo Domingo los hombres se recargan a que si la mujer está trabajando si ello no es que tienen un buen empleo se acotillan ahí se dejan dormir al lado de la mujer y entonces la mujer tiene que cargar con esa carga.” (Mujer)*

# Factores de Éxito: Cambios en los Roles de Género

- **Ha habido pequeños cambios en las actitudes y comportamiento relacionados con las actividades 'no-comerciales'. Un reducido número de mujeres entrevistadas declaró que sus hijos varones o sus esposos las ayudan.**
- **Existe mayor conciencia de que los roles de género, son comportamientos aprendidos, y de que se pueden producir cambios educando a los hijos e hijas de manera diferente.**
  - *“Yo siempre he pensado que lo hombre son así por la crianza que le dan, por que hay mujeres de que ante, no querían poner los hijo a hacer oficio dique no ese muchacho mío va salí volteao, y lo mimo hombre no quieren, por nada del mundo, ni hacerlo ello ni mucho meno que le pongan los hijos varones, ahora yo creo que la cosa ta cambiando, yo se lo digo a ello ustede tienen que hacer oficio por que depue que ustedes tenga su mujere tienen que ayudarle.” (Mujer)*
  - *“Por que el hombre fue educado para eso como dicen de la calle, en mi casa yo tengo problema o tenia por que eso lo trabaje, yo tengo una hija y un hijo y a mi hijo yo lo levantaba a lavarme el baño y el se ponía bravo, eso no es tarea de niño, eso tarea de la mujer o de la niña .., ya yo no, aquí no hay tarea de ni hombre ni de mujer, la tarea son de todos, ... y me costo mucho trabajo,.. yo lo estoy trabajando a mi hijo pero mi esposo, yo no lo puede trabajar, y yo no voy a entrar en conflicto con el; ya yo lo tengo que aceptar como el es; ellos no ... están dispuesto a trapiar el piso, a lavar la ropa...” (Mujer)*

# Factores de Éxito: Redes de Apoyo

- **“Y las mujeres que han tenido éxito con sus negocios, a menudo han contado con una red de apoyo para el cuidado de los niños y las tareas domésticas.**
  - *“Mi mama atiende la bebita durante la mañana, yo tengo que salir yo se la deajo en el negocio o se va con mi papa para su casa.” (Mujer)*
- **Sin embargo, la oferta de servicios de guardería tendría sin duda repercusiones importantes**
  - *A veces no quieren dejar lo muchacho solo y no encuentran quien se lo cuide, y si encuentran le cobran mucho que ella no pueden pagarlo.” (Mujer)*

# Factores de Éxito: Cooperación entre la Pareja

- **Tanto los hombres como las mujeres nos informaron de que un ingrediente esencial para el éxito de los negocios es la cooperación en la pareja en cuanto a la distribución de recursos (por ejemplo, tiempo y dinero)**
  - *“Es muy importante la unión de una pareja para que un negocio crezca, porque cuando usted tiene unión con su pareja, el dinero no se mal gasta.” (Mujer)*
- **Por el contrario, cuando existe una falta de cooperación en la pareja, las mujeres tienden a tener dificultades en el desarrollo y mantenimiento de sus negocios.**
  - *“A veces él, **en vez de ayudarme me desayuda**, por que cuando yo al principio le dije, yo voy a solicitar en el Banco de la Mujer para yo poner un negocio, me dijo: “Ah, y tu te va a meter a eso, ¿Cómo tu vienes a meterte a eso?” ... ..... después él se puso loco, por que él quería, que el préstamo que yo cogí yo se lo diera él, y yo le dije, lamentablemente no puedo, por que esa es mi responsabilidad, la voy a asumir yo.” (Mujer)*
  - *“La mujer que negocia tiene que ser una mujer simpática como dicen, tiene que hablar con la gente, tratar la gente, con el hombre, con el niño, con la mujer. Pero una mujer que no pueda hablar con un hombre, porque el hombre es celoso no puede negociar.” (Mujer)*

