



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

TITULO DE MAGISTER EN GESTIÓN Y DESARROLLO SOCIAL

Incidencia de los micro-créditos de la Corporación ‘En las Huellas del Banco Grameen’ que reciben las mujeres del cantón Loja, en sus relaciones de pareja y de familia durante el año 2015.

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUTORA: Guayanay Flores Nancy Ipaquia
DIRECTOR: Brito Velarde Franklin Guillermo, Msc.

CENTRO UNIVERSITARIO LOJA

2016

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Economista

Franklin Guillermo Brito Velarde Msc.

DOCENTE DE LA TITULACIÓN

De mi consideración

El presente trabajo de fin de titulación, denominado: “Incidencia de los micro-créditos de la Corporación *En las Huellas del Banco Grameen* que reciben las mujeres del cantón Loja, en sus relaciones de pareja y de familia durante el año 2015”, realizado por Guayanay Flores Nancy Ipaquia, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, diciembre del 2016

f).....

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, Guayanay Flores Nancy Ipaquia, declaro ser autora del presente trabajo de titulación: Incidencia de los micro-créditos de la corporación en las Huellas del Banco Grameen que reciben las mujeres del cantón Loja, en sus relaciones de pareja y de familia durante el año 2015, de la Titulación Maestría en Gestión y Desarrollo Social, siendo el Eco. Franklin Guillermo Brito Velarde Msc. Director del presente trabajo, y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado o trabajos de titulación que se realicen con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

f.....

Autor: Guayanay Flores Nancy Ipaquia

Cédula: 1102067780

DEDICATORIA

“La pobreza no es una condición natural de los seres humanos, es una imposición artificial”

(Muhammad Yunus)

Con amor y gratitud dedico este sencillo trabajo a mis hijas que son mi fuente de inspiración y superación y que incondicionalmente me han apoyado siempre.

Nancy Guayanay

AGRADECIMIENTO

A todas las personas e instituciones que con su apoyo han hecho posible la realización de este trabajo:

A la Universidad Técnica Particular de Loja, que con sus sabias directrices apoyó a su maestrante.

A los maestros de la Universidad Técnica Particular de Loja en particular al Eco. Daniel Maldonado, que en su calidad de Director de la Maestría, ha sabido guiar y apoyar a los maestrantes.

A la Mg. Economista Teresa Criollo Yunga, Directora de la Corporación 'En las Huellas del Banco Grameen', por su apertura e interés en esta investigación, de igual manera a los técnicos que laboran en la institución por permitirme participar en las reuniones y aplicar las encuestas en los diferentes grupos lo que hizo posible la realización de este trabajo.

Mi eterna gratitud para el Eco. Guillermo Brito Velarde Msc., Director de mi tesis, por su valiosa asesoría y apoyo.

Nancy Guayanay

ÍNDICE DE CONTENIDOS

	Pág.
CARÁTULA	i
APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS	vi
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
GLOSARIO	xi
RESUMEN	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN	3
CAPÍTULO 1: ECONOMÍA SOLIDARIA Y MICRO-CRÉDITOS	6
1.1 La economía popular y solidaria en el Ecuador	7
1.2 El marco jurídico de la economía popular y solidaria	9
1.3 El marco institucional de la economía popular y solidaria	14
1.4 El microcrédito como estrategia de desarrollo	16
1.5 El contexto histórico institucional del microcrédito en el Ecuador y en la provincia de Loja	18
CAPÍTULO 2: LA PRÁCTICA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA A TRAVÉS DE LA METODOLOGÍA DEL BANCO GRAMEEN	21
2.1 Historia del Banco Grameen	22
2.2 El Banco Grameen en Latinoamérica	23
2.3 El Banco Grameen en el Ecuador	23
2.4 Corporación 'En las Huellas del Banco Grameen' en Loja	24
CAPÍTULO 3: EL ROL DE LAS MUJERES EN EL DESARROLLO DE SUS FAMILIAS Y EL PAÍS	25
3.1 Mujer, género y desarrollo	26

3.2	Empoderamiento histórico de las mujeres en el Ecuador y en la ciudad de Loja	28
3.3	Los Sistemas de ahorro y crédito: Una herramienta para el empoderamiento de las mujeres	29
CAPÍTULO 4: INVESTIGACIÓN SOBRE LA INCIDENCIA DEL PROGRAMA DE MICRO-CRÉDITOS DE LA CORPORACIÓN 'EN LAS HUELLAS DEL BANCO GRAMEEN' EN LAS RELACIONES DE PAREJA Y DE FAMILIA DE DOS GRUPOS DE MUJERES DE LA CIUDAD DE LOJA		30
4.1	Planteamiento del problema	31
4.2	Objetivos de la investigación	32
4.2.1	Objetivo general	32
4.2.2	Objetivos específicos	32
4.3	Planteamiento de la hipótesis	32
4.4	Resultados esperados	32
4.5	Metodología	33
4.5.1	Tipo de estudio	33
4.5.2	Variables	33
4.5.3	Fuentes de información	40
4.5.4	Diseño muestral	40
4.5.5	Caja de herramientas a aplicarse en la investigación	41
4.5.6	Levantamiento de la información	41
4.5.7	Procesamiento de datos	41
CAPÍTULO 5: LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN		44
5.1	Situación de los dos grupos de mujeres beneficiarias de los micro-créditos	45
5.2	Resultados de la incidencia de los micro-créditos en los dos grupos de mujeres	51
5.2.1	Los efectos en la vida personal de las beneficiarias	60
5.2.2	Los efectos en el ámbito familiar	62
5.2.3	Los efectos en las relaciones de pareja de las beneficiarias	66
5.3	Identificación de los principales hitos relacionados con prácticas y lecciones aprendidas	67
5.3.1	Estudio de Caso N° 1	69

5.3.2 Estudio de Caso N° 2	70
CONCLUSIONES	74
RECOMENDACIONES	76
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	79
ANEXOS	82
1. Formato de Encuesta	83
2. Guía para los Estudios de caso	86
3. Base de datos	88
4. Formulario de Calificación de Patrimonio del Banco Grameen	91

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1.	Políticas Públicas y Metas para la Economía Popular y Solidaria	13
Tabla N° 2.	Operacionalización de las variables	35
Tabla N° 3.	Distribución proporcional de la muestra	41
Tabla N° 4.	Indicadores de la línea de base	42
Tabla N° 5.	Escolaridad Provincia de Loja	49
Tabla N° 6.	Educación Básica Completa Provincia de Loja	49
Tabla N° 7.	Resultado de los principales indicadores de la investigación	51
Tabla N° 8.	Mujeres que apoyan al mantenimiento del Hogar. 2015	52
Tabla N° 9.	Mujeres que toman decisiones en sus hogares. 2015	53
Tabla N° 10.	Mujeres que reciben maltrato en sus hogares. 2105	54
Tabla N° 11.	Tipos de maltrato que recibían las mujeres ANTES de participar con los micro-créditos	55

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1.	La institucionalidad de la Economía Popular y Solidaria	15
Gráfico N° 2.	Nueva institucionalidad de la Economía Popular y Solidaria	16
Gráfico N° 3.	Evolución de los micro-créditos entregados por las COAC a micro-empresas 2002 – 2011	19
Gráfico N° 4.	Estructura poblacional del universo de mujeres participantes del proyecto. 2015	45
Gráfico N° 5.	Evolución histórica de la Tasa de Dependencia de la Provincia de Loja. 1990 - 2010	46
Gráfico N° 6.	Mujeres que tiene una pareja	48
Gráfico N° 7.	Nivel de educación de las mujeres de El Valle y Sucre - En porcentaje	50
Gráfico N° 8.	Permanencia de los Grupos de Mujeres en el proyecto - En porcentaje	57
Gráfico N° 9.	Montos recibidos por los Grupos de Mujeres - US Dólares	58
Gráfico N° 10.	Porcentaje de mujeres que recibieron al menos 3 créditos para su emprendimiento	59
Gráfico N° 11.	Porcentaje de mujeres cuyo emprendimiento todavía está en marcha	59
Gráfico N° 12.	Porcentaje de mujeres cuyo emprendimiento tiene más de un año	60
Gráfico N° 13.	Ganancia obtenida por las beneficiarias - En porcentaje	61
Gráfico N° 14.	Destino de las ganancias de los emprendimientos	63
Gráfico N° 15.	Comparativo del destino de las ganancias de los emprendimientos y los rubros de la Canasta Básica Familiar Loja Oct-2015	64
Gráfico N° 16.	Porcentaje de mujeres que apoyan la economía del hogar DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	65
Gráfico N° 17.	Porcentaje de mujeres que participan en la toma de decisiones en el hogar DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	66
Gráfico N° 18.	Porcentaje de mujeres que reciben maltrato DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	67
Gráfico N° 19.	Aprendizajes de los estudios de caso 1 y 2	71
Gráfico N° 20.	Metodología del Grameen-2	72
Gráfico N° 21.	El proceso dinámico de los micro-créditos	73

GLOSARIO

ABYA YALA	Editorial de la Comunidad religiosa salesiana
AID	Agencia Internacional de Desarrollo
BIESS	Banco del Instituto Ecuatoriano de Bienestar Social
CAN	Comisión Nacional de Apelaciones
CARE	Cooperativa de ayudas y remesas del exterior
CIEPS	Comité interinstitucional de la economía popular y solidaria
CNEPS	Consejo nacional de la economía popular y solidaria
CNFPS	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias
COAC	Cooperativas de ahorro y crédito
COOPMEGO	Cooperativa de ahorro y crédito Manuel Esteban Godoy Ortega
FIDA	Fondo internacional para el desarrollo agrícola
FINCA	Fundación para la asistencia comunitaria internacional
FLACSO	Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales
GAD	Gobierno Autónomo Descentralizado
GRAMEEN	Aldeano-a, Aldea
ILDIS	Instituto Latinoamericano de Investigación social
INEC	Instituto nacional de estadísticas y censos
INEPS	Instituto nacional de economía popular y solidaria
MCDS	Ministerio coordinador de desarrollo social
MCPE	Ministerio coordinador de la economía política
MCPEC	Ministerio Coordinador de la producción, empleo y competitividad
ODM	Objetivos de Desarrollo del Milenio
ONU	Organización de Naciones Unidas
OPS	Organización Panamericana de la salud
PDYOT	Plan de desarrollo y ordenamiento territorial
PEA	Población económicamente activa
PIB	Producto Interno Bruto
PNFPEES	Programa nacional de finanzas populares, emprendimiento y economía solidaria
PYMES	Pequeñas y medianas empresas
SECAP	Servicio ecuatoriano de capacitación profesional
SEPS	Superintendencia de economía popular y solidaria
SETEC	Secretaría técnica de capacitación y formación profesional
USAID	Agencia para el desarrollo internacional de los Estados Unidos

RESUMEN

Esta investigación se realizó con mujeres pobres de las parroquias Sucre y El Valle del cantón y provincia de Loja, afectadas por la crisis socioeconómica y por la inequidad de género que profundizó su exclusión.

A partir de sus experiencias en el micro-crédito y de sus procesos de empoderamiento, se implementó una línea de base en dos sectores urbanos. Los resultados confirmaron la hipótesis de la investigación: *la incidencia positiva de los micro-créditos en la vida personal y familiar de las mujeres participantes*. Se seleccionó una muestra representativa de los dos grupos y consideró variables en temas de relacionamiento familiar, igualdad de género e incidencia de los micro-créditos en el bienestar de las mujeres y sus familias.

La investigación se ha contextualizado en un proceso, primero comunitario y luego institucional de las prácticas de microcrédito solidario. Es muy interesante conocer el proceso histórico de hace aproximadamente treinta años de esta estrategia de sobrevivencia y solidaridad, que tuvo sus inicios en las iniciativas de la sociedad civil y que desde el nuevo milenio, ha sido gradualmente adoptado por el estado nacional.

PALABRAS CLAVES:

Micro-créditos, Mujeres, Igualdad de género, Relaciones de pareja, Familia.

ABSTRACT

This research was conducted in the parishes of Sucre and El Valle in the province of Loja with a group of low-income women affected by the socioeconomic crisis and gender inequality that aggravated their exclusion.

Based on the women's experience using microcredits and its empowerment process, a baseline was implemented in two urban sectors. The results confirmed the hypothesis of the research: the use of microcredits has a positive impact on the personal and family life of the participating women. A representative sample from both groups was selected and the variables included: family relationships, gender equality and the wellbeing of women and their families when using microcredits.

The research on collaborative microcredit practices was contextualized primarily as a community process and secondarily as an institutional process. It is particularly interesting to learn about the historical process of this practice of survival and solidarity that has been around for over thirty years and that originated from civil societies initiatives and is now being gradually adopted by the national state since the beginning of the 21st century.

KEY WORDS:

Microcredits, Women, Gender Equity, Couple relationships, Family

INTRODUCCIÓN

El presente tema consiste en la investigación de cómo los micro-créditos, otorgados por la Corporación 'En las Huellas del Banco Grameen', han incidido en dos grupos de mujeres, especialmente en sus relaciones de pareja y de familia, redefiniendo su rol dentro del hogar, virviendo la relación de dependencia, fortaleciendo su autonomía socioeconómica y reduciendo la violencia de género; se realizó en dos grupos de mujeres de las parroquias urbanas de Sucre y El Valle del cantón Loja, provincia de Loja.

La investigación realizada fue de tipo descriptivo para poder conocer las condiciones personales y familiares de los dos grupos de mujeres beneficiarias, edad, nivel de educación, relaciones familiares, relaciones de género, etc., el apoyo recibido de la Corporación, el tipo de emprendimiento realizado, los logros alcanzados. Luego se realizó una investigación de tipo longitudinal, es decir histórica que nos permitió identificar el antes y el después de las mujeres beneficiarias de los micro-créditos. La muestra está referida de un universo muy dinámico, pues las mujeres que acceden a crédito, lo hacen en tiempos diferentes, por lo tanto, algunas mujeres inician un crédito, otras lo concluyen mientras otras lo están implementando. Sin embargo, se ha tomado una muestra aleatoria representativa de 100 mujeres y con consideraciones mínimas de error estadístico.

En los capítulos uno y dos se presenta el proceso histórico de la economía popular y solidaria en nuestro país, la historia del Banco Grameen-2 en el mundo, en nuestro país y en la provincia de Loja desde el año dos mil. En el capítulo tres se aborda los procesos teóricos e históricos de género y desarrollo, los logros de las mujeres en el ámbito del empoderamiento, una mayor participación de las mujeres en la toma de decisiones de su propia vida y la de sus familias mediante la participación en los proyectos sociales y específicamente en los micro-créditos.

En el capítulo cuatro, se plantea el diseño de la investigación, los aspectos teóricos y metodológicos, los objetivos, el diseño de la muestra, los instrumentos para la recolección de datos, el procesamiento de los mismos, y la hipótesis de la investigación. En el capítulo cinco, se comparten los resultados de la investigación y se realizan los respectivos análisis. El eje conductor de estos análisis es la comprobación de la hipótesis de la investigación y sus respectivas variables: El acceso a los micro-créditos y sus incidencia en la toma de decisiones de las mujeres, en la violencia intrafamiliar y en la relaciones de pareja.

La presente investigación es de suma relevancia ya que, en base a los resultados, la Corporación “En las Huellas del Banco Grameen” podrá tomar acciones concretas que contribuyan al desarrollo integral de las socias y no solo al desarrollo económico. Los hallazgos servirán para que la Organización, primero, pueda tener un insumo que contribuya a fortalecer su proceso estratégico a mediano y largo plazo y su operatividad en el corto plazo. Segundo, permitirá que paralelamente se realice un trabajo con otras organizaciones comunitarias de mujeres, de tal manera que se fortalezcan las capacidades locales en el ámbito de la gestión de los micro-créditos y de los emprendimientos.

La presente investigación permitió evidenciar la relación directa existente entre el apoyo que recibieron dos grupos de mujeres de las parroquias Sucre y El Valle para la implementación de iniciativas productivas y la disminución del maltrato y violencia intrafamiliar; otro elemento que se evidenció es el incremento de su apoyo en la economía del hogar, principalmente en salud y educación de los hijos, lo que a su vez incidió en el incremento en la toma de decisiones en el hogar.

El presente trabajo de investigación cumplió con su objetivo determinando con claridad la relación existente entre los créditos entregados por la Corporación ‘En las Huellas del Banco Grameen’, que recibieron dos grupos de mujeres del cantón Loja durante el año 2015 en sus relaciones de pareja y de familia. El diagnóstico realizado permitió conocer la situación de dos grupos de mujeres del cantón Loja en sus relaciones de pareja y de familia antes de participar en el programa de micro-créditos otorgados por la Corporación; la situación de maltrato de género de las mujeres antes de su participación en el proyecto que alcanzaban el 21% de maltrato físico, Psicológico 23% y Verbal 56%

Se identificó los principales aportes generados por el Programa de micro-créditos otorgado por la Corporación y cómo éstos se reflejaron en la situación de las mujeres; el porcentaje de mujeres que apoyan significativamente a sus hogares incrementó del 58% al 82%, situación que contribuye a mejorar las relaciones de pareja; éste resultado incide en el balance de la toma de decisiones en el hogar que con el proyecto incrementó del 65% al 95% de mujeres que toman decisiones. Finalmente se realizó un análisis comparativo entre el antes y el después de la entrega de los micro-créditos permitiendo evidenciar los cambios en sus vidas de pareja y familia gracias a los emprendimientos realizados con el apoyo recibido; como resultado la violencia de género se reduce de un 57%, antes del proyecto, a un 8%, después del proyecto.

En la presente investigación, como en la gran mayoría de las investigaciones es la limitación de fuentes de información, la ausencia de sistematizaciones históricas, temáticas, sectoriales, la falta de una correlación cognitiva entre las universidades, el sector público y las organizaciones de desarrollo. El presente trabajo tuvo como limitante la ausencia de información sistematizada en la corporación por lo que se tuvo que hacer la investigación del antes y el después, por otro lado una ventaja fue el poder acceder a información testimonial, a las percepciones de informantes claves y a documentos de la organización.

Inicialmente se realizó una investigación de tipo descriptivo para poder conocer las condiciones personales y familiares de los dos grupos de mujeres beneficiarias (edad, nivel de educación, condiciones familiares, etc.), el apoyo recibido por la Corporación, el tipo de emprendimiento realizado, los logros alcanzados. Luego se realizó una investigación de tipo longitudinal que nos permitió identificar el antes y el después. Finalmente se hizo una investigación de tipo correlacional que nos permitió verificar el grado de incidencia de los créditos y los emprendimientos productivos con respecto a un cambio en sus vidas de pareja y de familia.

Referente a los aspectos metodológicos aplicados a la investigación se aplicó un enfoque cuantitativo para poder medir variables como edad, sexo, ingresos, montos de crédito, etc., y se aplicó un enfoque de tipo cualitativo para medir variables como violencia de género, toma de decisiones, relaciones de pareja, etc. De los análisis realizados en el capítulo cinco, se procede a la elaboración de las conclusiones más relevantes y a las recomendaciones que caben como siempre en todo proceso social.

CAPÍTULO 1:

ECONOMÍA SOLIDARIA Y MICRO-CRÉDITOS

1.1 La economía popular y solidaria en el Ecuador.

Existe en el debate histórico económico, algunas reflexiones sobre el origen, la aparición y la evolución de lo que actualmente se denomina en América Latina, como la economía popular y solidaria o la economía social y solidaria. Algunos investigadores y académicos, (Guridi Luis, Jubeto Yolanda, *Diálogos sobre Economía Social y Solidaria*, Editorial Hegoa 2014), parten desde el siglo XIX, desde los inicios del cooperativismo europeo, desde las ideas de los llamados representantes del socialismo utópico, es decir, pensadores a favor de la revolución industrial, pero con un componente de solidaridad humana con los y las trabajadoras, nos referimos a Charles Fourier, Henri de Saint Simon, Robert Owen, Étienne Cabet, etc. Junto a este proceso no podemos olvidar la presencia y los aportes de Carlos Marx, lo que llevaría a la creación de las históricamente Internacionales de los Trabajadores que va más allá del cooperativismo y que propugna una revolución social y política para la toma del poder por parte de los trabajadores. Históricamente estos procesos concluyeron en el socialismo de estado asumido por los estados nacionales europeos, que también se expresa en el denominado *Estado de Bienestar*, cuyos orígenes, (Galbraith, 1989) se remontan a la Alemania de Otto von Bismarck de 1887 y que luego sería heredado, después de los años de la Gran Depresión, por los Estados Unidos bajo la denominación de Ley de Seguridad Social. Un elemento que hay que tener presente es que estos procesos aunque surgieron desde las acciones sociales de algunos grupos de la población sin embargo, (Dussel, 2007), la decisión de su implementación fue asumida por los gobiernos de los estados – imperios, que lo pudieron hacer gracias a sus nuevas acciones de neo colonización de otros países.

En los años ochenta y noventa es innegable que junto con la preeminencia de las políticas neoliberales en toda la América Latina que causaron graves crisis en las economías y por ende un incremento de la pobreza y la exclusión, paralelamente también se fortalecieron procesos sociales y políticos incubados desde los años sesenta y setenta, que promovieron una mayor participación ciudadana, se volvió y se retomó con mayor fuerza el tema de los derechos humanos, un incremento de la voluntad social de los movimientos sociales, una mayor sensibilidad y voluntad política de la población, la necesidad de preservar la naturaleza, la inclusión de los pueblos antiguos, el camino del espíritu expresado en la Iglesia de los Pobres, etc. En este contexto histórico surge, (Coraggio 2011), un discurso asociado y una práctica creciente que tiene varias denominaciones: Economía solidaria, economía comunitaria, economía popular, economía social, economía del trabajo, economía plural, economía alternativa, economía popular y solidaria.

Esta reflexión la confirman otros investigadores y estudios de este proceso de la economía popular y solidaria, por ejemplo, Luis Razeto Migliano en la Revista *Persona y Sociedad* Volumen XVIII, Nº 2. Agosto de 1999. Santiago de Chile:

“Hemos visto diez principales caminos hacia la economía de solidaridad. Ellos parten de distintas situaciones y problemas que involucran a inmensas multitudes de personas: los pobres y marginados, los privilegiados y los ricos, los trabajadores, los que quieren participación, los que aspiran a una sociedad mejor, los que promueven el desarrollo, las mujeres, las familias, los que están preocupados por los problemas ecológicos, las etnias y pueblos originarios, los que buscan vivir una fe y el amor fraterno. Desde estas distintas situaciones, al interior de estos grandes conjuntos humanos, surgen grupos de personas que haciéndose cargo de problemas reales y actuales de su propia realidad, empiezan a experimentar nuevas formas económicas centradas en el trabajo y la solidaridad”.

En el Ecuador desde los años noventa, la cooperación internacional cambió su estrategia de enfoque y praxis paternalista a una estrategia de ‘desarrollo comunitario’. Esta estrategia no es casual sino que tiene una enmarcación histórica, el cambio geopolítico a nivel mundial después de la caída del Muro de Berlín, la irrupción y consolidación de la perestroika y las profecías economicistas del politólogo estadounidense de origen japonés Francis Fukuyama (1992). En este contexto aparecen, desde las ONG’s del Ecuador, los denominados “Bancos Comunitarios” orientado sobre todo a las mujeres pobres de los sectores rurales y urbano marginados. En los años noventa este tipo de proyecto fue muy novedoso, porque implicaba una novedosa micro-finanza in situ, una apuesta al género, pero también al empoderamiento de las mujeres, al tener una metodología de corresponsabilidad grupal para con el proyecto. En este contexto y con estos antecedentes se inicia un proceso reflexivo sobre una forma alternativa de entender las microeconomías urbanas y rurales de la población más pobre del país. Esta reflexión tuvo una promoción desde la academia, por medio de la FLACSO Ecuador, del ILDIS, de ABYA Yala, solo por mencionar algunos nombres de instituciones. En los gobiernos de Lucio Gutiérrez y de Alfredo Palacios, en el nuevo milenio, se dieron los primeros pasos hacia una difusión más oficial de esta nueva forma de entender las microeconomías, incluso se difundieron las teorías de uno de sus representantes más destacados, el argentino José Luis Coraggio. En el Gobierno del Economista Rafael Correa esta nueva propuesta de microeconomías, de economías solidarias, alternativas, diferentes tiene un mayor impulso y se llega a su institucionalización.

1.2 El marco jurídico de la economía popular y solidaria.

Antes de abordar el marco jurídico de la economía popular y solidaria es necesario abordar los principios que la inspiran y que la explican. Para abordar los principios de la economía popular y solidaria lo haremos caracterizando de entrada pero de forma muy resumida los principios de la economía convencional o neoliberal, (Guridi, Luis y Jubeto, Yolanda, 2014):

Desde la economía convencional, se supone que el consumidor actúa de manera egoísta y racional, que busca maximizar la utilidad personal en el consumo de bienes y servicios, en una decisión que es estrictamente individual y que se pone de manifiesto en las preferencias individuales reveladas en el mercado, que no presenta límites a la libre decisión sobre qué y cuánto consumir, sujeto solamente a restricciones presupuestarias *–homo economicus–*. Desde esta concepción económica, carece de todo sentido preguntarse por una jerarquía de las necesidades humanas, pues todas ellas, en tanto forman parte de la demanda de las y los consumidores, tienen el mismo valor y no puede decirse nada acerca de su mayor o menor legitimidad. En resumen, se sustenta bajo la premisa de que, bajo esta perspectiva utilitarista, se deben mercantilizar no sólo la producción de bienes y servicios producidos para el intercambio, sino toda capacidad humana, la naturaleza, el conocimiento y todas las relaciones sociales como los afectos, el cuidado o la cultura.

En los últimos veinte años el trabajo de investigación, la adopción de nuevas praxis y la producción de reflexiones sobre la economía popular y solidaria han generado la identificación y construcción participativa de sus principios, de parte de investigadores, grupos sociales, instituciones el denominado tercer sector, etc. Para el abordaje de los principios de la economía popular y solidaria tomaremos la experiencia de la red de economía alternativa y solidaria, agrupación española, formada hace veinte años y con cierta trascendencia internacional que identifica los principios de la economía popular y solidaria.

Los principios de la Carta de la Economía Solidaria de REAS son seis:

- a) Equidad.- Es un valor que reconoce a todas las personas como sujetos de igual dignidad y protege su derecho a no estar sometidas a relaciones basadas en la dominación, sea cual sea su condición social, género, edad, etnia, origen, capacidad, etc. Una sociedad más justa es aquella en la que todas las personas se reconocen mutuamente como iguales en derechos y posibilidades, y tiene en cuenta las diferencias existentes entre las

personas y los grupos. Por ello, debe satisfacer de manera equitativa los intereses respectivos de todas las personas.

- b) Trabajo.- El trabajo es un elemento clave en la calidad de vida de las personas, de la comunidad y de las relaciones económicas entre la ciudadanía, los pueblos y los Estados. Se considera de suma importancia recuperar la dimensión humana, social, política, económica y cultural del trabajo, que permita el desarrollo de las capacidades de las personas, produciendo bienes y servicios para satisfacer las verdaderas necesidades de la población. El trabajo es mucho más que un empleo o una ocupación, y contempla varias dimensiones.
- c) Sostenibilidad ambiental.- Significa tomar en consideración que toda actividad humana productiva y económica está relacionada con la naturaleza, con la que es necesario establecer alianzas. La buena relación con la naturaleza es una fuente de riqueza económica, por lo que resulta necesario integrar la sostenibilidad ambiental en todas las acciones humanas, evaluando el impacto ambiental –huella ecológica– de manera permanente, con la voluntad de reducirla significativamente y avanzar, así, hacia formas sostenibles y equitativas de producción y consumo, y promoviendo una ética de la suficiencia y de la austeridad.
- d) Cooperación.- El principio de cooperación señala que hay que favorecer la cooperación en lugar de la competencia, dentro y fuera de las organizaciones de la economía social y solidaria, buscando la colaboración con otras entidades y organismos públicos y privados. Se trata de construir colectivamente un modelo de sociedad basado en el desarrollo local armónico, en unas relaciones comerciales justas, en la igualdad, la confianza, la corresponsabilidad, la transparencia y el respeto.
- e) Sin fines de lucro.- Este principio significa que, a la hora de medir los resultados de la actividad económica, se deben tener en cuenta no solamente los aspectos económicos, sino también los humanos, sociales, medioambientales, culturales y participativos; esto es, el beneficio integral. Por lo tanto, los beneficios logrados en las actividades de la economía social y solidaria deben destinarse a la mejora o ampliación del objeto social de los proyectos, así como al apoyo de otras iniciativas solidarias de interés general, participando de esta manera en la construcción de un modelo social más humano, solidario y equitativo.
- f) Compromiso con el entorno.- El compromiso con el entorno significa e implica la participación de las iniciativas de economía social y solidaria en el desarrollo local sostenible y comunitario del territorio. Las organizaciones de la economía social y solidaria deben estar plenamente integradas en el territorio y entorno social en el que desarrollan sus actividades, lo que exige la implicación en redes y la cooperación con

otras organizaciones del tejido social y económico cercano, dentro del mismo ámbito geográfico. Este compromiso en el ámbito local conduce, así mismo, a la articulación en otros más amplios y a transitar continuamente entre lo micro y lo macro, lo local y lo global.

En el marco de reflexión de estos principios, la economía popular y solidaria en el Ecuador cuenta con políticas públicas y con leyes específicas que no solo la dotan del carácter legal, sino también del institucional. A continuación presentamos este cuerpo de políticas públicas y leyes que enmarcan a la economía popular y solidaria en nuestro país.

- a) Constitución de la República del Ecuador, 2008.- La economía popular y solidaria está basada en valores humanos y principios de solidaridad, que propugnan el reconocimiento de la otra persona como fundamento de la acción humana y eje de la renovación de la política, la economía y la sociedad. Incluye al conjunto de actividades y organizaciones de carácter comunitario, asociativo, cooperativo, mutualista y demás formas colectivas creadas para responder a las necesidades de empleo y de bienestar de los pueblos, así como a movimientos ciudadanos orientados a democratizar y transformar la economía. El artículo 283 de la Constitución de la República, establece que el sistema económico es social y solidario y se integra por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria y las demás que la Constitución determine, la economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. El artículo 309 de la Constitución de la República señala que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario. Con el fin de impulsar el desarrollo de la economía popular y solidaria. El artículo 311 de la misma Constitución señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado. El artículo 319 de la Constitución de la República establece que se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.
- b) Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero, 2011.- Esta ley define a la economía popular y solidaria, en su Título 1, Art. 1, como la forma de

organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. Esta ley considera los siguientes aspectos regulatorios de la economía popular y solidaria: Su ámbito, objeto y principios, sus formas de organización, las unidades económicas populares, las organizaciones del sector financiero popular y solidario, los organismos de integración y entidades de apoyo, las relaciones con el estado, las obligaciones, infracciones y sanciones.

- c) Reglamento general de la ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario, 2012.- Este reglamento considera las siguientes regulaciones que son precisiones jurídicas y operativas a la ley: Las normas comunes a las formas de organización de la economía popular y solidaria, la organización interna de las diferentes formas de asociatividad de las organizaciones de la economía popular y solidaria, los roles y funciones de los Consejos Administrativos y de los Consejos de Vigilancia, una consideración específica a las Cooperativas de vivienda y a las cooperativas de transporte, la regulación de cajas, bancos comunales y cajas de ahorro, cooperativas de ahorro y crédito, los organismos de integración y las entidades de apoyo, la rectoría de las instituciones del estado representada en un Comité Interinstitucional y conformado por los Ministerios Coordinadores de Desarrollo Social, Producción y Política Económica, aspectos de control asumidos por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Roles y funciones del Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, los roles y funciones de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, y los procedimientos administrativos para la implementación de sanciones.
- d) Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017.- Objetivo N° 8, Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible. Realmente los principios de la economía popular y solidaria de alguna manera están presentes en los doce objetivos propuestos por esta política pública. El objetivo N° 8 del Plan Nacional del Buen Vivir, inicia con una introducción que explicita los principios de la economía popular y solidaria y el compromiso de la sociedad civil y del estado nacional con ellos. Luego de un

importante diagnóstico a nivel regional y a nivel del país, se proponen las siguientes políticas públicas y sus respectivas metas que ilustramos en el cuadro siguiente

Tabla Nº 1: Políticas Públicas y Metas para la Economía Popular y Solidaria

Políticas Públicas	Metas
Invertir los recursos públicos para generar crecimiento económico sostenido y transformaciones estructurales	1) Aumentar la contribución tributaria para el año 2017 al 16,0%. En el año 2012 fue del 13% 2) No superar el 12,0% en el déficit de la cuenta corriente no petrolera para el 2017. En el 2012 este déficit fue de 10,1% 3) En el año 2017 no superar el 25,0% de componente importado de la oferta agregada. En el año 2012 fue del 23,8% 4) Incrementar para el año 2017, al 15,2% la participación de la inversión pública con respecto al PIB. En el año 2012 fue del 13% 5) Aumentar hasta el 2017 en 25,0% los ingresos de autogestión de los GAD. En el año 2012 fue del 20%
Consolidar el papel del Estado como dinamizador de la producción y regulador del mercado	
Fortalecer el manejo sostenible de las finanzas públicas	
Fortalecer la progresividad y la eficiencia del sistema tributario	
Afianzar la sostenibilidad de la balanza de pagos	
Mantener la sostenibilidad biofísica de los flujos económicos	
Garantizar una adecuada gestión de la liquidez para el desarrollo y para administrar el esquema monetario vigente	
Minimizar el riesgo sistémico de la economía	
Profundizar las relaciones del Estado con el sector popular y solidario	
Articular la relación entre el Estado y el sector privado	

Fuente: Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017. Objetivo Nº 8

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

1.3 El marco institucional de la economía popular y solidaria.

La institucionalidad de la economía popular y solidaria es una consecuencia de su marco jurídico, pero también está interrelacionada con la institucionalidad existente en la estructura del estado ecuatoriano con la que se contextualiza, se complementa y avala. A continuación presentamos las instituciones creadas para la regulación y el apoyo a la economía popular y solidaria al igual que las instituciones ya existentes y que también coadyuvan al cumplimiento adecuado de los objetivos y metas de la economía popular y solidaria en el país.

CIEPS	Comité interinstitucional de la economía popular y solidaria
MCPEC	Ministerio Coordinador de la producción, empleo y competitividad
MCPE	Ministerio coordinador de la economía política
MCDS	Ministerio coordinador de desarrollo social
CNEPS	Consejo nacional de la economía popular y solidaria
INEPS	Instituto nacional de economía popular y solidaria
SEPS	Superintendencia de economía popular y solidaria
CNFPS	Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias
PNFPEES	Programa nacional de finanzas populares, emprendimiento y economía solidaria
SETEC	Secretaría técnica de capacitación y formación profesional
SECAP	Servicio ecuatoriano de capacitación profesional

Además dos mecanismos financieros para proteger los depósitos de los actores: Fondo de liquidez y el Seguro de depósitos.

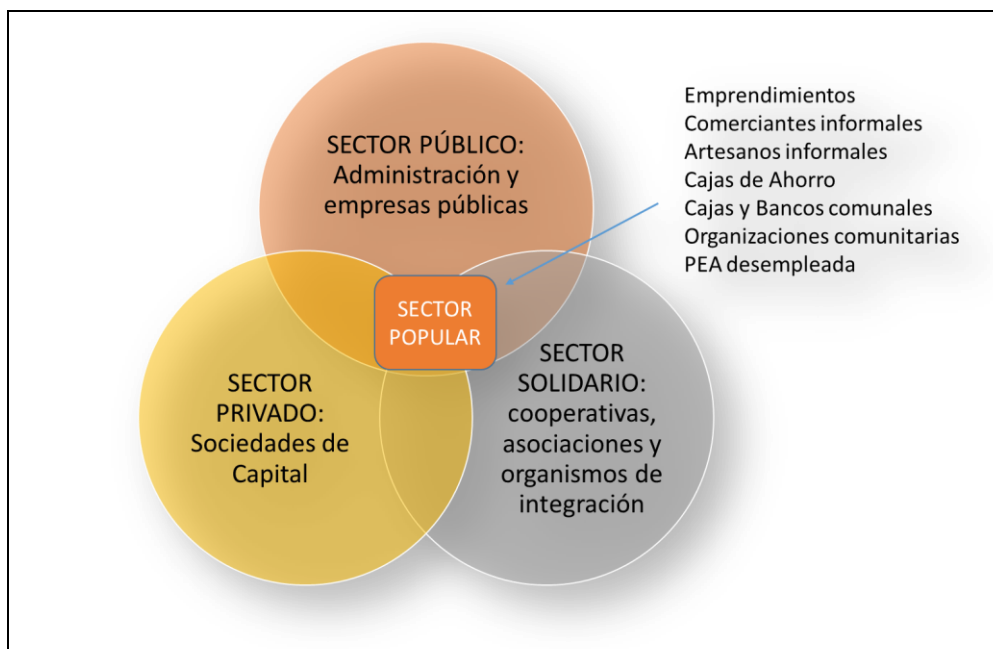


Gráfico N°. 1 La Institucionalidad de la Economía Popular y Solidaria

Fuente: Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

El Gráfico N° 1, nos muestra la interrelación entre los tres sectores, el público, el privado y el solidario también denominado tercer sector. En la interrelación de estos tres sectores se ubica la economía popular con sus características propias, que como bien señala la ley orgánica de economía popular y solidaria es una *economía del cuidado*.

La nueva institucionalidad no es solo un referente de regulación y control, sino una instancia promotora, de apoyo, de acompañamiento y de empoderamiento de las diferentes organizaciones y dinámicas en la economía popular y solidaria en nuestro país. La Ley orgánica de la economía popular y solidaria, su Reglamento y las posteriores reformas efectuadas, definieron el marco normativo de la economía popular y solidaria y plantearon el reto de ir construyendo la nueva institucionalidad que conforma el sistema, incluyendo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, organismo encargado del control y supervisión de las formas de organización económica, que conforman el sistema económico popular y solidario. A continuación presentamos en el Gráfico N° 2, la nueva institucionalidad propuesta por el marco jurídico vigente

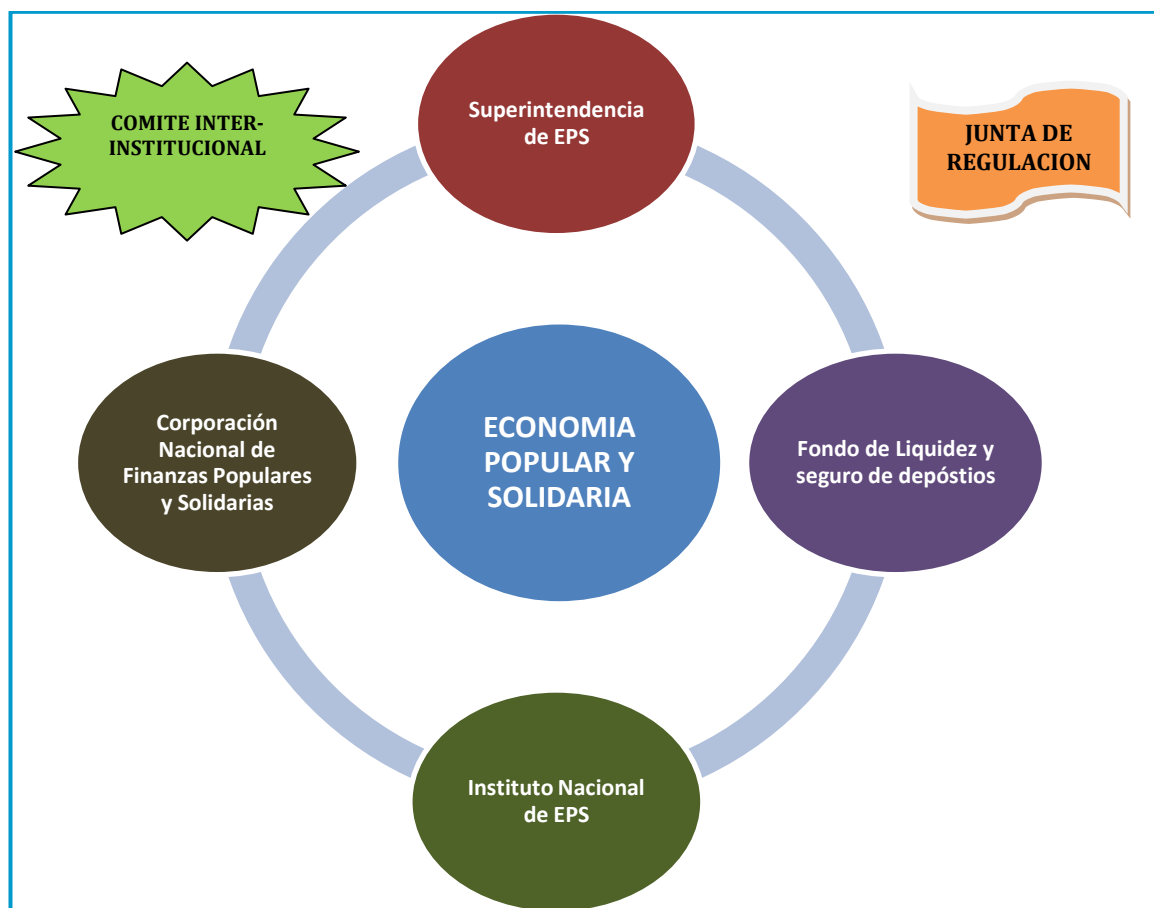


Gráfico N° 2: Nueva institucionalidad de la Economía Popular y Solidaria

Fuente: Ley orgánica de la economía popular y solidaria

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

1.4 El microcrédito como estrategia de desarrollo.

El informe del año 2014 de la ONU, sobre el avance y cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo del Milenio, en su Objetivo N° 1, **Erradicación de la pobreza extrema y el hambre**, la primera meta, *Reducir a la mitad, entre 1990 y 2015, el porcentaje de personas cuyos ingresos sean inferiores a 1 dólar por día*, menciona que para el año 2010, la pobreza extrema se ha reducido en un 22%, sin embargo esta reducción no ha sido homogénea en todo el planeta. La segunda meta, *Alcanzar empleo pleno y productivo y trabajo decente para todos, incluyendo las mujeres y los jóvenes*, es totalmente negativa. Como señala el informe: La tasa de empleo vulnerable (Trabajo por cuenta propia) para América Latina y el Caribe, creció en el año 2013 (56%) comparado con su valor más bajo desde 2009 (53%). Esto significa de acuerdo al informe de la ONU-ODM, que se incrementa el número de personas trabajadoras con una inadecuada protección social, con baja remuneración salarial, en condiciones laborales adversas y con la afectación de sus derechos.

La débil y desigual recuperación económica mundial siguió afectando negativamente a los mercados laborales, particularmente en los países en desarrollo, lo cual se reflejó en un limitado avance en la disminución del empleo de baja calidad, que ha sido generalizado en la mayoría de los países en desarrollo”.

Por último, la tercera meta, *Reducir a la mitad, entre 1990 y 2015, la proporción de personas que padecen hambre*, se ha cumplido parcialmente, pero se ha incrementado en algunas regiones del planeta debido a los conflictos armados y al consecuente desplazamiento de las poblaciones. El informe considera que a partir del año 2010 se ha triplicado la cantidad de personas desplazadas en el mundo, esto es aproximadamente cincuenta y un millones de personas, es decir casi cuatro veces la población de nuestro país.

En este marco de reflexión sobre la situación de la pobreza en el mundo, queremos contextualizar el tema de los micro-créditos y su incidencia positiva en el desarrollo local. Lo primero que es evidente es que el microcrédito por sí solo no tiene una incidencia suficiente en el impacto de las condiciones de vida de la población, como podemos deducir del informe de los ODM 2014 de la ONU, la reducción de la pobreza y la generación de desarrollo dependen de una multitud de variables que tienen que lograr metas complementarias, conjuntas y convergentes.

El tema del microcrédito (Alonso, Omar 2008), ha sido motivo de discusión durante los últimos 25 años en diversos eventos y foros de política, finanzas y economía alrededor del mundo, sin embargo, los ODM para su objetivo N° 1 propusieron algunos mecanismos vinculados con programas de micro-créditos. Pero este microcrédito, debe generar efectos sobre otras variables tales como la situación de la mujer cabeza de familia, el aumento en sus ingresos, el mejoramiento de su autoestima y el control que tiene sobre los ingresos de la familia. El éxito o fracaso del micro-financiamiento, (Alonso, Omar 2008), está atado a múltiples factores externos como el entorno macroeconómico, la sostenibilidad del negocio a largo plazo, inestabilidad y/o ineficiencia en el marco jurídico, corrupción e inseguridad social, los desastres naturales entre otros que afectan significativamente el impacto de los servicios financieros.

Podemos concluir que el microcrédito es realmente una estrategia de desarrollo pero asociada a variables relevantes como el acceso a los servicios de salud, de educación, el compromiso de los estados nacionales a relacionarse con equidad, a realizar inversiones

sociales, al cumplimiento de agendas de equidad, a los procesos de gobernanza, al logro de una competitividad basada en el desarrollo humano.

1.5 El contexto histórico institucional del microcrédito en el Ecuador y en la provincia de Loja.

La generación y evolución del microcrédito en nuestro país está asociado a la figura histórica de cooperativismo. Históricamente, en el año 1879, se crea la primera asociación gremial en la ciudad de Guayaquil, denominada *Sociedad de artesanos amantes del progreso*, cabe precisar, en el marco del auge de la producción cacaotera y la aparición del sistema financiero nacional.