# Relaciones de Género y Microfinanzas

- Introducción y Metodología
- La Definición de Éxito
- El Caso de Florentina
- Estrategias de Negocios y patrones de Inversión
- Patrones de Gastos y Ahorro
- Relaciones de Poder y Toma de Decisiones
- **Resumen y Conclusiones Principales**

# Resumen

- Es crucial para la industria microfinanciera comprender las barreras a las que se enfrentan las mujeres con respecto a los clientes hombres.
- Los roles y responsabilidades de las mujeres les imponen ciertas restricciones para el fomento de sus negocios, tales como el lugar, el horario y la desviación de beneficios para gastos de la familia y la salud.
- Las parejas no siempre tienen preferencias idénticas en cuanto a categorías de gasto.
- La persona que aporta ingresos a la familia tiene el derecho de decidir cómo se usan.
- Las mujeres optan por emprender un negocio en parte para incrementar el poder de negociación con sus compañeros.
- En algunas familias, el incremento de los ingresos de las esposas debilita la contribución de los esposos.
- El hecho que las mujeres realizan la mayor parte del trabajo domestico reduce la posibilidad de desarrollar empresas más lucrativas.
- Las redes de apoyo, tales como parientes del sexo femenino que las ayudan con el trabajo domestico, juegan un papel muy importante en el éxito de sus actividades empresariales.
- La cooperación entre la pareja es importante para el crecimiento del negocio

# Conclusiones Principales

- Administrar el riesgo es el principal objetivo de las empresarias - No hacer crecer un negocio.
- El análisis de genero es importante para el análisis de crédito y para el diseño de productos y servicios financieros.
- Es necesario diversificar los productos - prestamos para vivienda, para educación y eventualmente seguros de salud

# Contenido

- La participación de las mujeres en la economía y en la pobreza
- ¿El balance entre las responsabilidades del hogar y la empresa? - El caso de la República Dominicana
- **Nuevas fronteras - expansión de servicios y productos microfinancieros.**

# Oportunidades para las Instituciones Microfinancieras - Nuevos Productos Financieros

- **Ahorros para hitos en el ciclo de vida** (educación, vivienda, gastos funerales, la vejez)
  - Depósitos a plazos
  - Depósitos fijos periódicos con un objetivo específico
  - Ahorros con fondos de contrapartida
- **Préstamos para hitos en el ciclo de vida**
  - Educación (fondos especiales para préstamos de educación)
  - Vivienda/compra de solar/ mejoramiento
  - Emergencias (ahorros como garantía)
  - Consumo (vehículos etc.)
- **Seguros de salud y de vida**
- **Promover negocios de cuidado de los menores**

# Políticas Institucionales Para Asegurar Mejor Servicio a las Mujeres Empresarias

- Capacitar al personal en los temas relacionados a la identidad de genero, roles y responsabilidades.
- Ajustar el análisis del riesgo para el crédito – profundizar en el análisis del portafolio económico y la dinámica de las relaciones del grupo familiar.
- Para créditos de vivienda, promover que el titulo de propiedad este a nombre de ambos o de las mujeres exclusivamente.

# Vínculos y Alianzas Estratégicas

- Fortalecer las alianzas con instituciones gubernamentales y no gubernamentales:
  - Potenciar la oferta de productos financieros e.j. captación de fondos del Estado, fundaciones privadas y donaciones para crear fondos para préstamos para educación, vivienda, “ contrapartidas para las cuentas de ahorro” y programa de becas.
  - Potenciar la oferta de capacitación e información - servir como canal de distribución e identificación de oportunidades Ej.. cursos, panfletos sobre temas de desarrollo empresarial, salud, educación, y políticas.
  - Servicios para cuidado de los menores a través de los servicios existentes en el país.

# Vínculos y Alianzas Estratégicas

- Desarrollar alianzas estratégicas con instituciones del sector privado.
- Acceso a materia prima y materiales de construcción
- Acceso a productos que reducen la carga del trabajo domestico - ej. Compra de estufas de gas, sistemas de agua.
- Acceso a mercados

**Muchas Gracias**