A principios del siglo veinte se crean varias organizaciones de tipo cooperativo, vinculadas a formas de ahorro y crédito, patrocinadas por gremios de trabajadores, por ejemplo en Guayaquil destacan, *La Sociedad de Sastres Luz y Progreso*, *La Asociación de Cooperativas de Agricultores*, en Quito, *La Sociedad Unión de Obreros de Pichincha*, *La Cooperativa de Consuelo y Fondo de Previsión del Obrero*, en Riobamba, *La Caja de Ahorro y Cooperativa de Préstamos de la Federación del Chimborazo*.

En los años de la década de los sesenta, las cooperativas de ahorro y crédito son promovidas por la USAID, y por ciertas instituciones públicas y privadas del país. Es decir el rol de las organizaciones, de los gremios y de los sindicatos fue pasivo. Hay que entender este proceso en el marco de la reforma agraria propuesta e impulsada por los Estados Unidos de Norteamérica.

En la década de los años ochenta, cuando se dio el regreso a un estado de democracia y alejamiento de las dictaduras históricas, durante el gobierno del Dr. Rodrigo Borja, se impulsó el desarrollo de pequeñas y medianas empresas denominadas PYMES, (Vos, León y Ramírez 2003), que significó el apoyo a ciertos sectores de la economía informal, las micro-empresas y las asociaciones artesanales. En esta década es importante el rol que juegan la Iglesia Católica, otras Iglesias y las Organizaciones no gubernamentales presentes desde la década de los sesenta en nuestro país y en general en Latinoamérica.

La década de los años noventa, conocida también como la *década perdida*, históricamente significó la crisis de todo el sistema financiero. El sector de las cooperativas de ahorro y crédito tuvo una baja relevante, el cierre de la Cooperativa San Francisco de Asís Ltda., sin

embargo, este sector no fue tan afectado como si lo fue el sector bancario. Cabe precisar que los factores de esta crisis no solo fueron exógenos, sino fundamentalmente endógenos, marcados por la especulación y la corrupción de parte del sistema financiero y los sectores políticos y empresariales de esa época.

La década con la que se inicia el nuevo milenio, también se inicia con una nueva moneda, el dólar. Las cooperativas de ahorro y crédito tuvieron un crecimiento importante, muy superior al de la banca tradicional. Esta década continúa con la inestabilidad política de los gobiernos sucesores del Dr. Jamil Mahuad, sin embargo, en el 2007, accede al poder el Econ. Rafael Correa, con cuya presidencia inicia un período de estabilidad política.

En este contexto histórico las cooperativas de ahorro y crédito, las micro-empresas, y otras formas de organización popular en torno a las micro-finanzas formales e informales, reciben un apoyo fundamental al crearse un marco jurídico y una institucionalidad promovida por el propio estado ecuatoriano. A continuación presentamos el Gráfico N° 3, que ilustra la evolución de los micro-créditos entregados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) a las micro-empresas en la década de los años dos mil.

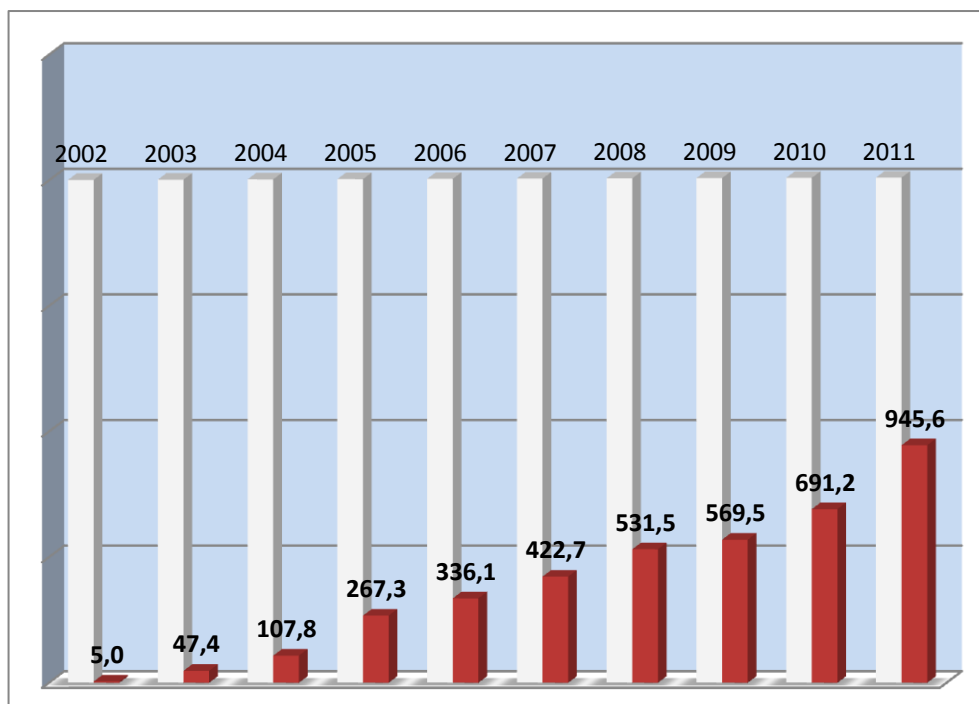


Gráfico N° 3: Evolución de los micro-créditos entregados por las COAC a micro-empresas 2002 – 2011. En millones de dólares.

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. 2011

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Históricamente, el Banco Nacional de Fomento ha sido un facilitador de micro-créditos orientados al sector agropecuario en todo el país. Sus orígenes se remontan al año de 1928 que fue creado como *Banco Hipotecario del Ecuador*, durante el gobierno del Dr. Isidro Ayora. Posteriormente en el año 1943, durante el gobierno del Dr. Carlos Arroyo del Río, se expide una ley que transforma al Banco Hipotecario del Ecuador en el Banco Nacional de Fomento. Durante la dictadura militar, en el año 1974 se expide la Ley Orgánica del Banco Nacional de Fomento, que le concede autonomía económica, financiera y técnica.

En la provincia de Loja, el Banco Nacional de Fomento está presente desde 1944. La Fundación FACES, se creó en el año de 1991 y está presente en zonas urbano marginales y en las zonas rurales pobres de las provincias de Loja y de Zamora Chinchipe. La Cooperativa de Ahorro y Crédito *Manuel Esteban Godoy Ortega* Ltda., conocida como COOPMEGO, nace en la ciudad de Loja y se crea en el año de 1984. Fundación FINCA Ecuador, fue creada en 1993 como parte de FINCA Internacional, en el año 2003 se convierte en sociedad financiera y en el año 2008 se convierte en el Banco Finca Ecuador.

En las Huellas del Banco Grameen, se conformó como una franquicia local en el año 2000 en las provincias de Loja, Pichincha, Sucumbíos, Esmeraldas, Guayas y Azuay. Su radio de acción está en los sectores urbanos y rurales empobrecidos.

Es importante señalar que sobretodo estas Fundaciones, que posteriormente se convierten en instituciones formales del sistema financiero, iniciaron con metodologías parecidas, bancos comunales, sobretodo, orientadas a la población femenina, basada en la confianza grupal mutua, y en la responsabilidad del grupo.

CAPÍTULO 2:

LA PRÁCTICA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA A TRAVÉS DE LA METODOLOGÍA DEL BANCO GRAMEEN

2.1 Historia del Banco Grameen.

La historia de las micro-finanzas y la de los micro-créditos es más antigua que la aparición del Banco Grameen, desde la antigüedad, en Babilonia, Egipto, Grecia, Roma, Constantinopla, en la alta edad media con la presencia dinámica de los grupos judíos, hasta la baja edad media, las micro-finanzas fueron parte de la vida de las sociedades humanas (Paul Johnson, 1987).

Ya en la década de los setenta, en 1976, según las propias palabras de su creador, Muhammad Yunus, entregó su primer préstamo a la gente. Formalmente no era un Banco, solo hasta 1983 el Banco Grameen, el Banco de los Pobres, inició sus actividades con la venia del Ministerio de Hacienda de Bangladesh. Con la ayuda del Banco Central de Bangladesh, el Fondo Internacional para el Desarrollo Agrícola, que le otorgó un crédito de 3,4 millones de dólares (FIDA, 1987:8), la Fundación Ford y otros contribuyentes bilaterales, se estableció como un banco independiente. Desde entonces, el banco ha crecido con rapidez.

Habiendo comenzado en 1976 con un capital prestado de 27 dólares a 42 pobres aldeanos, en la actualidad el Banco Grameen en Bangladesh se ha extendido por más de 72.800 aldeas, alcanzando a un total de 6.737.047 prestatarios, de los cuales 6.511.548 son mujeres, es decir, el 97%. Si consideramos que la población total de Bangladesh es alrededor de 167 millones de habitantes, el apoyo del Banco llegó al 4% de beneficiarios directos, que en sus mayoría fueron mujeres, (Banco Grameen, 2007). Una de las metodologías exitosas del Banco de los Pobres fue su trabajo con pares, específicamente mujeres.

Sin embargo, el Banco de los Pobres tuvo sus crisis, a finales de los años noventa la metodología de pares y de solidaridad grupal no funcionó y el Banco se desfinanció. Fue necesario una reingeniería, que significó nuevos productos financieros y la adopción de la clásica garantía individual tan común de las instituciones financieras en general, la apertura de cuentas bancarias, de depósitos regulares y especiales, el incremento progresivo de los créditos previo el cumplimiento efectivo, la renegociación de préstamos, préstamos para la vivienda, para inversión, para educación, ahorros para seguro de vida, etc. Nació con el nuevo milenio el Grameen-2.

Un hecho relevante en la vida del Banco de los Pobres y del Profesor Yunus fue la adjudicación en el año 2006 del Premio Nobel de la Paz.

2.2 El Banco Grameen en Latinoamérica.

La presencia del Banco de los Pobres en América Latina se inició en el nuevo milenio, fecha en la que se conoce al Banco como Grameen-2. El Banco de los Pobres hace presencia en Brasil, Argentina, Colombia, Bolivia, México y Ecuador. Su estrategia fue la de asociarse con organizaciones locales y conformar Redes y por supuesto implementar sus nuevos productos financieros: Cuentas de ahorro personal, Préstamos básicos, Préstamos para el mejoramiento de vivienda, Préstamos para micro-emprendimientos, Préstamos para educación, etc.

2.3 El Banco Grameen en Ecuador.

El Banco inició sus operaciones en nuestro país en el año 2000. Por medio de algunas organizaciones se conformó la Red Grameen Ecuador, que posteriormente se denominó 'En las Huellas del Banco Grameen'. En el país el banco se ha ubicado en las provincias de Loja, Zamora, Sucumbíos, Pichincha, Esmeraldas, Azuay, Guayas y Santa Elena. En el año 2006, año del Nobel de la Paz, que fue adjudicado a Yunus, la cartera vigente de la Red ascendía a un millón y medio de dólares en el Ecuador, con un monto acumulativo de quince millones y medio de dólares, que beneficiaron a aproximadamente quince mil mujeres.

Su importancia fue relevante sobre todo porque en el año 2000 el país trataba de salir de una crisis financiera gestada en los últimos años de la década de los noventa y se introducía en la dolarización. Su aporte precisamente fue el de los nuevos productos financieros del Grameen-2, promoviendo a la par nuevas metodologías apropiadas para posibilitar el acceso al crédito a los sectores de menores ingresos de la población, que son los menos servidos por las instituciones micro-financieras, manteniendo costos cercanos al mercado, en un contexto donde las entidades micro-financieras que mayores porcentajes de cartera concentran, imponen elevados costos. Uno de sus nuevos productos financieros fue el de la combinación de micro finanzas con educación, es decir, se puede aplicar a un crédito educativo con el Banco.

Además, generó algunos avances en algunos indicadores de desarrollo humano, como la reducción de la tasa de mortalidad infantil, el notable incremento de la tasa de escolaridad

con equidad de género, la reducción de la tasa de natalidad, el incremento de la participación y el empoderamiento de las mujeres en sus propios hogares y comunidades.

2.4 Corporación ‘En las Huellas del Banco Grameen’, en Loja.

“En las Huellas del Banco Grameen”, la nueva denominación del Grameen-2, fue conformado en febrero del año 2000 en la ciudad y provincia de Loja. La entidad fue constituida como persona jurídica de derecho privado sin fines de lucro. La entidad impulsó el desarrollo humano auto sostenible a través del microcrédito, capacitación y asistencia técnica. Cabe recalcar que la Red de Loja fue la institución pionera en implementar la metodología de trabajo del Banco Grameen de Bangladesh en el Ecuador.

El principal enfoque de Grameen se concentra en atender a pequeñas economías, especialmente a mujeres localizadas en zonas afectadas por una aguda migración, generalmente desde las áreas rurales hacia las localidades periféricas de las ciudades. En el año 2015 Grameen tenía alrededor de 915 mujeres beneficiarias en la parroquia el Valle y 365 en la parroquia Sucre, las que recibían apoyo y asesoría técnica en 43 y 13 centros respectivamente (fuente: información proporcionada por el Banco). Los Centros del Proyecto, en el cantón Loja, aprobaron su Reglamento en el año 2013, que fundamentalmente considera:

- Introducir e institucionalizar un sistema bancario no tradicional en áreas rurales que ofrezcan facilidades de crédito bajo términos y condiciones especiales
- Esta dirigido a personas en situaciones de vulnerabilidad económica y social
- Las personas participantes deben ser disciplinadas y cumplir con este reglamento
- La formación de Grupos Solidarios
- Los Centros deberán elegir y ser representados por su propia Directiva y están conformados por cinco socias
- Fundamentalmente los créditos tienen una orientación productiva
- Se considera la expulsión de una persona integrante de los Grupos Solidarios si incumple el reglamento
- Las responsabilidades de las Directivas y de las socias de los respectivos centros
- Se establece la reglamentación de un Fondo de Emergencia, por ejemplo, en el caso de la muerte de una socia

CAPÍTULO 3:

EL ROL DE LAS MUJERES EN EL DESARROLLO DE SUS FAMILIAS Y EL PAÍS

3.1 Mujer, género y desarrollo.

Es complicado definir en conjunto categorías tan amplias como la de “mujer”, “género” y “desarrollo”. En el caso de la categoría “mujer”, la reflexión se remonta a la segunda mitad del siglo XIX, cuando la sociología y la antropología se perfilaban como ciencias específicas, liberadas de la filosofía y la teología. Es en la búsqueda del entendimiento de la categoría “familia”, que la reflexión científico-social pone su mirada en la “mujer” como entidad socio-histórica (Bachofen, 1861). A partir de esta reflexión, se suman los hallazgos arqueológicos de estatuillas con forma femenina encontradas en varios sitios de Europa y Siberia, con una temporalidad que corresponde al último período glaciario (Mircea Eliade, 1978). Estos antecedentes son el marco referencial para la discusión histórica, antropológica, cultural, religiosa, económica y política denominada “matriarcado”. Los científicos sociales a lo largo del siglo XX, no han podido definir con exactitud las características relevantes de la transición del Matriarcado al Patriarcado en la evolución de las sociedades humanas. Algunos investigadores suponen que esta transición se dio cuando la agricultura se afianzó como actividad productiva, aproximadamente diez mil años A.C., y las ciudades se consolidaron, aproximadamente cuatro mil años A.C., (Peter Watson, 2006).

Históricamente, la figura de la mujer, salvo puntuales protagonismos históricos, durante las épocas, antigua, medieval y moderna, ha estado signada por su invisibilidad y su negación de “sujeto”. Su reivindicación acontece en el siglo XX, en el marco del Discurso de los Derechos del Hombre y de la conformación de entidades mundiales como las Naciones Unidas, después de la reestructuración de los imperios, al finalizar la Segunda Guerra Mundial en 1945.

Las reflexiones sobre género nacen como una necesidad de reivindicar los derechos de las mujeres adultas en una primera instancia y posteriormente esta reivindicación se extendería a las niñas. Se denominó género, a la necesidad de revisar y superar las inequidades en las relaciones Hombre-Mujer, sobre todo aquellas que definen el acceso y las decisiones sobre los recursos, es decir, sobre el poder en sus diferentes manifestaciones.

Pero, realmente el tema de género fue promovido por las agencias de cooperación internacional en sus programas y proyectos de desarrollo en la década de los años ochenta. Históricamente esta reflexión no surgió de un proceso histórico incubado en nuestra sociedad. La figura de la mujer, desde Manuelita Sáenz en las guerras de independencia, Santa Marianita de Jesús en el ámbito espiritual, Matilde Hidalgo de Prócel en el ámbito

académico, Tránsito Amaguaña en los procesos socio-políticos de reivindicación étnica, Alicia Yáñez Cossio en el ámbito literario, y Rosalía Arteaga en el ámbito político, por mencionar solo algunas mujeres que han participado de manera relevante en la historia del país, solo ha sido una consideración histórica individual, o de una causa que no representaba necesariamente la reivindicación de la mujer (Mercedes Jiménez de Vega, 1998).

El vínculo de género y desarrollo es una construcción externa, una condición socio antropológica solicitada por las agencias de cooperación para viabilizar y justificar adecuadamente los programas y proyectos. Sin embargo, esto no desmerece el aporte realizado a este proceso de reflexión sobre la mujer, el enfoque de género y su aporte al desarrollo del país.

Una crítica constructiva es que durante estos últimos treinta años, en las acciones y procesos de implementación de la equidad, todavía los enfoques de género tienen más de enunciados categóricos que de realidades consumadas. Aunque culturalmente las nuevas generaciones se enmarcan en nuevos referentes sociales, legales, políticos, antropológicos y económicos, todavía la rúbrica del “patriarcado” se mantiene sutilmente.

En la actualidad varios investigadores han cuestionado que los “micro-créditos aislados” no generan desarrollo, ni mejoran las condiciones de vida de las personas: *Las microfinanzas se han convertido en una nueva ortodoxia diseñada para promover un enfoque de desarrollo basado en el mercado en todo el mundo*, (Roy, 2010); *Por lo general, las metodologías utilizadas para los micro-créditos son inadecuadas, se basan en datos erróneos y no existen sistematizaciones ni investigaciones sustanciales*, (Jurik, 2005).

Sin embargo, otros investigadores consideran que los micro-créditos son más eficaces si forman parte integral de una estrategia de desarrollo social más amplia que combine la promoción de las pequeñas empresas entre las personas pobres, con otra serie de intervenciones que eleven su nivel de vida: Agua, saneamiento, salud, educación, organización social, (Midgley, 2014; Thomas y Sinha 2009; Fisher, 2002).

Por último, es importante señalar que las acciones y los procesos de desarrollo, donde se incluye activamente a las mujeres, se promueve la igualdad de género, debe ser promovida, apoyada y liderada por el estado, y que se basa en *la movilización de las diferentes*

instituciones sociales y las asociaciones que representan para poner en práctica la agenda del desarrollo social (Midgley, 2014)

3.2 Empoderamiento histórico de las mujeres en el Ecuador y en la ciudad de Loja.

La categoría “empoderamiento”, también es un producto importado desde el sistema de Naciones Unidas, que se introdujo con los programas y proyectos sociales de las agencias de cooperación. El empoderamiento está vinculado al de cambio social y al de bienestar de la mujer, (Amartya Sen, 1999).

Con lo antes expuesto cabe precisar que el enfoque de bienestar considera a las mujeres como vulnerables y por lo tanto necesitadas de asistencia. Las mujeres son beneficiarias pasivas del desarrollo. El enfoque de empoderamiento, se plantea como una nueva forma de entender la participación de la mujer en el desarrollo, o en la construcción de su propio bienestar, de manera proactiva, generando poder, tomando decisiones de forma individual y colectiva para sí mismas (Ana Castañeda, 2007).

En nuestro país, el proceso histórico, enmarcado en las acciones de las agencias de cooperación y luego asumido por los movimientos sociales en los años de las décadas de los ochenta, noventa y principio del nuevo milenio dieron como resultado la creación de una normativa que en alguna medida protege algunos derechos de la mujer, por ejemplo, el tema de la violencia intrafamiliar, el derecho a vacaciones por maternidad y paternidad, Ley 103, contra la violencia a la mujer y la familia, etc. En la nueva Constitución del Ecuador, del año 2008, en el Artículo N° 11 se menciona que todas las personas son iguales y que no se podrá discriminar por identidad de género. En el Plan Nacional del Buen Vivir 2013-2017, en el Objetivo N° 2, en las consideraciones del diagnóstico se propone el tema de género desde las consideraciones de la pobreza, la exclusión social, y la inequidad.

En la ciudad de Loja, en el marco de los movimientos sociales y de las intervenciones sociales de las agencias de cooperación, el proceso histórico del empoderamiento de la mujer ha sido en varios frentes: Cultural, económico, social, político. (CARE Ecuador, Programa Sur, sistematización 2007). Realmente, en los últimos treinta años y con cierta fuerza en los programas y proyectos impulsados en el marco de los Fondos de la paz, los procesos de empoderamiento y de enfoque de género fueron abordados por los mismos. Fundación Arco Iris, Fundación Jatun Sacha, OPS, Plan Internacional, Fundación Espacios, Cooperación Holandesa, Cooperación Belga, los programas sociales de los GAD's

Cantoniales y Provinciales, los programas de la Pastoral Social de la Iglesia, han contribuido desde la institucionalidad conjuntamente con las diferentes organizaciones sociales a potenciar, promover, fortalecer y construir el proceso histórico de una mayor participación real de la mujer en la provincia de Loja.

3.3 Los Sistemas de ahorro y crédito: Una herramienta para el empoderamiento de las mujeres.

Aunque los sistemas de ahorro y crédito tienen sus orígenes en nuestro país a fines del siglo XIX, bajo la modalidad de organizaciones gremiales, sin embargo, estas organizaciones no aportaron al tema del empoderamiento de la mujer por la evidente etapa histórica de la sociedad ecuatoriana (Hugo Jácome, 2003). Históricamente es importante señalar que los sistemas de ahorro y crédito han tenido la influencia de la Iglesia, que tenía el propósito de ayudar a sus feligreses más pobres, a partir de los años sesenta el apoyo de la AID, instituciones públicas y privadas. Hay que señalar que los sistemas de ahorro y crédito inicialmente se fundaron en las dinámicas de auto ayuda, auto gestión y auto responsabilidad, pero de forma muy puntual, después como hemos mencionado anteriormente, las agencias de la cooperación internacional promovieron estos sistemas sobre todo para apoyar el tema de equidad de género y desarrollo en los niveles comunitarios del país. Otra característica es su ámbito de acción, éste es focalizado, es decir, operan en áreas geográficas limitadas.

CAPÍTULO 4:

**INVESTIGACIÓN SOBRE LA INCIDENCIA DEL PROGRAMA DE MICRO-CRÉDITOS DE
LA CORPORACIÓN 'EN LAS HUELLAS DEL BANCO GRAMEEN' EN LAS RELACIONES
DE PAREJA Y DE FAMILIA DE DOS
GRUPOS DE MUJERES DE LA CIUDAD DE LOJA**

4.1 Planteamiento del problema.

En sociedades tradicionalmente patriarcales como la nuestra, en la que el principal y muchas veces único proveedor del hogar es el hombre, la mujer ha sido generalmente rezagada a la crianza de los hijos y a las actividades del hogar; en este contexto se produce una relación directamente proporcional entre la capacidad de generar ingresos para el hogar y el poder para tomar decisiones dentro de la relación de pareja y del entorno familiar; esta situación a su vez ha provocado una reducción de la autonomía socioeconómica de la mujer y/o el incremento de su dependencia con respecto a su pareja masculina. La cotidiana existencia de estas relaciones ha sido una de las causas para que las mujeres tengan un menor acceso a oportunidades laborales remuneradas y a un incremento del maltrato por parte de sus parejas.

El presente estudio se centra en dos grupos de mujeres beneficiarias por el programa de micro-créditos otorgados por la Corporación “En las huellas del Banco Grameen” que se estableció en Loja en el año 2000. El modelo se fundamenta en el del Banco Grameen que inició en Bangladesh en 1976 por el economista Muhammad Yunus. La metodología tiene como principio crear una cultura de ahorro en personas de escasos recursos económicos, en su mayoría mujeres, y facilitar créditos a intereses bajos para pequeños proyectos de emprendimiento o para atender situaciones de emergencia. La Corporación opera con créditos otorgados por diferentes fuentes y está regulada por la superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Se ha seleccionado las parroquias Sucre y El Valle ya que tienen un alto número de centros/socios y además permitirá establecer tendencias y comparaciones entre dos parroquias urbanas.

Por lo tanto, la problemática que el presente estudio investigará es cómo los micro-créditos, otorgados por la Corporación ‘En las Huellas del Banco Grameen’, han incidido en dos grupos de mujeres, especialmente en sus relaciones de pareja y de familia, redefiniendo su rol dentro del hogar, revirtiendo la relación de dependencia, fortaleciendo su autonomía socioeconómica y reduciendo la violencia de género.

4.2 Objetivos de la investigación.

4.2.1 Objetivo general.

Análisis de la Incidencia de los micro-créditos, de la Corporación 'En las Huellas del Banco Grameen', que reciben dos grupos de las mujeres del cantón Loja, en sus relaciones de pareja y de familia, durante el año 2015.

4.2.2 Objetivos específicos.

1. Realizar un diagnóstico que nos permita conocer cuál era la situación de dos grupos de mujeres del cantón Loja en sus relaciones de pareja y de familia antes de participar en el programa de micro-créditos otorgados por la Corporación
2. Identificar los principales aportes generados por el Programa de micro-créditos otorgado por la Corporación y como se refleja en la situación de las mujeres.
3. Realizar un análisis comparativo entre el antes y el después de la entrega de los micro-créditos por parte de la Corporación "En las Huellas del Banco Grameen" a dos grupos de mujeres del cantón Loja, sus relaciones de pareja y de familia.

4.3 Planteamiento de la hipótesis.

La capacidad de generar ingresos a partir de un emprendimiento productivo motivado por el acceso al crédito ha permitido a dos grupos de mujeres del cantón Loja tener un rol más protagónico en la toma de decisiones en sus hogares, reducir la violencia intrafamiliar y mejorar sus relaciones de pareja en el año 2015.

4.4 Resultados esperados.

Al final de la investigación se dispondrá de:

1. Un diagnóstico de la situación de dos grupos de mujeres beneficiarias de los micro-créditos otorgado por la Corporación 'En las Huellas del Banco Grameen' en el cantón Loja.
2. Un análisis de los principales aportes generados por el Programa de micro-créditos otorgados por la Corporación y como se refleja en la situación de las mujeres.

3. Un análisis de la incidencia de los micro créditos en dos grupos de mujeres beneficiadas con al menos 3 créditos, en sus relaciones de pareja y de familia.

4.5 Metodología.

4.5.1 Tipo de estudio.

Se ha seleccionado las parroquias Sucre y El Valle ya que tienen un alto número de centros y de socios inscritos en dichos centros y además permitirá establecer tendencias y comparaciones entre las dos parroquias, aunque ambas parroquias son urbanas y pertenecen al cantón Loja. La parroquia El Valle, de acuerdo a la división política del cantón Loja, está catalogada como urbana, aunque, por estar ubicada en la zona periférica del cantón, parte de su población presenta un aspecto más rural mientras que la parroquia Sucre está catalogada como una parroquia Urbana y su población es urbana.

Inicialmente se realizará una investigación de tipo descriptivo para poder conocer las condiciones personales y familiares de los dos grupos de mujeres beneficiaras (edad, nivel de educación, condiciones familiares, etc.), el apoyo recibido por la Corporación, el tipo de emprendimiento realizado, los logros alcanzados. Luego se realizará una investigación de tipo longitudinal que nos permita identificar el antes y el después. Finalmente se hará una investigación de tipo correlacional que nos permita verificar el grado de incidencia de los créditos y los emprendimientos productivos con respecto a un cambio en sus vidas de pareja y de familia.

En la investigación se aplicará un enfoque cuantitativo para poder medir variables como edad, sexo, ingresos, montos de crédito, etc., y se aplicará un enfoque de tipo cualitativo para medir variables como violencia de género, toma de decisiones, relaciones de pareja, etc.

4.5.2 Variables.

Las variables a analizar a través de la encuesta realizada a una muestra de socias, entrevistas, historias de caso o testimonios de vida, son:

DATOS PERSONALES Y FAMILIARES:

- Lugar de residencia
- Edad
- Estado civil
- Nivel educativo

CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DEL ANTES

- Situación del rol de la mujer
- Aportación económica de la pareja en el hogar
- Situación de la toma de decisiones en la pareja y la familia
- Situación de la violencia intrafamiliar

CONDICIONES DE LA INTERVENCIÓN DE LA CORPORACIÓN 'EN LAS HUELLAS DEL BANCO GRAMEEEN'

- Tiempo de vinculación a la Corporación
- Número de créditos recibidos
- Monto de créditos recibidos
- Tipo de emprendimiento realizado
- Vigencia del emprendimiento realizado
- Ingreso bruto estimado del emprendimiento realizado
- Destino de las ganancias del emprendimiento

CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DEL DESPUÉS

- Situación del rol de la mujer
- Aportación económica de la pareja en el hogar
- Situación de la toma de decisiones en la pareja y la familia
- Situación de la violencia intrafamiliar

A continuación presentamos una matriz en donde se ha identificado:

- a. Las variables que permitirán cumplir con cada uno de los objetivos planteados
- b. Los indicadores que permitirán medir cada una de las variables.
- c. Las preguntas requeridas para levantar la información que permita medir cada uno de los indicadores
- d. La escala determinada para responder a cada una de las preguntas que se realizara a las audiencias que serán consultadas.
- e. El instrumento que se aplicará y la audiencia que será consultada

La siguiente matriz muestra la operacionalización de los objetivos y variables de la investigación.

INSTRUMENTO/AUDIENCIA: Para todas las variables se utilizaran los siguientes instrumentos:

- 1) Encuesta/muestra de mujeres beneficiarias de las parroquia sucre y el valle
- 2) Estudios de caso o historias de vida de mujeres de la corporación de las parroquias sucre y el valle

Tabla N° 2. Operacionalización de las variables

VARIABLES	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALAS
OE1 - Realizar un diagnóstico que nos permita conocer cuál era la situación de dos grupos de mujeres del cantón Loja en sus relaciones de pareja y de familia antes de participar en el programa de micro-créditos otorgado por la Corporación			
DATOS PERSONALES Y FAMILIARES.			
<ul style="list-style-type: none"> • Lugar de residencia • Edad • Estado civil • Nivel educativo 	<ul style="list-style-type: none"> • % de mujeres por cada parroquia. • % de mujeres jóvenes y adultas • % de mujeres solteras y casadas o unidas • % de mujeres con primero, segundo y tercer nivel educativo 	Lugar de residencia Edad Estado civil Nivel educativo	Parroquia Sucre Parroquia El Valle Años Opción: soltera, casada, unión libre, viuda, divorciada Opción: Escuela, Colegio, Universidad
CONDICIONES SOCIOECONÓMICAS DEL ANTES			
Rol de la mujer y el hombre	% de mujeres que se dedicaban a los quehaceres domésticos ANTES de recibir los créditos	2.1 ¿A qué te dedicabas antes de recibir los préstamos?	<ul style="list-style-type: none"> • Quehaceres domésticos en el hogar • Trabajaba

VARIABLES	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALAS
Aportación económica de la pareja en el hogar	% de mujeres que manifestaron que vivían bajo dependencia económica de sus parejas ANTES de recibir los créditos	2.2 ¿Quién mantenía el hogar antes de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<ul style="list-style-type: none"> • Mayoritariamente el marido • Mayoritariamente la mujer • ambos
Situación de la toma de decisiones en la pareja y la familia	% de mujeres que manifestaron que no eran consideradas en la toma de decisiones en el hogar ANTES de recibir los créditos	2.3 ¿Quién era el que tomaba las decisiones en tu hogar antes de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<ul style="list-style-type: none"> • Mayoritariamente el marido • Mayoritariamente la mujer • ambos
Situación de la violencia intrafamiliar	% de mujeres que manifestaron haber sufrido algún tipo de violencia de género (física, verbal o psicológica) ANTES de recibir los créditos	2.4 ¿Antes de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento, tu pareja te maltrataba?	<ul style="list-style-type: none"> • Nunca • A veces • Frecuentemente • Siempre
		2.5 ¿Qué tipo de maltrato te daba tu pareja? Puede marcar varias opciones si es necesario	<ul style="list-style-type: none"> • Verbal (insultos) • Psicológico (amenazas) • Físico (golpes)
OE2 - Identificar los principales aportes generados por el Programa de micro-créditos otorgado por la Corporación y cómo se refleja en la situación de las mujeres			
Tiempo de vinculación a la Corporación	% de mujeres que tienen al menos 1 años vinculadas al programa	3.1 ¿Desde que año es socia de la organización?	fecha

VARIABLES	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALAS
Número de créditos recibidos	% de mujeres que han recibido al menos 3 préstamos	3.2 Número Préstamos recibidos <input type="radio"/> 1 préstamo <input type="radio"/> 2 préstamos <input type="radio"/> 3 préstamos <input type="radio"/> 4 o más préstamos	3.1 Valor de los préstamos recibidos <input type="radio"/> Primer préstamo por \$ _____ <input type="radio"/> Segundo préstamo por \$ _____ <input type="radio"/> Tercer préstamo por \$ _____ <input type="radio"/> Cuarto préstamo por \$ _____
Montos de crédito recibidos	Promedio de crédito recibido por las mujeres	3.3 ¿Qué emprendimiento, negocio o actividad económica implementó?	Detalle (pregunta abierta)
Tipo de emprendimiento realizado	% de negocios que siguen funcionando	3.4 ¿Su emprendimiento todavía está en marcha?	<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No
Vigencia del emprendimiento realizado	% de mujeres cuyo emprendimiento todavía está en marcha por un año y más	3.5 ¿Cuánto tiempo tiene funcionando su emprendimiento?	<input type="radio"/> Menos de 1 año <input type="radio"/> 1 año <input type="radio"/> Más de 1 año
Ingreso bruto estimado del emprendimiento realizado	Promedio de ganancia obtenida por las mujeres entrevistadas	3.6 ¿Cuánto estima que gana semanalmente con su emprendimiento?	US\$ _____

VARIABLES	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALAS
Destino de las ganancias del emprendimiento	% de mujeres que destinaron los ingresos a salud y educación.	3.7 ¿A qué destinás principalmente las ganancias de su negocio o trabajo? Puede marcar hasta 3 opciones, numerándolas en orden de importancia de acuerdo a la cantidad de dinero destinada con el número 1, 2 y 3	<input type="radio"/> Alimentación _____ <input type="radio"/> Atención médica _____ <input type="radio"/> Educación de los hijos _____ <input type="radio"/> Ropa _____ <input type="radio"/> Vivienda _____ <input type="radio"/> Paseos y diversión _____ <input type="radio"/> Fiestas _____ <input type="radio"/> Joyas _____
OE3 - Realizar un análisis comparativo entre el antes y el después de la entrega de los micro-créditos por parte de la Corporación 'En las Huellas del Banco Grameen' a dos grupos de mujeres del cantón Loja, sus relaciones de pareja y de familia			
Situación del rol de la mujer	% de mujeres que manifestaron que vivían bajo dependencia económica de sus parejas DESPUÉS de recibir los créditos	4.1 ¿Quién mantiene el hogar después de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<ul style="list-style-type: none"> • Mayoritariamente el marido • Mayoritariamente la mujer • ambos
Aportación económica de la pareja en el hogar	% de mujeres que manifestaron que no eran consideradas en la toma de decisiones en el hogar DESPUÉS de recibir los créditos	4.2 ¿Quién es el que toma las decisiones en el hogar después de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<ul style="list-style-type: none"> • Mayoritariamente el marido • Mayoritariamente la mujer • ambos

VARIABLES	INDICADORES	PREGUNTAS	ESCALAS
Situación de la toma de decisiones en la pareja y la familia	% de mujeres que manifestaron haber sufrido algún tipo de violencia de género (física, verbal o psicológica) DESPUÉS de recibir los créditos	4.3 ¿Después de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento, tu pareja te continúa maltratándote?	<ul style="list-style-type: none"> • Nunca • A veces • Frecuentemente • Siempre
Situación de la violencia intrafamiliar	% de mujeres que manifestaron haber sufrido algún tipo de violencia de género (física, verbal o psicológica) DESPUÉS de recibir los créditos	4.4 ¿Cómo ha mejorado su autoestima?	Detalle (pregunta abierta)
		4.5 ¿Porque su pareja ya no la maltrata?	Detalle (pregunta abierta)

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Fuente: Diseño y Metodología de la investigación

4.5.3 **Fuentes de información**

Las fuentes de información que se utilizaron para la investigación son primarias y secundarias.

Primarias:

- Encuesta realizada a una muestra aleatoria y estratificada de mujeres de las parroquias Sucre y El Valle
- Estudios de caso o historias de vida extraídas a través de entrevistas

Secundarias:

- Datos estadísticos y citas extraídas de informes generados por Instituciones públicas y por Organizaciones de Desarrollo no gubernamentales

4.5.4 **Diseño muestral**

Se ha seleccionado las parroquias Sucre y El Valle ya que tienen el más alto número de centros y socios y además permitirá establecer tendencias y comparaciones entre las dos parroquias.

- De un total de 11 parroquias en donde funciona el programa, el 56% de beneficiarias radica en las parroquias de El Valle (40%) y Sucre (16%).
- La parroquia El Valle, de acuerdo a la división política del cantón Loja, está catalogada como urbana, aunque, por estar ubicada en la zona periférica del cantón, parte de su población presenta un aspecto más rural mientras que la parroquia Sucre está catalogada como una parroquia Urbana y su población es urbana.

Para realizar la presente investigación se ha seleccionado dos grupos de mujeres de las parroquias Sucre y El Valle ya que tienen un alto número de centros/socios y además permitirá establecer tendencias y comparaciones entre ambas parroquias.

Para determinar la muestra se tabulará datos de los centros de las parroquias de estudio a fin de identificar las socias que hayan recibido al menos 3 créditos. Debido a que existe un alto grado de cambios en el universo porque muchas mujeres están iniciando y otras concluyendo los micro-créditos otorgados por el programa, se

decidió tomar una muestra con el 90% de confianza y 10% de error equivalente a 100 mujeres debidamente ponderadas entre las dos parroquias.

Tabla N° 3. Distribución proporcional de la muestra

PARROQUIAS	UNIVERSO	PROPORCIÓN	MUESTRA	PROPORCIÓN
EL VALLE	915	71%	71	71%
SUCRE	365	29%	29	29%
TOTAL	1280	100%	100	100%

Fuente: Diseño y Metodología de la investigación

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

4.5.5 **Caja de herramientas a aplicarse en la investigación**

Para el levantamiento de la información se utilizarán las siguientes herramientas:

- Encuesta a una muestra de socias
- Elaboración de estudios de caso con informantes clave

En el anexo 1 podemos encontrar el formato de encuesta que se aplicará

En el anexo 2 podemos encontrar la guía para el estudio de caso que se realizará

4.5.6 **Levantamiento de la información**

Se aplicará una encuesta a la muestra de mujeres que fueron seleccionadas de manera aleatoria. A través de la encuesta se obtendrá la información que permitirá alimentar los indicadores definidos. Adicionalmente se realizarán estudios de caso aplicando guías específicas que permitan identificar el antes y el después de que las mujeres recibieron sus créditos e implementaron sus emprendimientos. Identificar las lecciones aprendidas y las mejores prácticas

4.5.7 **Procesamiento de Datos**

Se diseñaran bases de datos en Excel en donde se vaciará la información levantada. En el anexo 3 mostramos cómo se diseñó la base en Excel. Con el uso de tablas dinámicas y filtros determinaremos los porcentajes, frecuencias y promedios de cada una de los indicadores elaborados:

Tabla N° 4. Indicadores de la línea de base

INDICADORES	RESULTADO
% de mujeres que tienen una pareja	PORCENTAJE
% de mujeres con nivel educativo básico	PORCENTAJE
% de mujeres que se dedicaban únicamente a los trabajos de la casa ANTES de recibir los créditos	PORCENTAJE
% de mujeres que apoyan al mantenimiento del hogar ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	PORCENTAJE
% de mujeres que participan en la toma de decisiones ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	PORCENTAJE
% de mujeres que reciben maltrato ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	PORCENTAJE
% de mujeres que tienen al menos 1 año como socias	PORCENTAJE
% de mujeres que recibieron al menos 3 créditos para su emprendimiento	PORCENTAJE
Valor promedio de préstamo recibido	PROMEDIO
% de mujeres cuyo emprendimiento todavía está en marcha	PORCENTAJE
% de mujeres cuyo emprendimiento tiene más de un año	PORCENTAJE
% de mujeres que manifiestan que su emprendimiento les proporcionó algún tipo de ganancia	PORCENTAJE
Valor promedio de la ganancia alcanzada	PROMEDIO
% de mujeres que apoyan al mantenimiento del hogar DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	PORCENTAJE
% de mujeres que participan en la toma de decisiones DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	PORCENTAJE
% de mujeres que reciben maltrato DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	PORCENTAJE

Fuente: Diseño y Metodología de la investigación

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

También se hará cruce de variables para determinar algún tipo de relación entre éstas. Se intentará realizar ejercicios de correlación que permita identificar algún tipo de relación significativa entre las mujeres que han recibido créditos e implementado un emprendimiento y su mejoramiento en las relaciones de pareja y de familia.

Finalmente se hará un análisis de la información cualitativa recolectada a través de las entrevistas a socias para recoger estudios de caso o historias de vida, ésta información se la organizará en matrices de vaciado y nos permitirá hacer un análisis complementario de la

información recolectada a través de la encuesta. La información recopilada en los estudios de caso nos ayudará a evidenciar el antes y el después.

CAPÍTULO 5:
LOS RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 Situación de los dos grupos de mujeres beneficiarias de micro-créditos

Las tasas de crecimiento, según los datos oficiales del INEC, basados en el último censo del año 2010, son: de 1,95% para el país, de 1,15% para la provincia de Loja y de 2,27% para el cantón Loja. Un detalle que es importante aportar es el decrecimiento de la zona periférica de la ciudad de Loja, que de acuerdo a la misma fuente del año 2010, fue de -9,23%.

En el Gráfico N° 4, observamos la estructura etaria de las mujeres participantes del proyecto de emprendimiento financiado por el Banco Grameen. Es importante constatar que la participación de las mujeres tiene una correspondencia lógica con lo que se denomina *población económicamente activa (PEA)*. Solo un 2% de las mujeres participantes tienen más de 65 años. Otro elemento importante es la edad productiva de las mujeres, es decir, la que tiene el rango de 26 a 45 años de edad, representa el mayor porcentaje de participación que es el 55%. Un dato también importante es el de las mujeres de entre 17 y 25 años, apenas representan el 12%. Esta situación puede deberse a que posiblemente algunas mujeres en estas edades están estudiando.

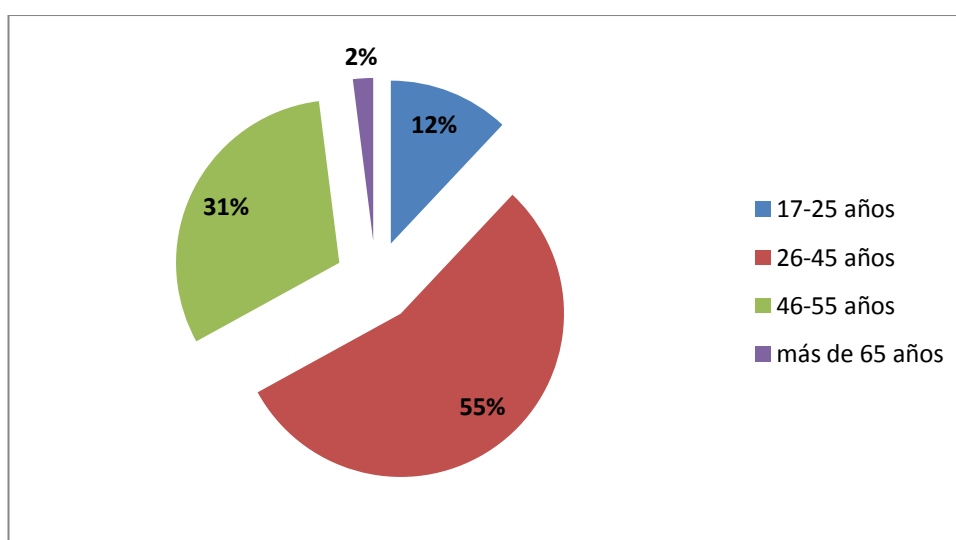


Gráfico N° 4. Estructura poblacional del universo de mujeres participantes del proyecto. 2015

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Otra estadística importante para contextualizar las primeras cifras de nuestra base de datos es la Tasa de Dependencia: $(n/N) \cdot 1000$, es decir, mide la dependencia de la población que es menor a 15 años o mayor de 65 años y que en teoría dependería de la PEA y en la práctica de la PEA ocupada.

Los datos para la provincia de Loja se toman de los censos de los años 1990, 2001 y 2010, advirtiéndose un decrecimiento, a continuación se presenta el Gráfico N° 4, con esta tendencia histórica. En el año 1990 la Tasa de Dependencia para la mujer (840,7) es inferior a la del hombre (925,1), hay una diferencia de 84,4 puntos. En el año 2001, la Tasa para la mujer (776,4) se mantiene más baja que la el hombre (863), la diferencia es de 86,6. Por último en el año 2010, la Tasa de la mujer sigue siendo más baja (660,5) que la del hombre (717,6), la brecha se reduce a 57,1.

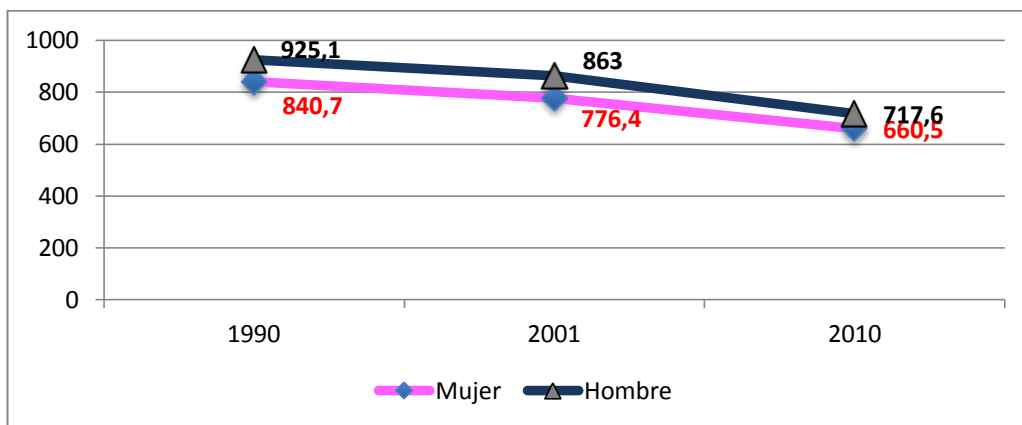


Gráfico N° 5. Evolución histórica de la Tasa de Dependencia de la Provincia de Loja. 1990 - 2010

Fuente: INEC, Censos de Vivienda y Población de 1990, 2001 y 2010

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Esta situación refleja en el tiempo el incremento de la incorporación de las mujeres lojanas al mundo laboral que genera ingresos, porque al mundo laboral que no genera ingresos, las mujeres están presentes desde la conformación de las sociedades humanas, nos referimos a su trabajo en el hogar, al cuidado y formación de los hijos e hijas.

Por último un dato que hay que tener presente por la propia dinámica poblacional, es que el sector urbano y periférico de la ciudad de Loja congrega a la mayoría de la población del cantón Loja, por ende, proporcionalmente concentrará a la población dependiente, por ejemplo, la población de los adultos mayores del cantón Loja, de las personas de 65 años y más, es de 14808 personas.

De este universo, el 72,6% está ubicado en la zona urbana y periférica de la ciudad de Loja. Concluyendo podemos afirmar, que la Tasa de Dependencia es más crítica en estos dos sectores del cantón Loja: el urbano y el periférico de la ciudad de Loja. Esta incorporación sobretodo ha tenido su espacio en el ámbito de la migración laboral a España, destino preferido de la migración lojana.

En este contexto debemos analizar las características demográficas de los dos grupos de mujeres de los sectores de El Valle y Sucre, que son periféricos de la ciudad de Loja. A continuación compartimos el Gráfico N° 5, donde se detalla la condición civil de las mujeres participantes de los micro-emprendimientos, el 70%, tienen la condición civil de estar casadas y el 30% de unión libre. Esta cifra acumulada de 100%, representa que “a priori” estarían en mejor condición socioeconómica en cuanto son al menos 2 personas, los esposos, parte de la PEA, aunque no se conozca si es población ocupada.

De igual manera, respecto a la Tasa de Dependencia, con la incorporación paulatina y creciente de las mujeres al mundo laboral remunerado, son dos las personas que asumirían a sus hijos e hijas, es decir a la población dependiente, lo que también incidiría en la reducción de la Tasa de Dependencia.

Desde otra perspectiva de las estadísticas del país, del total de mujeres que han vivido violencia física, el 87,3%, lo ha hecho en sus relaciones de pareja¹, el 76,3% violencia psicológica, el 53,6% violencia sexual, y 61,01 violencia patrimonial. En un contexto de inequidad de género que es característico de la sociedad ecuatoriana y por ende de la lojana, el 99% de las socias de los programas de micro-créditos de la organización ‘En las Huellas del Banco Grameen’, potencialmente son afectadas por su condición de tener una pareja, si tenemos en consideración las estadísticas nacionales que presentan la situación de las mujeres afectadas en el marco de una relación de pareja, es decir, de 10 mujeres que tienen una pareja, 9 son violentadas por sus respectiva parejas².

¹ INEC, 2012. Encuesta Nacional de Relaciones Familiares y Violencia de Género contra las Mujeres. Quito

² INEC, 2012. Encuesta Nacional de Relaciones Familiares y Violencia de Género contra las Mujeres. Quito

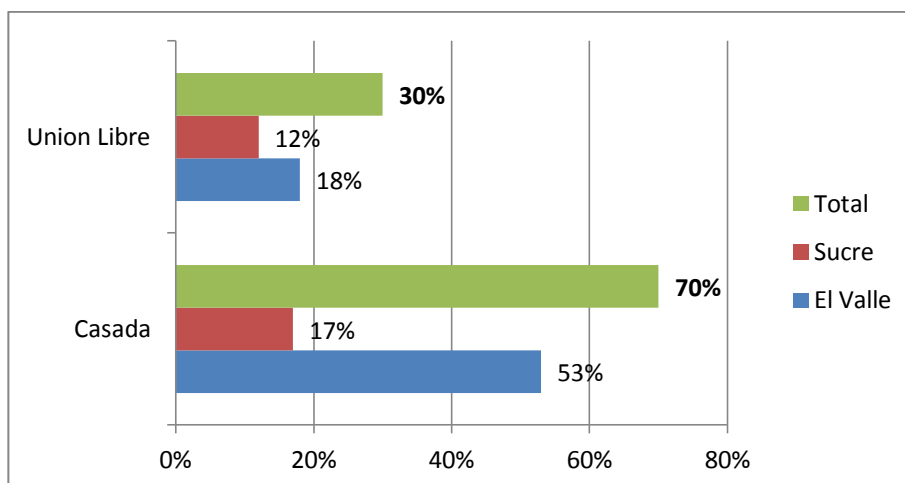


Gráfico N° 6: Mujeres que tienen una pareja

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre.

Elaboración: Nancy Guayanay. 2015

El universo de las mujeres, considerado en esta investigación para las parroquias de El Valle y Sucre, que se benefician de micro-créditos es de 1.280 personas, 1.117 han sido afectadas por la violencia de sus parejas (dato estimado de la muestra de 100 casos). Esta es la mirada estadística de la realidad ecuatoriana de acuerdo a la información oficial del país. En el ámbito del acceso a la educación, las cifras oficiales basadas en el censo del año 2010, presentan la escolaridad de las mujeres mayores de 24 años, de la provincia de Loja en 9,5 que es una cifra muy cercana a la cifra de 9,6 que corresponde a la escolaridad del país, presentamos esta información con más detalle en la Tabla N° 5. Es importante señalar que en el cantón Loja existen 355 instituciones educativas públicas y privadas: 75% Fiscales, 4% Fisco-misionales, 3% Municipales, 18% Particulares. En la parroquia El Valle hay 57 instituciones educativas, es decir el 16% del universo del cantón Loja. En la parroquia Sucre hay 45 instituciones educativas, es decir el 13% del universo de instituciones educativas del cantón Loja.

Tabla N° 5. Escolaridad Provincia de Loja

País - Región - Provincia - Sexo - Grupos de edad	Años de escolaridad (n/N)
Mujer	9.5
65 y más	4,6
45 - 64 años	8.9
30 - 44 años	11.1
24 - 29 años	12.3
Hombre	9.4
65 y más	5.3
45 - 64 años	9.3
30 - 44 años	10.6
24 - 29 años	11.6
Loja	9.5

Fuente: Censo de Población y Vivienda - INEC. 2010

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

El acceso a la educación básica por parte de mujeres y de hombres en la provincia de Loja, de acuerdo a las cifras oficiales del INEC, basadas en el censo del año 2010 es muy homogéneo, a continuación presentamos la Tabla N° 6, con la información detallada.

Tabla N° 6. Educación Básica Completa Provincia de Loja

País - Región - Provincia - Sexo	Porcentaje	Personas con EB completa	Población de 15 años y más
	$(n/N)*100$	n	N
Mujer	54.8	92,076	168,166
Hombre	53.9	87,107	161,486
Loja	54.4	179,183	329,651

Fuente: Encuesta Urbana de Empleo y Desempleo - INEC. 2014

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

La línea de base levantada para los dos grupos de mujeres nos muestra la situación de su nivel educativo en el Gráfico N° 7. La primera observación nos muestra que las mujeres adultas son el mayor segmento poblacional, anteriormente pudimos observar en el gráfico N° 4 que ellas representan el 86%.

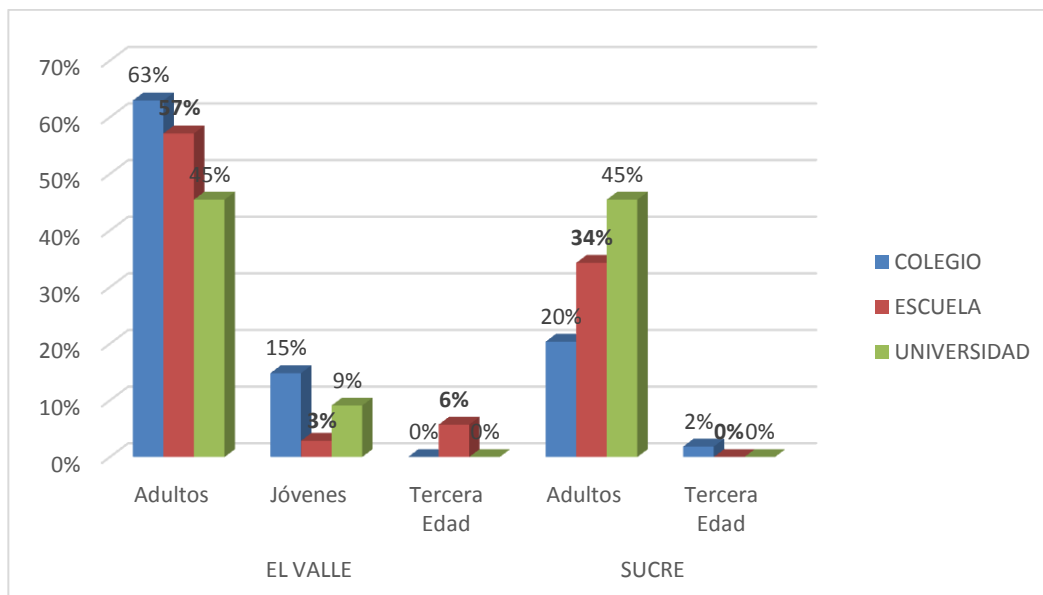


Gráfico N° 7: Nivel de educación de las mujeres de El Valle y Sucre - En porcentaje

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Las mujeres adultas que pertenecen a la parroquia El Valle tienen la mayor cobertura de educación media, 63%. De igual manera, el 57% de las mujeres adultas de la parroquia El Valle, tienen educación básica. Por último, el 45% de las mujeres adultas de El Valle y Sucre tienen estudios universitarios. Para poner en contexto estos resultados debemos precisar que el 35% de las mujeres de las dos parroquias, tienen educación básica, el 54% tiene educación media y solo el 11% ha accedido a los estudios universitarios, 6 mujeres de El Valle y 5 de Sucre.

Si contrastamos esta información con los datos nacionales del censo del año 2010, la Tasa neta de acceso a la educación media/bachillerato fue de 68,06% y la Tasa neta de acceso a la educación superior fue de 22,04%. Es decir, en los tres ámbitos de la educación el grupo de mujeres que participa en el proyecto de los micro-créditos del Programa 'En las Huellas del Banco Grameen' no supera los promedios nacionales.

Es importante contextualizar esta información en la realidad del país, de acuerdo a la Encuesta Nacional de Relaciones Familiares y Violencia de Género contra las Mujeres (INEC 2012), "en todos los niveles de instrucción la violencia de género sobrepasa el 50%, sin embargo, en las mujeres que tienen menos nivel de instrucción la violencia llega al 70%".

Se puede percibir una correlación entre las opciones laborales concretas, el mejoramiento de los ingresos del hogar, el acceso a una mayor y mejor educación, con la situación de la

violencia de las mujeres en nuestro país, en la provincia de Loja y específicamente en las parroquias periféricas de El Sucre y El Valle del cantón Loja, que a continuación presentaremos.

5.2 Resultados de la incidencia de los micro-créditos en los dos grupos de mujeres

Una vez realizada la investigación de campo, tenemos los principales resultados sintetizados en la tabla N° 7.

Tabla N° 7. Resultado de los principales indicadores de la investigación.

INDICADORES	RESULTADO
% de mujeres que tienen una pareja	100%
% de mujeres con nivel educativo básico	35%
% de mujeres que se dedicaban únicamente a los trabajos de la casa ANTES de recibir los créditos	40%
% de mujeres que apoyan al mantenimiento del hogar ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	58%
% de mujeres que participan en la toma de decisiones ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	65%
% de mujeres que reciben maltrato ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	57%
% de mujeres que tienen al menos 1 año como socias	100%
% de mujeres que recibieron al menos 3 créditos para su emprendimiento	100%
Valor promedio de préstamo recibido	937,96
% de mujeres cuyo emprendimiento todavía está en marcha	99%
% de mujeres cuyo emprendimiento tiene más de un año	76%
% de mujeres que manifiestan que su emprendimiento les proporcionó algún tipo de ganancia	100%
Valor promedio de la ganancia alcanzada	166,87
% de mujeres que apoyan al mantenimiento del hogar DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	82%
% de mujeres que participan en la toma de decisiones DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	95%
% de mujeres que reciben maltrato DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	8%

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre.

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Ahora analizaremos la información obtenida de la línea de base sobre el ámbito laboral, de participación en la toma de decisiones del hogar y del trato que reciben de sus parejas las mujeres participantes de micro-créditos. Para ello analizaremos el *antes* y el *después* de la participación en los micro-créditos.

En la Tabla N° 8 se puede observar la relación de dos variables: el acceso y uso del microcrédito y el mantenimiento del hogar.

Tabla N° 8. Mujeres que apoyan al mantenimiento del Hogar. 2015

Porcentaje de mujeres que apoyan al mantenimiento del hogar	ANTES	DESPUÉS
	de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	
EL VALLE		
MAYORMENTE MARIDO	29%	12%
	42%	59%
AMBOS	40%	55%
MAYORMENTE MUJER	2%	4%
SUCRE		
MAYORMENTE MARIDO	13%	6%
	16%	23%
AMBOS	12%	15%
MAYORMENTE MUJER	4%	8%
Total mujeres que apoyan	58%	82%

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Podemos observar el ámbito laboral de las mujeres *antes* y *después* de los proyectos de emprendimientos. Antes de participar en los emprendimientos el 100% de las mujeres apoyaban en alguna medida el mantenimiento del hogar. Sin embargo, el hombre es quien lidera el mantenimiento del hogar con un 29% frente al 2% de las mujeres en la parroquia El Valle; mientras que en la parroquia Sucre esta brecha es de 13% de los hombres frente al 4% de las mujeres

Este porcentaje se incrementa después de que las mujeres participan en los micro-emprendimientos, así, el apoyo compartido sube 15 puntos porcentuales, y la brecha del apoyo diferenciado se reduce en el caso de los hombres de 29% a 12%, y en el caso de las mujeres se incrementa de 2% a 4% en la parroquia El Valle. En el caso de la parroquia Sucre, el apoyo compartido se incrementa en 3 puntos porcentuales y la brecha de apoyo

diferenciado, el caso de los hombres se reduce del 13% al 6%, pero en el caso de las mujeres se incrementa del 4% al 8%. Es decir, de alguna manera el apoyo de las mujeres al mantenimiento del hogar se incrementa después de acceder a un microcrédito.

En la Tabla N° 9, podemos observar el antes y el después de la toma de decisiones de las mujeres en sus hogares.

Tabla N° 9. Mujeres que toman decisiones en sus hogares. 2015

Porcentaje de mujeres que participan en la toma de decisiones	Porcentaje de mujeres que participan en la toma de decisiones	
	ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento
EL VALLE		
MAYORMENTE MARIDO	21%	3%
	50%	68%
AMBOS	43%	54%
MAYORMENTE MUJER	7%	14%
SUCRE		
MAYORMENTE MARIDO	14%	2%
	15%	27%
AMBOS	10%	17%
MAYORMENTE MUJER	5%	10%
Total General	65%	95%

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

La participación de la cantidad de mujeres que toman decisiones en sus hogares se incrementa del 65% al 95% después de haber participado en los emprendimientos financiados con la metodología del Banco Grameen; el incremento de las decisiones compartidas es de 11 puntos porcentuales en El Valle y de 7 en Sucre; el apoyo diferenciado de las mujeres de El Valle se incrementa en 7 puntos porcentuales, y en el caso de Sucre el incremento es de 5 puntos porcentuales.

En el ámbito del maltrato de las mujeres en sus hogares se puede observar en la Tabla N° 10. Antes de la participación de las mujeres en los emprendimientos, el 57% de las mujeres de las parroquias de El Valle y Sucre, recibían maltrato en sus hogares con distinta frecuencia, después de la participación en los emprendimientos, solo el 8% recibió maltrato en sus hogares. Esta variable es muy relevante en el análisis de nuestra investigación, hay una reducción considerable de 49 puntos porcentuales.

Tabla N° 10. Mujeres que reciben maltrato en sus hogares. 2015

Mujeres que reciben maltrato en sus hogares	Porcentaje de mujeres que reciben maltrato	
	ANTES de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento	DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento
EL VALLE		
NUNCA	39%	65%
	32%	6%
A VECES	22%	6%
FRECUENTEMENTE	7%	0%
SIEMPRE	3%	0%
SUCRE		
NUNCA	4%	27%
	25%	2%
A VECES	16%	2%
FRECUENTEMENTE	6%	0%
SIEMPRE	3%	0%
Total mujeres que reciben maltrato	57%	8%

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

En la Tabla N° 10, el 6% de las mujeres maltratadas siempre antes de iniciar un emprendimiento se reduce a cero después de acceder a un microcrédito y por ende a un emprendimiento. Es impactante el resultado acumulado del 19% de mujeres maltratadas “*siempre*” y “*frecuentemente*”, después de acceder a los créditos e iniciar un emprendimiento también se reduce a cero.

En la Encuesta Nacional de Relaciones Familiares y Violencia de Género contra las Mujeres del año 2012, levantada por el INEC, no se caracteriza la *frecuencia* del maltrato recibido por la mujer.

En el año 2007 la ONU, en el marco de los célebres Objetivos del Milenio, propuso como un indicador, la “*Frecuencia de la violencia doméstica*”. Metodológicamente se considera que es un indicador complejo por la subjetividad del tiempo: “*Al medir el grado de violencia contra las mujeres durante toda su vida, o su vida adulta, usualmente se prefiere el concepto de frecuencia en lugar del de incidentes, ya que no es probable que exista un recuerdo preciso de todos y cada uno de los incidentes ocurridos durante un período tan largo*” (ONU, 2007).

Otro de los resultados de la línea de base es el tipo de maltrato recibido por las mujeres de los dos grupos antes de acceder a micro-créditos. La forma de maltrato que sobresale es la agresión verbal que representa el 56% de las formas de maltrato. A esta forma de maltrato se suma una muy cercana que es el maltrato psicológico que representa el 23%. Frente a estas dos formas de maltrato se ubica el maltrato físico que representa el 21%.

Es importante destacar que estas cifras tienen un antecedente histórico, de los últimos veinte años, de creación de políticas públicas y de marcos jurídicos para reducir la violencia contra la mujer. En nuestro país la Constitución de la República del año 2008, en su artículo N° 11 excluye todas las formas de exclusión y maltrato, sin embargo, ya en el año 1995 se crea la ley N° 103 denominada “*Ley contra la violencia a la mujer y la familia*”, y su Reglamento se elabora en el año 2004.

Esta ley distingue tres formas de violencia intrafamiliar: Física, psicológica y sexual. Con el Reglamento de esta ley y la construcción del Manual de Procedimientos para la atención de casos de violencia intrafamiliar, se operativizó su cumplimiento mediante la presencia de las Comisarias de la Mujer, las Juntas de Protección, Intendencias y Tenencias Políticas. Estos antecedentes históricos permiten entender que la reducción de la violencia física ha sido promovida desde la normatividad del país y desde la regulación del estado en buena medida. En la Tabla N° 11, se puede observar los tipos de violencia o de maltrato.

Tabla 11. Tipos de maltrato que recibían las mujeres ANTES de participar con los micro-créditos

PARROQUIA / NIVEL EDUCATIVO	FÍSICO	PSICOLÓGICO	VERBAL
EL VALLE			
ESCUELA	33%	8%	19%
COLEGIO	25%	8%	34%
UNIVERSIDAD	0%	23%	9%
SUCRE			
ESCUELA	0%	31%	15%
COLEGIO	25%	15%	21%
UNIVERSIDAD	17%	15%	3%
Total General	100%	100%	100%

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Es importante señalar que en la tabla N° 11 estamos relacionando dos variables, el nivel de instrucción y el tipo de maltrato. El maltrato físico se asocia en un mayor porcentaje con las mujeres que tienen educación básica y media en las dos parroquias, así en la parroquia El

Valle el maltrato físico de mujeres con educación básica y media es de 58%; mientras que en la parroquia Sucre es de 25%. Hay que enmarcar estos resultados en la proporción poblacional de las dos parroquias: El Valle (71%) y Sucre (29%).

Las mujeres que tienen educación universitaria, de manera general en las dos parroquias, el maltrato psicológico es el que predomina. Sin embargo, en la parroquia Sucre, las mujeres universitarias reciben por igual maltrato físico (17%) y psicológico (15%). Podemos concluir sin que sea una afirmación absoluta, que el maltrato y sus formas, por lo general está vinculado a los niveles de instrucción de las mujeres, así una mayor instrucción de la mujer se asocia más con el maltrato psicológico que con el físico, mientras que una menor instrucción de la mujer se asocia más con el maltrato físico. Al final de estas reflexiones se impone el hallazgo de la permanencia del maltrato hacia las mujeres.

Más de una década, el proyecto '*En las Huellas del Banco Grameen*' ha concedido recursos financieros para la implementación de micro-emprendimientos a grupos de mujeres de las parroquias de El Valle y Sucre. Durante este período la movilidad de los grupos de mujeres ha sido dinámica, es decir, mujeres que ingresan al proyecto, mujeres que salen del mismo y mujeres que han permanecido en el proyecto hasta la fecha.

En el Gráfico N° 8, se observa la permanencia de los grupos de mujeres en el proyecto. Es relevante la permanencia de un grupo de mujeres de las dos parroquias que constituyen el 76% de la población total del proyecto en un rango temporal de más de un año. La diferencia entre el grupo de mujeres de más de un año de la parroquia El Valle (49%) y el grupo de mujeres de la parroquia Sucre (27%), es por la diferencia de la cobertura poblacional. En El Valle está el 71% de la población y en Sucre el 29%. Hay un 6% de mujeres de las dos parroquias que participan menos de 1 año, y por último, solo el 18% de las mujeres de la parroquia Sucre han participado 1 año.

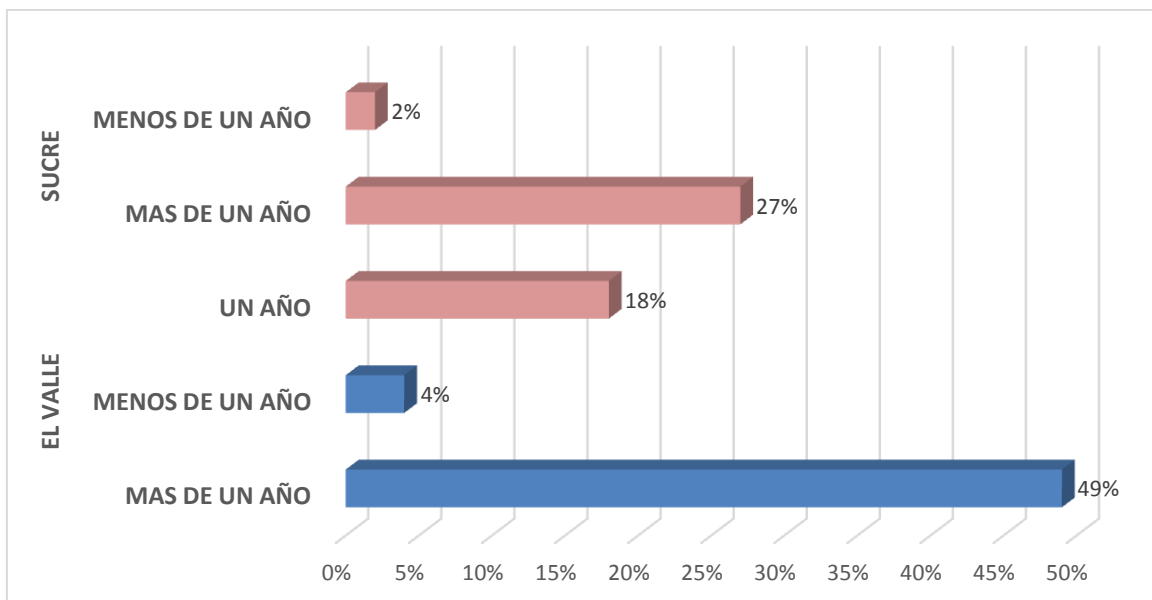


Gráfico N° 8. Permanencia de los Grupos de Mujeres en el proyecto - En porcentaje

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

A esta condición de la temporalidad se suma el de los montos recibidos por las mujeres participantes del proyecto. En el Gráfico N° 9, se observan los montos recibidos, y destacan dos datos: el que hace referencia al rango de **\$501-\$1000** que es percibido por el 55% de las mujeres de las dos parroquias y el otro rango, el de **\$1000-\$2000** que es percibido por el 18% de las mujeres de las dos parroquias. Una vez más cabe decir, que la mayor participación se da en la parroquia El Valle por su mayor cobertura de mujeres participantes.

Si hacemos una primera aproximación de estas dos variables, la *temporalidad* y el *monto*, podemos percibir que la mayoría, el 76%, de las participantes tiene más de un año participando en el proyecto y a su vez la mayoría relativa, es decir, el 73%, ha percibido un rango de **\$501-\$2000**.

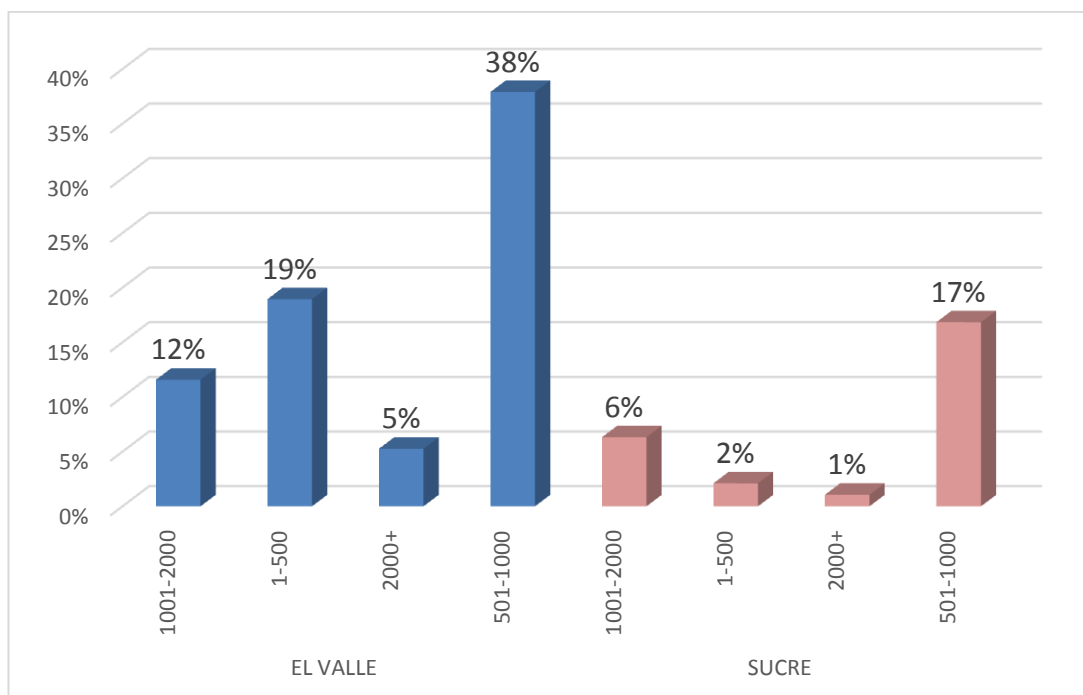


Gráfico N° 9. Montos recibidos por los Grupos de Mujeres - US Dólares

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Otro de los resultados de la línea de base es la frecuencia de los créditos. En el Gráfico N° 10 se puede apreciar en consonancia con las anteriores variables compartidas, que el 83% de las participantes han accedido a cuatro o más créditos. Con bastante seguridad este Grupo de Mujeres debe tener más de tres años de participación en el proyecto y sus montos referenciales pueden estar entre los quinientos y los dos mil dólares.

El Grupo de mujeres que solo ha recibido hasta tres créditos, pertenecen a la parroquia El Valle como se muestra en el Gráfico N° 10, representan el 18% de las mujeres con educación media, el 7% con educación básica y el 14% con educación universitaria. Las mujeres de las dos parroquias que han accedido a 4 créditos son mayoritariamente las mujeres con educación básica, el 93%; luego están las mujeres con educación media, el 83% y por último, las mujeres con formación universitaria aunque constituyen el 86%, sin embargo, su mayor participación, el 48% corresponde a la parroquia Sucre que tienen una baja cobertura de mujeres participantes (21%). Es evidente la relación directamente proporcional entre el tiempo de participación, la cantidad de los montos y la instrucción de las mujeres. Así, una participante que lleva más de cuatro años, y tiene una instrucción básica o media su monto de crédito se habrá incrementado en el tiempo, dada la suposición de que ha cumplido con las devoluciones del capital y del interés respectivo, lo que a su vez supone que sus micro-emprendimientos han generado cierta utilidad que posibilitó el

cumplimiento financiero. Las mujeres con formación universitaria tienen más opciones de vincularse laboralmente a la empresa pública o privada.

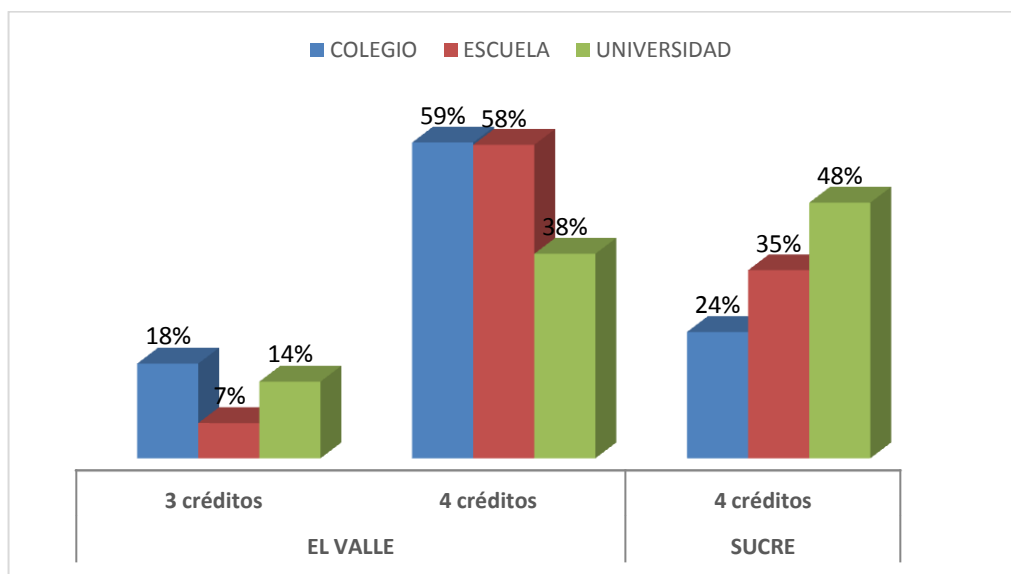


Gráfico N° 10: Porcentaje de mujeres que recibieron al menos 3 créditos para su emprendimiento

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Otro dato de la línea de base que es relevante para esta investigación es la sostenibilidad de los emprendimientos. El Gráfico N° 11 nos muestra que el 98% de los micro-emprendimientos están vigentes.

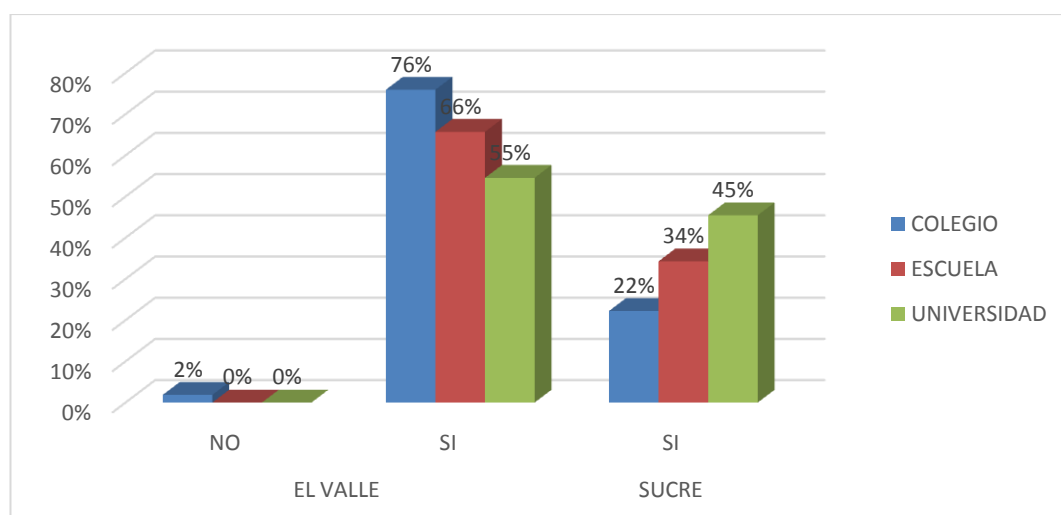


Gráfico N° 11: Porcentaje de mujeres cuyo emprendimiento todavía está en marcha

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

El 98 % de las mujeres de las dos parroquias que tienen educación media mantienen sus emprendimientos, el 100% de las mujeres con educación básica y también universitaria los mantienen. Es resultado es contundente, casi la totalidad de las mujeres de las dos parroquias mantiene sus emprendimientos.

Esta continuidad de los emprendimientos garantiza un incremento en el ingreso familiar permanente. A su vez esta situación contribuye a una mayor participación de las mujeres en la toma de decisiones en el hogar y a la reducción de las diferentes formas de maltrato.

En coherencia con los resultados anteriores, en el Gráfico N° 12, podemos observar que el 88% de los emprendimientos de las mujeres con educación básica de las dos parroquias tienen más de un año; el 67% de las mujeres con educación media de las dos parroquias mantienen sus emprendimientos más de un año; y el 81% de las mujeres con educación universitaria de las dos parroquias también mantienen sus emprendimientos más de un año.

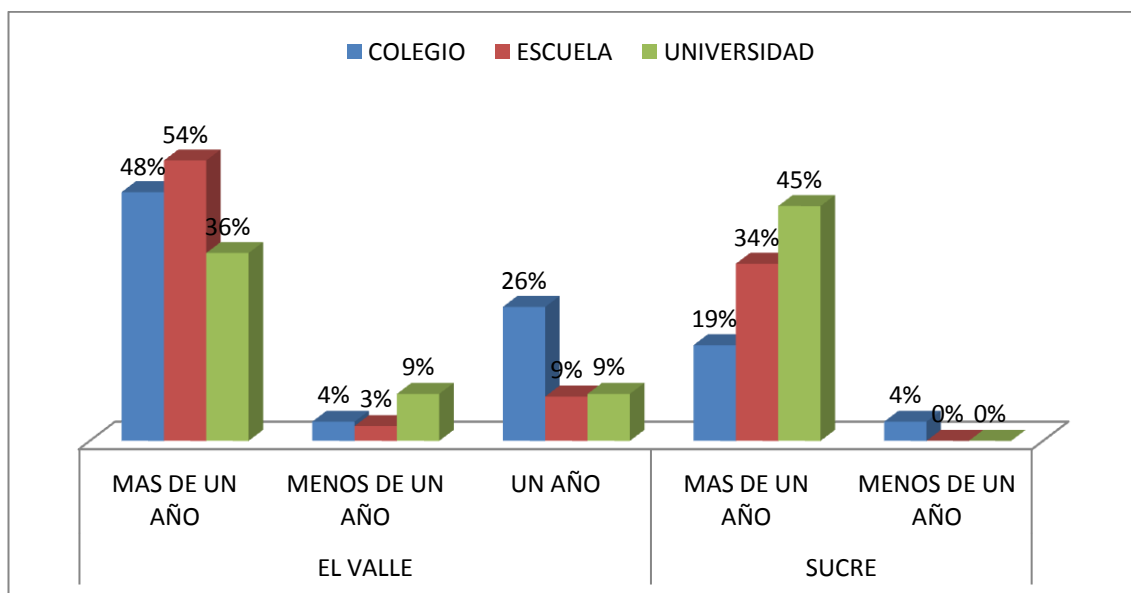


Gráfico N° 12: Porcentaje de mujeres cuyo emprendimiento tiene más de un año

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaboración: Nancy Guayanay. 2015

5.2.1 Los efectos en la vida personal de las beneficiarias

Un dato que es importante, en la vida personal de las participantes, es el de las ganancias obtenidas por las participantes en sus micro-emprendimientos. En el Gráfico N° 13, se puede observar tres rangos de ganancias que perciben las mujeres con distintos niveles de educación.

El rango de **\$1-\$100** de ganancias corresponde al mayor número de mujeres con los tres niveles de instrucción y de las dos parroquias, así, el 59% de mujeres con educación básica, el 60% de mujeres con educación media y el 80% de mujeres con educación universitaria.

El rango de **\$101-\$300** de ganancias corresponde a una segunda posición, donde la mayor participación es de las mujeres con instrucción básica (34%) y media (37%) de las dos parroquias. Aunque las mujeres con formación universitaria representan el 40%, la mayoría pertenece a la parroquia Sucre (30%) donde la cobertura de mujeres participantes es menor.

El rango de **+\$300** de ganancias es más limitado. Solo un 8% de las mujeres con educación básica de las dos parroquias tienen esta ganancia, el 2% de las mujeres con educación media de la parroquia Sucre tiene este rango de ganancia, y el 10% de las mujeres con instrucción universitaria de la parroquia Sucre tiene este rango de ganancia.

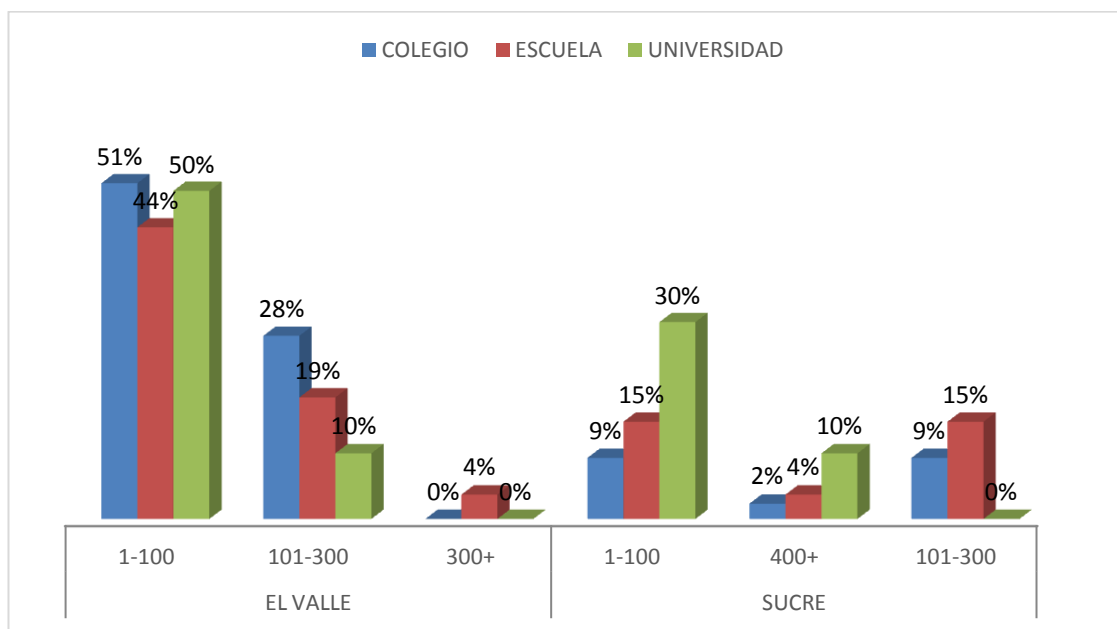


Gráfico N° 13: Ganancia obtenida por las beneficiarias - En porcentaje

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Posiblemente una primera mirada puede confrontar estos niveles de ganancia, sobretodo el de más de \$300,00 o por lo menos el del promedio que es de aproximadamente \$100,00 con el actual salario básico unificado que es de \$354,00.

Sin embargo, es bueno tener presente las estadísticas de la pobreza en nuestro país. El Bono de Desarrollo Humano es de \$50 mensuales. A septiembre de 2015 la Encuesta Nacional de Desempleo y Subempleo identifica a las personas que perciben menos de \$83,56 mensuales en la línea de pobreza; y a las personas que perciben menos de \$47,09, en la línea de extrema pobreza. La canasta familiar básica en la ciudad de Loja, a octubre de 2015 según la información del INEC, es de \$694,83; pero este valor incluye 4 segmentos: 1) Alimentos y bebidas \$250,84; 2) Vivienda \$186,57; Indumentaria \$46,27; y Misceláneos \$211,15. En el contexto de las estadísticas del país, la ganancia promedio de los emprendimientos es relevante, para la vida personal y familiar de los Grupos de Mujeres, una vez que se constituye en un ingreso complementario importante.

5.2.2 Los efectos en el ámbito familiar

El destino de las ganancias de los emprendimientos se observa en el Gráfico N° 14. Se puede apreciar que los rubros que destacan y que son parte de los resultados de la línea de base implementada con los dos grupos de mujeres de las parroquias de Sucre y El Valle. Hay cinco rubros que destacan: Vivienda, Educación, Salud, Alimentación e Indumentaria.

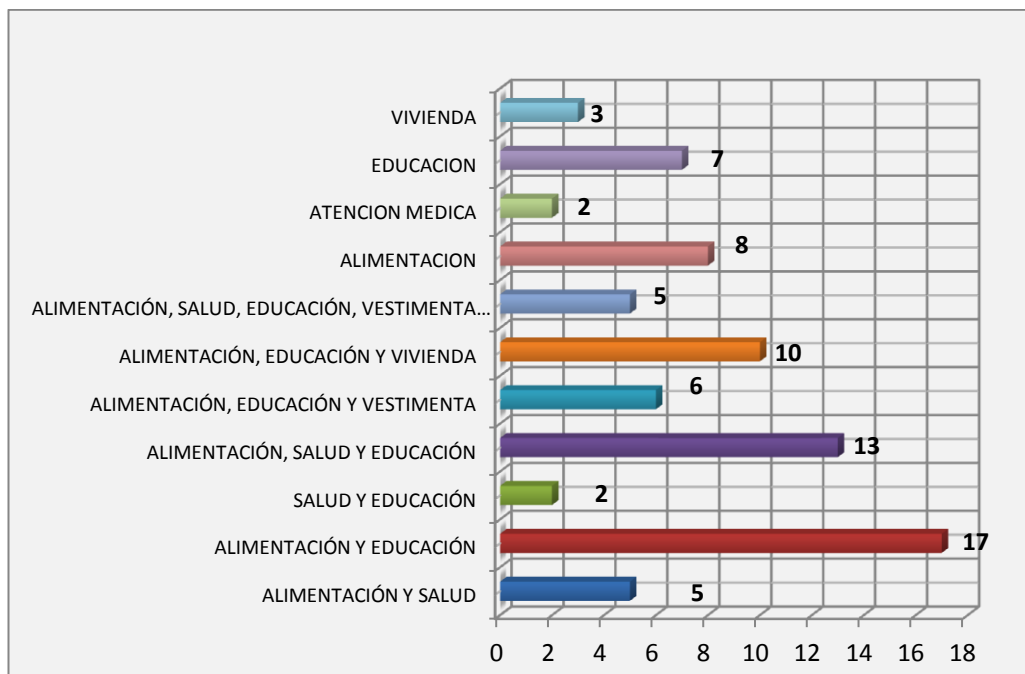


Gráfico N° 14. Destino de las ganancias de los emprendimientos

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Los rubros de la *alimentación* y *educación* son los más relevantes con la participación en 7 ítems del gráfico del destino de las ganancias. En segundo lugar está el rubro de *salud* con 5 ítems. En tercer lugar están los rubros de *vivienda* y de *vestimenta* con 2 ítems cada uno. Si realizamos un análisis comparativo entre los destinos priorizados de las ganancias de los emprendimientos de los grupos de mujeres y los mismos rubros/destinos, que conforman la Canasta Básica Familiar de la ciudad de Loja a octubre de 2015 (INEC,2015), tendremos algunas concordancias.

En el gráfico N° 15 podemos observar las concordancias. La primera concordancia es la de *Alimentación*, es la más importante en las estadísticas nacionales de la Canasta Básica Familiar (42%) y también en el destino de las ganancias (38%) de los dos grupos de mujeres participantes de micro-créditos. La segunda concordancia es el rubro de *Salud*, para las estadísticas nacionales es el 17% y para los dos grupos de mujeres es el 14%.

La percepción que resulta del análisis de esta información es que el rubro de la *alimentación* es el principal requerimiento familiar que se debe satisfacer y en este sentido existe una alineación lógica con el comportamiento histórico de esta variable. El segundo rubro en importancia para las mujeres participantes y sus familias es el de la *educación*. Para las estadísticas nacionales es el de la *vivienda*. Aquí cabe

una reflexión, en el nivel nacional, la adquisición de una vivienda propia es más costosa que la educación, pues de alguna manera la educación es una demanda social que ha sido trabajada por lo menos en cuanto a su cobertura y cuenta con una infraestructura definida. En el caso de la vivienda, desde hace varios años se habían suspendido los planes habitacionales desde el sector público; es en el gobierno actual que se vuelve a los préstamos hipotecarios con el BIESS.

En el caso específico de los grupos de mujeres que aplicaron emprendimientos, sus ganancias tienen como segunda prioridad, la educación. Esto es importante porque los ingresos de ellas se orientan a mejorar y/o fortalecer la educación de sus hijos e hijas, lo cual no es un gasto en sentido estricto, sino una inversión y una estrategia para superar la pobreza en el mediano y largo plazo.

El reconocido economista Joseph Stiglitz, en su último libro denominado, *La creación de una sociedad del aprendizaje*, (Stiglitz, Greenwald, 2015), afirma contundentemente “...el éxito en potenciar los niveles de vida, incluso para las economías que no están en la vanguardia en cuanto a los avances en ciencia y tecnología, requiere la creación de una sociedad del aprendizaje, de la inversión en educación”.

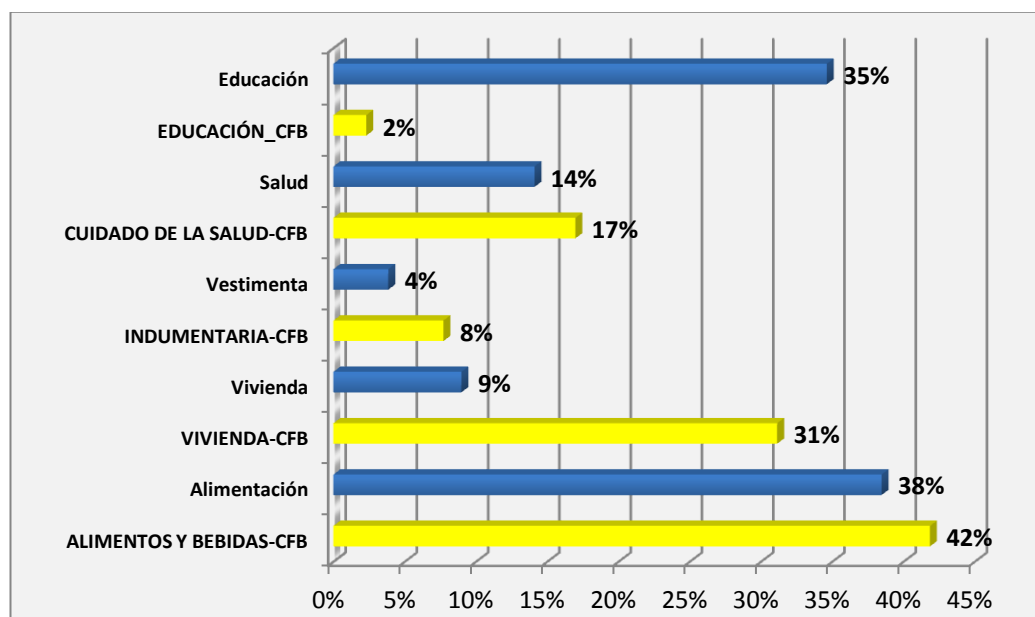


Gráfico N° 15. Comparativo del destino de las ganancias de los emprendimientos y los rubros de la Canasta Básica Familiar Loja Oct-2015

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

El destino de las ganancias de los emprendimientos se enmarca en el *después* del acceso a los micro-créditos y por ende a la realización de los emprendimientos por parte de las mujeres participantes del proyecto. Ahora podemos deducir que el apoyo de las mujeres a la economía de sus hogares tiene una prioridad: Alimentación, educación, salud, vivienda y vestimenta.

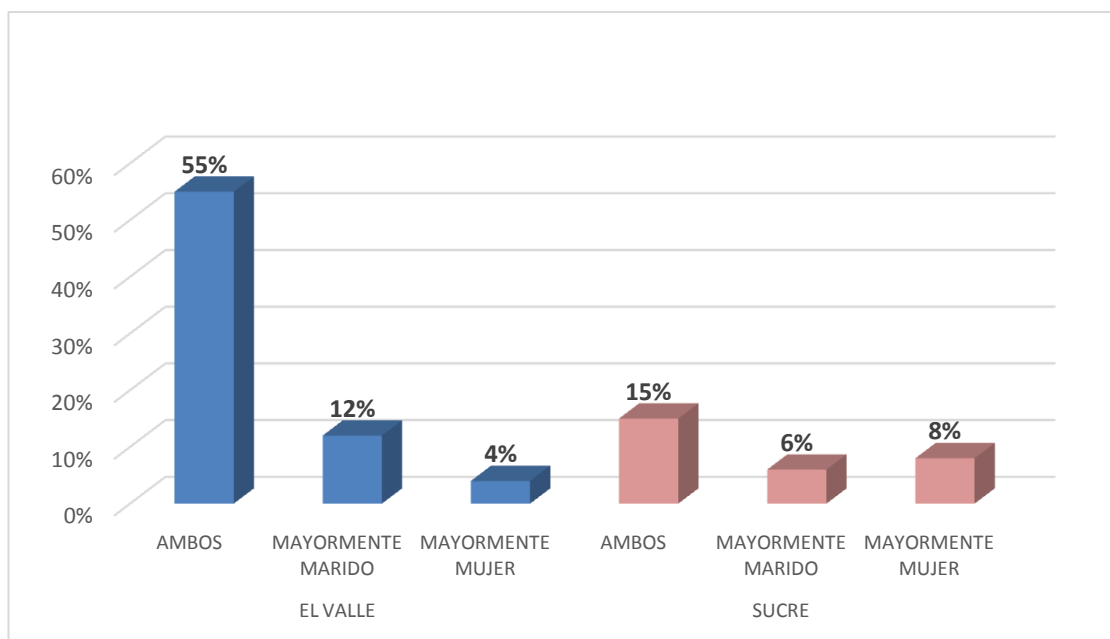


Gráfico N° 16: Porcentaje de mujeres que apoyan la economía del hogar DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

En el Gráfico N° 16, podemos observar el porcentaje de las mujeres que apoyan a la economía de sus hogares *después* de los micro-créditos. Antes del acceso a los micro-créditos el apoyo a la economía de sus hogares, es decir, el apoyo para la alimentación, la educación, la salud, etc., era realizado solo por el 58% de las mujeres participantes. Este 58% implicaba tres modalidades de apoyo: a) Un apoyo realizado por la pareja pero con mayor énfasis de la mujer (6%); b) Un apoyo realizado por la pareja con mayor énfasis del hombre (42%); y c) Un apoyo realizado por la pareja por igual (52%).

Después de la participación en el proyecto, la cobertura de las mujeres que apoyan a sus hogares se incrementa y pasa del 58% al 82%, con un incremento de 24 puntos porcentuales.

5.2.3 Los efectos en las relaciones de pareja de las beneficiarias

Como pudimos ver al inicio de la presentación y el análisis de los resultados de esta investigación, el 65% de las mujeres participaban en la toma de decisiones del hogar, podemos decir que de cada 10 hogares, al menos en 6 hogares, las mujeres participaban en las decisiones.

Después de la participación en los micro-créditos, la participación incrementó al 95%, es decir, ahora de cada 10 hogares, en al menos 9 hogares las mujeres participan en las decisiones. Esta situación la podemos observarla en el Gráfico N° 17.

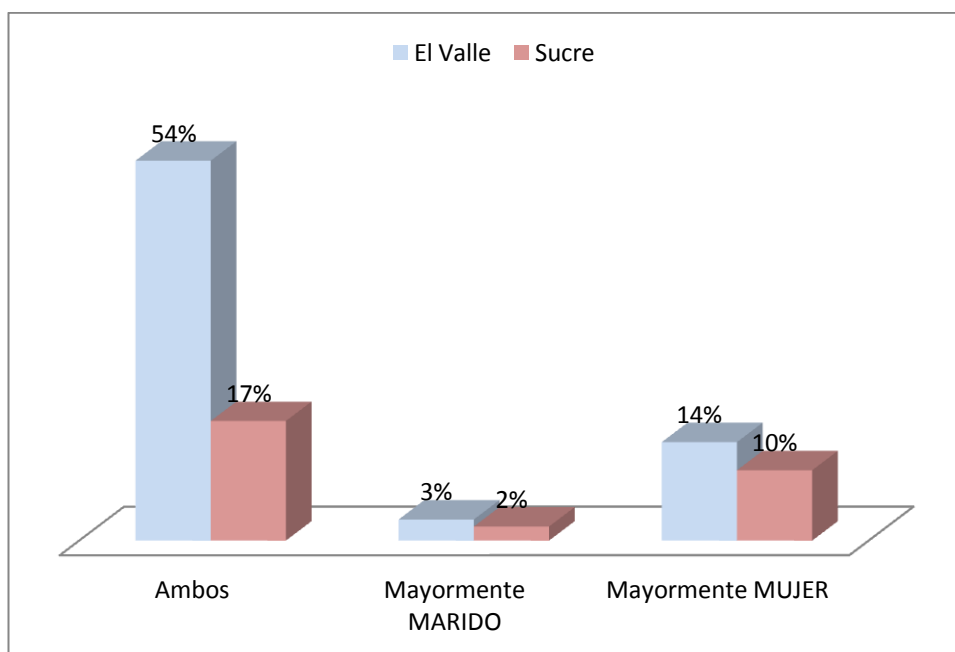


Gráfico N° 17: Porcentaje de mujeres que participan en la toma de decisiones en el hogar DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

El gráfico nos muestra que los grupos de mujeres de las dos parroquias, que recibieron créditos para sus emprendimientos, incrementaron su participación en la toma de decisiones, pasando del 58% al 95%.

Uno de los resultados más relevantes de esta investigación es el que se refiere al maltrato intrafamiliar que recibieron las mujeres antes de participar en el proyecto.

La cobertura de mujeres maltratadas fue del 57%, es decir de cada 10 hogares en 6 las mujeres eran maltratadas.

Después de participar en el proyecto y haber implementado sus emprendimientos, esta cobertura se reduce en 49 puntos porcentuales; la cobertura se reduce al 8%, es decir, de cada 10 hogares, solo en 1 hogar aproximadamente se produce el maltrato de la mujer. Esta situación se puede observar en el Gráfico N° 18.

Este resultado debe contrastarse con las estadísticas oficiales (INEC, 2012), que señalan que 6 de cada 10 mujeres han vivido algún tipo de violencia de género a nivel nacional: Física, psicológica, sexual y patrimonial. De este promedio, el 87,3% de las mujeres han sido afectadas por sus parejas.

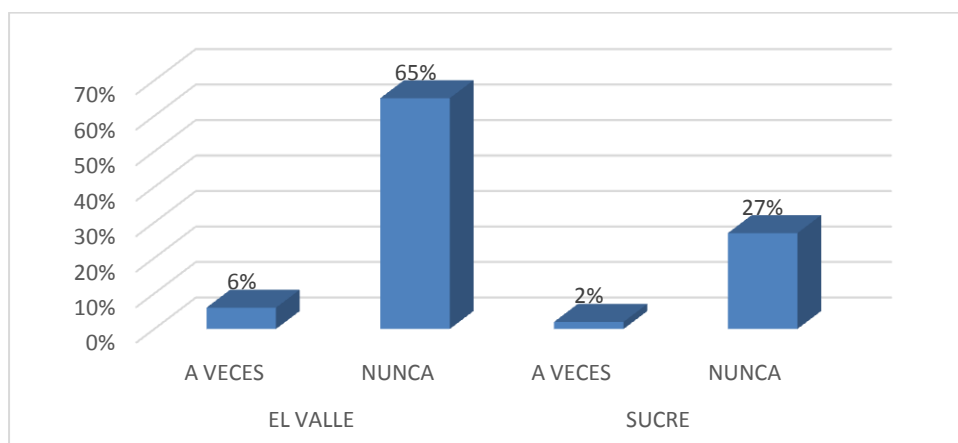


Gráfico N° 18: Porcentaje de mujeres que reciben maltrato DESPUÉS de haber recibido apoyo financiero para iniciar un emprendimiento

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaboración: Nancy Guayanay. 2015

5.3 Identificación de los principales hitos relacionados con prácticas y lecciones aprendidas

Realmente son muchas las experiencias que existen sobre este proceso asumido por los grupos de mujeres que participan en el proyecto de los micro-créditos, a continuación compartiremos dos experiencias específicas de dos mujeres que están participando en el proyecto. Hay que recordar que nuestra hipótesis relaciona una variable dependiente, esto es, el acceso al microcrédito, y tres variables independientes: la participación de las mujeres en la toma de decisiones de sus hogares, la violencia intrafamiliar y las relaciones de pareja.

La línea de base nos ha permitido cuantificar la situación de las mujeres antes y después de su acceso a los micro-créditos. Los estudios de caso son una mirada cualitativa de esa misma situación, que nos permiten acceder a la esencia de este proceso, los aprendizajes.

Compartimos dos estudios de caso que hacen referencia a dos mujeres y sus familias, que participan en el proyecto y que sus historias nos permiten conocer la incidencia que ha tenido su participación en el proyecto, el acceso a los micro-créditos en los cambios ocurridos a nivel personal y familiar.

5.3.1 Estudio de caso N° 1



Nombre:	María Padilla
Edad:	45 años
Centro:	Consacola Bajo
Socia:	Hace 12 años
Estado civil:	Fue casada pero se separó hace 3 años

Tiene 5 hijos, el mayor de 26 y el menor de 7. Dos hijos viven con ella una de 7 y una 18 que ya tiene un hijo. Tiene 5 nietos. Su hija de 18 años está en 3er curso, espera que siga estudiando y pueda ir a la universidad.

En su relación anterior fue víctima de maltrato verbal y económico, su esposo no la valoraba le decía que no sirve porque no trabaja. Su primer crédito fue de 200\$ e inició un trabajo de venta de mercadería, actualmente puede acceder a préstamo de 2,300\$; con los prestamos ha comprado un carro que lo hace trabajar como taxi, hace transporte escolar, y continua haciendo tamales para vender. No está casada pero tiene una buena relación con su actual pareja, María dice que en esta relación le va mejor porque ella trabaja y comparte más con su pareja, que él la valora y la considera, que ella tampoco se deja maltratar.

María reconoce que el apoyo de Grameen ha sido crucial para ella y su familia, gracias a los préstamos ha ido creciendo económicamente. En el grupo tiene varias amigas con quienes puede compartir. María se separó de su compromiso cuando se dio cuenta que si puede salir adelante por su cuenta.

5.3.2 Estudio de caso N° 2



Nombre:	Piedad Rojas
Edad:	30 años
Centro:	Consacola Bajo
Socia:	Hace 8 años
Estado civil:	Casada, tiene 4 hijos (12, 10, 9, 4 años)

Piedad es modista con el primer crédito de 200\$ compro una maquina casera, actualmente puede acceder a créditos de 2,200\$, con los créditos ha ido mejorando el taller que actualmente ya consta con 4 máquinas industriales, trabaja principalmente en la confección de uniformes.

Piedad no ha sido víctima de maltrato por parte de su esposo pero cuando no contribuía a la economía de la familia se sentía cohibida de opinar y tomar decisiones en el hogar ya que su esposo era quien 100% mantenía el hogar. Actualmente es ella quien contribuye mayoritariamente a la economía del hogar y quien toma la mayoría de decisiones, maneja deudas y en general todo aspecto del hogar.

Su confianza ha mejorado ya que siente que puede hacer lo que se proponga, el grupo Grameen a más de darle a las socias el acceso a ayuda económica les da la oportunidad de socializar, conocer nuevas personas, compartir, etc. Piedad reconoce a Grameen como de gran apoyo para mejorar la situación económica de las socias y elevar la autoestima.

A continuación en el Gráfico N° 19 destacaremos los aprendizajes de los dos estudios de caso y los enmarcaremos en el proceso denominado “Innovación Grameen – 2”, que compartimos en el Gráfico N° 20

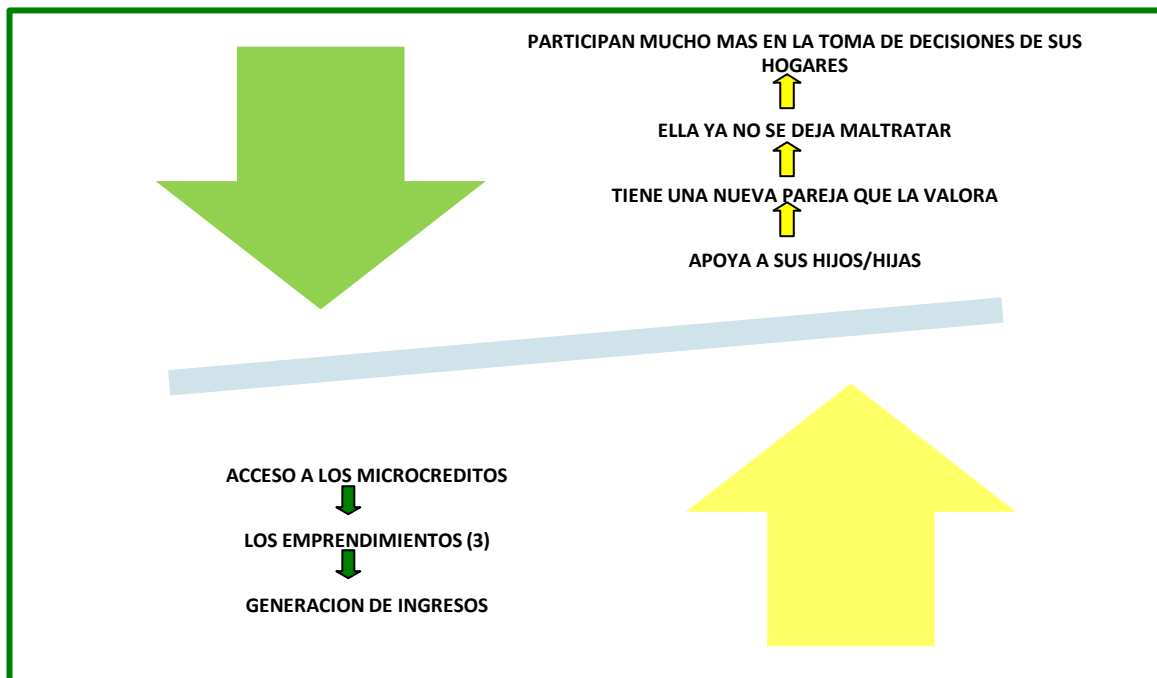


GRAFICO No. 19. Aprendizajes de los estudios de caso 1 y 2

Fuente: Estudios de caso de Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

Es importante señalar que el modelo “Innovación Grameen-2”, diseñado por la Corporación, articula un proceso en el cual los grupos de mujeres van cambiando de un nivel a otro, luego de haber cumplido con ciertos requisitos, en el Nivel 1, al inicio del grupo, una de las características que se busca es que *“ninguna socia es maltratada física ni psicológicamente”*. En el Nivel 2, junto con los emprendimientos se asume el compromiso de la educación básica de los hijos e hijas. En el Nivel 3, las socias deben preocuparse de su propia formación básica y del ahorro. El Nivel 4, exige a las socias una formación administrativa básica para sus emprendimientos propios. Por último, en el Nivel 5, los ingresos generados por los emprendimientos se mantienen y de igual manera se mantiene el uso y disfrute de sus derechos.

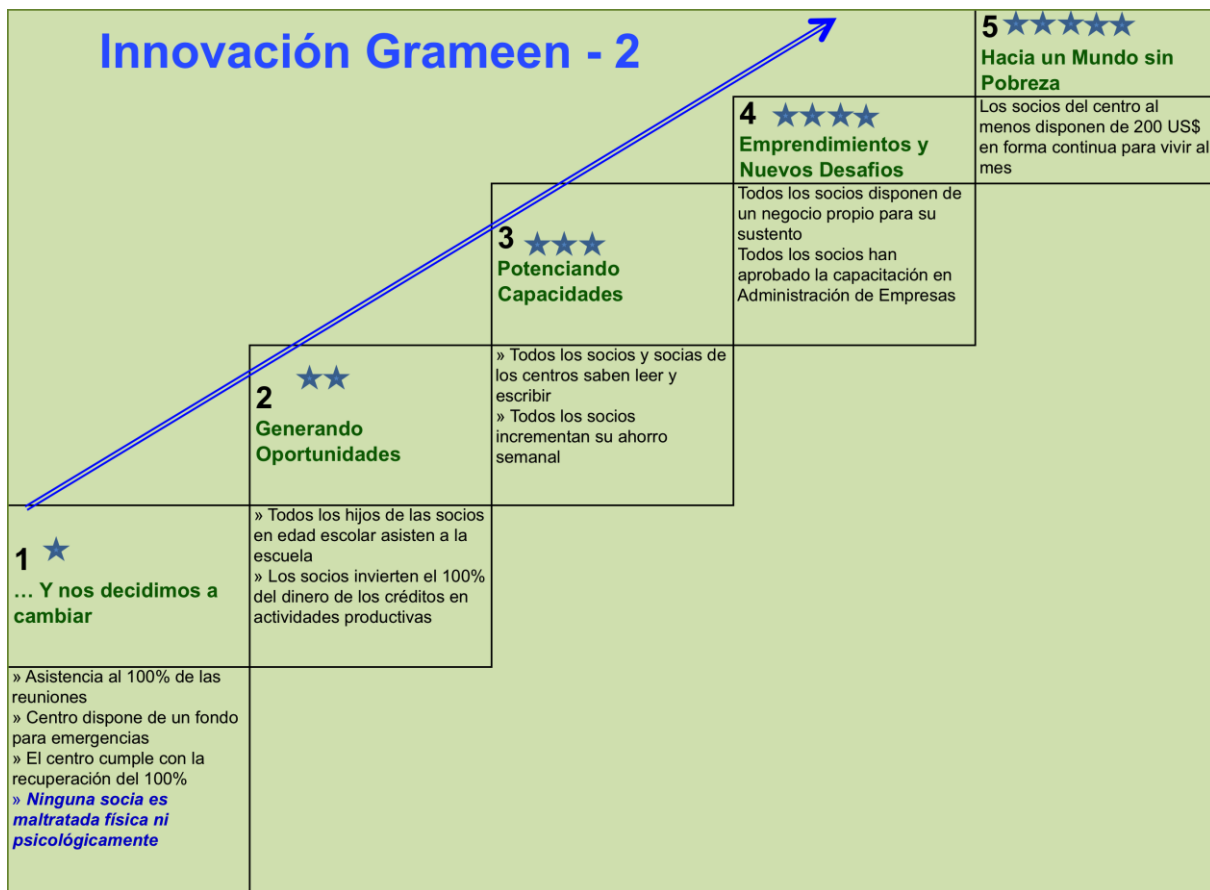


Gráfico N° 20. Metodología del Grameen-2

Fuente: Metodología Grameen-2

Elaborado por: Proyecto “En las Huellas del Banco Grameen”

Cabe señalar que en los dos casos analizados, existe un engranaje importante y que caracteriza a la dinámica de los micro-créditos en cuatro categorías: La permanencia de las mujeres en el proyecto, que para nuestra investigación tiene una participación relevante del 72% de mujeres con 4 años de permanencia. Los montos de los micro-créditos, donde hay que destacar que el 40% de las mujeres han recibido de 800 a 1000 dólares, y un 23%, más de 1000 dólares.

La tercera categoría es la de las Ganancias, que en promedio es de \$167,00 dólares para todas las mujeres, aunque hay un grupo importante de mujeres que representan el 76% con ganancias estimadas en \$300,00 dólares. La cuarta categoría es el destino de las ganancias y que se enmarcan y se aproximan a las estadísticas nacionales, priorizando la alimentación (38%), la educación (35%) y la salud (14%). Esto se puede observar en el Gráfico N° 26.

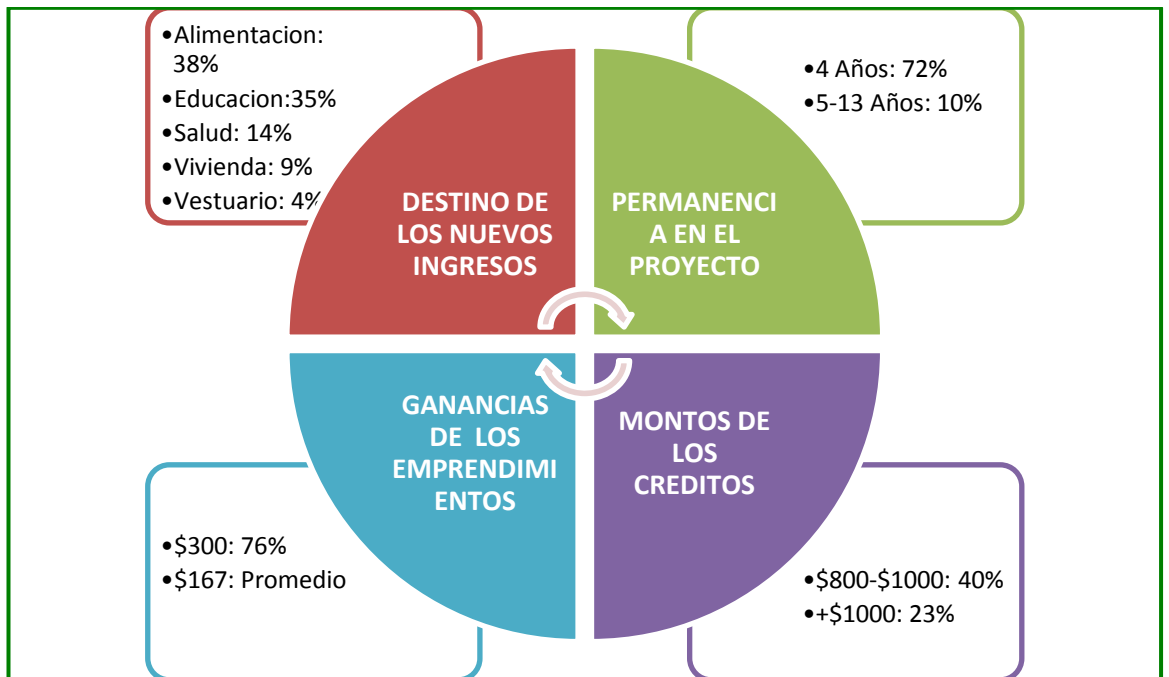


GRAFICO No. 21. El proceso dinámico de los micro-créditos

Fuente: Línea de Base Grupo de Mujeres de El Valle y Sucre. 2015

Elaborado por: Nancy Guayanay. 2015

CONCLUSIONES

Una de las primeras conclusiones es la de confirmar la situación de maltrato de género de las mujeres antes de su participación en el proyecto es persistente a pesar de los logros de política pública y de marco normativo: Físico 21%, Psicológico 23% y Verbal 56%. La violencia patrimonial o económica está invisibilizada porque se considera que el hombre tiene derecho, al ser el mayor proveedor, a decidir sobre los ingresos del hogar.

Otra perspectiva del maltrato de género, es la que lo vincula con el nivel de instrucción de las mujeres. En el marco de las estadísticas nacionales, por lo menos el 50% de las mujeres con cualquier nivel de instrucción son maltratadas. Para esta investigación estas cifras se cumplen casi con exactitud, pues el 57% de las mujeres antes del proyecto recibían alguna forma de maltrato.

El proyecto tiene una clara incidencia en el incremento del número de mujeres que apoyan en el mantenimiento de sus hogares, incluso este apoyo en algunos casos es más relevante que el de sus parejas. El incremento producido es el paso de 58% de mujeres a 82% de mujeres que apoyan significativamente a sus hogares. Esta situación contribuye a mejorar las relaciones de pareja, la tercera variable independiente, de las mujeres que participan del proyecto.

El proyecto incide positivamente en un incremento del número de mujeres que toman decisiones relevantes en sus hogares. Con el proyecto se pasa de 65% de mujeres que toman decisiones a 95% de mujeres. Este resultado tiene que ver directamente con la reducción de la violencia patrimonial o económica, donde por lo general las mujeres en el mejor de los casos tienen voz pero sin voto. Este resultado está directamente relacionado con la primera variable independiente de nuestra hipótesis.

La segunda variable independiente es la violencia intrafamiliar que viven las mujeres. Un resultado muy importante es constatar el cumplimiento de nuestra hipótesis con esta variable. Se reduce de un 57%, antes del proyecto, a un 8%, después del proyecto. Es significativa la reducción de la violencia intrafamiliar. No es solo un resultado directo del acceso a los micro-créditos, sino la metodología del Grameen-2, que implica una reflexión y un compromiso para eliminar el maltrato de la mujer.

Otro resultado importante es la propuesta metodológica que acompaña a los micro-créditos de Grameen-2. Es una metodología que propone cinco niveles progresivos que implican un acompañamiento, un fortalecimiento y un empoderamiento de capacidades, de innovaciones, de acciones productivas y de ejercicio y disfrute de derechos.

RECOMENDACIONES

Aunque nuestra investigación se circunscribe en un espacio y tiempo muy específico, las parroquias de Sucre y El Valle, y en el año 2015, sin embargo, es importante señalar que no solo en este proyecto, sino en la mayoría de los proyectos sociales no existe una vinculación intencionada y permanente con la academia y con las instituciones del estado que realizan investigación. Esta vinculación solo ocurre puntualmente en una coyuntura de investigación específica para la elaboración de tesis de tercer o de cuarto nivel. En el caso de la violencia de género, existen muchas intervenciones sociales por parte del propio estado y de la cooperación internacional, que permitirían no solo abundar en diagnósticos sino en diseñar colectivamente nuevas estrategias, metodologías, productos y acciones que retroalimenten las políticas públicas y faciliten nuevos marcos normativos.

La metodología del Grameen-2, considera la educación de los hijos e hijas, la de la propia madre que participa directamente en el proyecto, como un elemento importante para la sostenibilidad de los emprendimientos y el mejoramiento de las condiciones de vida del hogar. Sin embargo, se recomienda que exista una caja de herramientas que contribuya metodológicamente al monitoreo y a la evaluación de las estrategias sociales, como el tema de la educación y la violencia de género, que acompañan al tema de los micro-créditos. Es importante generar aprendizajes desde adentro, es decir, aunque exista una metodología institucional, ésta puede y debe ser mejorada por las mujeres participantes (Gangotena, 2007).

Durante la década de los años noventa, las remesas de la migración fue la que mantuvo a muchos hogares no solo en Loja, sino en todo el país. Sin embargo, la crisis financiera del 2008-2009, afectó esta fuente de ingresos. Este antecedente nos permite sugerir la importancia de una orientación permanente (Asistencia Técnica Efectiva) en el tema de los emprendimientos que son necesarios para las mujeres pobres que están en desventaja por su falta de información y experiencia, (Midgley, 2014), de un mercado local en permanente cambio y con una economía de país muy sensible a las externalidades.

En la provincia de Loja existe un proceso histórico de la organización de las mujeres, que en parte ha tenido una connotación gremial, pero también una connotación política, (PDYOT Loja, 2015). Más allá de la incidencia real que están teniendo las mujeres, que acceden a los micro-créditos en la toma de decisiones de sus hogares, es importante generar un análisis del proceso de equidad de género desde las caracterizaciones implícitas, por

ejemplo el acceso a los recursos, el uso y destino de los mismos. Estas reflexiones deben ir más allá de los grupos de mujeres que participan en el proyecto, debe enmarcarse en un diálogo más amplio de organizaciones de mujeres, donde confluyan las miradas económicas, políticas, sociales, antropológicas, de derechos, de género, de etnias, etc.

Cuando analizamos los estudios de caso, que es la exploración y comprensión fundamental de un proceso (Páramo, 2013), pudimos constatar que no solo existía, gracias al acceso a los micro-créditos y a la metodología del Grameen-2, la reducción de la violencia intrafamiliar, sino sobre todo, la decisión de las mujeres para no permitir más maltratos. El impacto significativo de la reducción de la violencia intrafamiliar justifica sistematizar este proceso no solo por el lado financiero, sino sobre todo por el lado de la igualdad de género. Permite generar enseñanzas de la práctica, compartirlas y discutir las con otros colectivos similares, puede servir como base para elaborar conceptualizaciones y metodologías de cambio social (Páramo, 2013).

Aunque nuestra hipótesis se confirma en sus tres variables, pues se ha logrado identificar cambios positivos en la toma de decisiones, la violencia intrafamiliar, y las relaciones de pareja, sin embargo, no se puede abstraer una dimensión mayor que la constituyen, los procesos históricos sociales de reivindicación de derechos, la generación de políticas públicas a favor de la equidad en los últimos veinte años, las acciones desde el estado para reducir la pobreza y su incidencia en las poblaciones más vulnerables, la creación de nuevos marcos jurídicos que protegen a la mujer. Por ello es importante que este tipo de proyectos se enmarquen en los PDYOT de la parroquia o del cantón, que sean parte de las propuestas y del Modelo de Gestión Local para ser más integradores e integrales.

Los procesos de apoyo psicológico a las mujeres que han vivido en situaciones de violencia son necesarios para la recuperación emocional y afectiva, pero también para la autoestima y la autoconfianza. Por esta razón es recomendable que exista, desde el programa del Banco Grameen, el apoyo profesional en el ámbito de la psicología y en el de la orientación familiar a sus usuarias.

En los últimos años, las organizaciones de desarrollo sin fines de lucro han trabajado mucho sobre la recuperación de los aprendizajes en sus procesos sociales y organizativos. Por ello es relevante que el programa del Banco Grameen, promueva y fortalezca a grupos de mujeres usuarias en pequeños Focos de Aprendizaje. Esta acción no tiene que estar únicamente dirigida a los flujos monetarios, sino a las reflexiones, decisiones y acciones que

en el marco de que los micro-créditos permiten a las usuarias avanzar en la recuperación de sus derechos y en la superación progresiva de la pobreza.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Textos, Ensayos, Planes, Encuestas y Artículos

Gangotena, Juan (2007). Desarrollo de capacidades. ABYA YALA. Quito, Ecuador

Midgley, James (2014). Desarrollo Social: Teoría y Práctica. ABYA YALA –
Universidad Autónoma de Madrid. Quito, Ecuador.

Thomas, R y Sinha, J. (2009). Una mirada crítica a las microfinanzas con respecto a la
reducción de la pobreza de las mujeres.

Roy, A (2010). El capital de la pobreza: Microfinanzas en la construcción del
desarrollo. Ed. Routledge. Nueva York

Páramo, Pablo (2013). La investigación en ciencias sociales: Estrategias de
Investigación. Universidad Piloto de Colombia. Bogotá

Sampieri, Roberto (2010). Metodología de la investigación. McGraw-Hill. México
DF

Stiglitz, Joseph (2015). La creación de una sociedad del aprendizaje. Ed. Crítica.
Bogotá, Colombia.

ONU (2007). Indicadores para medir la violencia contra las mujeres. Ginebra, Suiza.

INEC (2012). Encuestas nacional de relaciones familiares y violencia de género contra las
mujeres. Quito, Ecuador.

INEC (2014). Encuesta de Condiciones de Vida. Informe de resultados 2013-2014.
Quito, Ecuador

INEC (2015). Encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo: Indicadores
laborales. Ecuador.

GAD Cantonal Loja (2015). Actualización del PDYOT. Componentes Sociocultural y de Asentamientos Humanos. Loja

Medina, Ignacio (2010). Microcrédito y desarrollo: Financiamiento de proyectos sociales. Universidad de Guadalajara. México.

Villar, Leonardo (2011). El microcrédito productivo y las microfinanzas en América latina. CFN. Panamá.

Jácome, Hugo (2003). Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo. FLACSO. Ecuador.

Herrera, Gioconda (2001). Antología Género. FLACSO. Quito, Ecuador

Watson, Peter (2010). IDEAS. Historia intelectual de la humanidad. Ed. Crítica. Barcelona, España.

Del Acebo, Enrique (2006). Diccionario de Sociología. Ed. Claridad. Buenos Aires, Argentina.

Jiménez, Mercedes (1998). La mujer en la historia el Ecuador: Las mujeres también hacen historia. CECIM-OEA. Quito, Ecuador.

Ecuador Debate (2004). Economías y vidas de migrantes. N° 63. Ed. CAAP. Quito, Ecuador.

Coraggio, José Luis (1998). Economía urbana: La perspectiva popular. ILDIS. Quito, Ecuador.

Coraggio, José Luis (2011). Economía social y solidaria: El trabajo antes que el capital. FLACSO. Quito, Ecuador.

Coraggio, José Luis (2013). Estudios sobre economía popular y solidaria. Superintendencia de EPS. Quito, Ecuador.

Yunus, Muhammad (2008). El banquero de los pobres: Los micro-créditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. Ed. Paidós. Buenos Aires, Argentina

Jubeto, Yolanda (2014). Diálogos sobre economía social y solidaria en Ecuador. Coop. País Vasco. Quito, Ecuador.

SENPLADES (2013). Plan Nacional para el Buen Vivir 2013 – 2017. Quito, Ecuador.

Registro Oficial (2011). Ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema financiero. Quito, Ecuador.

Registro Oficial (2012). Reglamento general de la ley orgánica de economía popular y solidaria del sistema Financiero. Quito, Ecuador.

ANEXOS

Anexo 1
Formato de Encuesta

ENCUESTA PARA CONOCER LA SITUACIÓN DE LAS MUJERES BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA DE PRÉSTAMOS DE LA CORPORACIÓN “EN LAS HUELLAS DEL BANCO GRAMEEN”

<u>SECCIÓN 1: DATOS PERSONALES</u>				
1.1	Nombre de la persona entrevistada:			
	Teléfono fijo:	Celular:		
1.2	Lugar de residencia	<input type="radio"/> Parroquia El Valle	<input type="radio"/> Parroquia Sucre	
1.3	Edad	Años:		
1.4	Estado civil (Marque una opción)	<input type="radio"/> Soltera	<input type="radio"/> unión libre	
		<input type="radio"/> Casada	<input type="radio"/> viuda <input type="radio"/> Divorciada	
1.5	Hasta que nivel estudió: (Marque una opción)	<input type="radio"/> Escuela	<input type="radio"/> Colegio	<input type="radio"/> Universidad
<u>SECCIÓN 2:</u>				
	PREGUNTA	MARQUE LA RESPUESTA		
2.1	¿A qué te dedicabas antes de recibir los préstamos?	<input type="radio"/> Quehaceres domésticos en el hogar <input type="radio"/> Trabajaba		
2.2	Quién mantenía el hogar antes de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<input type="radio"/> Mayoritariamente el marido <input type="radio"/> Mayoritariamente la mujer <input type="radio"/> ambos		
2.3	¿Quién era el que tomaba las decisiones en tu hogar antes de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<input type="radio"/> Mayoritariamente el marido <input type="radio"/> Mayoritariamente la mujer <input type="radio"/> ambos		
2.4	¿Antes de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento, tu pareja te maltrataba?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Frecuentemente <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Siempre		
2.5	¿Qué tipo de maltrato te daba tu pareja? <i>Puede marcar varias opciones si es necesario</i>	<input type="checkbox"/> Verbal (insultos) <input type="checkbox"/> psicológico (amenazas) <input type="checkbox"/> físico (golpes)		

SECCIÓN 3:			
3.1	¿DESDE QUE AÑO ES SOCIA DE LA ORGANIZACIÓN?		
3.2	Número Préstamos recibidos <input type="radio"/> 1 préstamo <input type="radio"/> 2 préstamos <input type="radio"/> 3 préstamos <input type="radio"/> 4 o más préstamos	Valor de los préstamos recibidos <input type="radio"/> Primer préstamo por un valor de _____ <input type="radio"/> Segundo préstamo por un valor de _____ <input type="radio"/> Tercer préstamo por un valor de _____ <input type="radio"/> Cuarto préstamo por un valor de _____	
3.3	¿Qué emprendimiento, negocio o actividad económica implementó?		
	Detalle (pregunta abierta):		
3.4	¿Su emprendimiento todavía está en marcha?	SI	NO
3.5	¿Cuánto tiempo tiene funcionando su emprendimiento?	Menos de 1 año	Un año Más de 1 año
3.6	¿Cuánto estima que gana semanalmente con su emprendimiento?	US\$ _____	
3.7	¿A qué destinás principalmente las ganancias de su negocio o trabajo? <i>Marque hasta 3 opciones, numeradas en orden de importancia (1, 2, 3) de acuerdo a la cantidad de dinero destinado a cada una.</i>	<input type="checkbox"/> Alimentación <input type="checkbox"/> Atención médica <input type="checkbox"/> Educación de los hijos <input type="checkbox"/> Ropa	<input type="checkbox"/> Vivienda <input type="checkbox"/> Paseos y diversión <input type="checkbox"/> Fiestas <input type="checkbox"/> Joyas
SECCIÓN 4:			
4.1	¿Quién mantiene el hogar después de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<ul style="list-style-type: none"> • Mayoritariamente el marido • Mayoritariamente la mujer • ambos 	
4.2	¿Quién es el que toma las decisiones en el hogar después de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento?	<ul style="list-style-type: none"> • Mayoritariamente el marido • Mayoritariamente la mujer • ambos 	
4.3	¿Después de que recibieras los préstamos e iniciaras tu emprendimiento, tu pareja te continúa maltratándote?	<ul style="list-style-type: none"> • Nunca • A veces 	<ul style="list-style-type: none"> • Frecuentemente • Siempre
4.4	¿Cómo ha mejorado su autoestima? Detalle (pregunta abierta)		

4.5	¿Porque su pareja ya no la maltrata? Detalle (pregunta abierta)
Fecha: _____	

Anexo 2

Guía para el Estudio de Caso

¿QUÉ ES UN ESTUDIO DE CASO?

Es una técnica de investigación utilizada en las ciencias sociales, especialmente en las investigaciones cualitativas exploratorias no experimentales. Describe una situación específica. También es una técnica utilizada en procesos educativos como base para el análisis, la reflexión, el aprendizaje y la generación de soluciones. En esta investigación se utilizará la técnica para evidenciar los efectos del programa de créditos de la Corporación 'En las Huellas del Banco Grameen' en las mujeres beneficiarias.

ELEMENTOS DE UN ESTUDIO DE CASO:

a. El tema:

- Seleccione temas de historias positivas, impactantes, exitosas, motivadoras, reales, que han generado cambios, y aprendizajes a raíz de lo que no funcionó.
- Seleccione un tema del que se pueda obtener información suficiente.

b. El contexto

Proporcione datos y estadísticas relevantes que brinden al lector una comprensión del contexto y cómo ha afectado a los grupos de interés

c. Las audiencias

- Identificar y describir de forma clara en la narrativa quién o quiénes son los actores centrales del caso en estudio
- Narre cómo participaron los actores de la historia

d. El rol y aporte

- Explique el propósito u objetivos del proyecto o programa y cómo aborda las temáticas o la situación
- Explique cómo está funcionando el proyecto o programa con los grupos de interés, con los socios
- Explique el papel de Plan
- Explique cómo el proyecto o programa trató temáticas transversales como inclusión y género y otros elementos del DCCN

e. Los cambios generados

- Cuáles fueron los resultados o cambios que ocurrieron en los grupos de interés.

- Debe quedar bien claro el antes y el después

66	MARIA GONZALES	EL VALLE	20	UNION LIBRE	COLEGIO	TRABAJABA	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	FRECUENTEMENTE	VERBAL+PSICOL	2	4	800	VENTA EN EL MERCADO	SI	UN AÑO	70	12	AMBOS	AMBOS	NUNCA		
67	PALLABRIGADO	EL VALLE	38	UNION LIBRE	COLEGIO	TRABAJABA	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	VERBAL	2	3	400	VENTA DE MERCADERIA	SI	MAS DE UN AÑO	250	123	MAYORMENTES MUJER	AMBOS	NUNCA		
68	JESSIRAMAIZA	EL VALLE	19	UNION LIBRE	COLEGIO	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	NUNCA		2	3	200	COSTURA	SI	UN AÑO	50	123	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	NUNCA	MINUTOS EN ESTABLECIMIENTOS	
69	ROSALICARDO	EL VALLE	18	UNION LIBRE	COLEGIO	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	NUNCA		3	3	600	VENTA DE MEDIAS	SI	UN AÑO	30	12	AMBOS	AMBOS	NUNCA		
70	AMANDA RAGUANA	EL VALLE	30	UNION LIBRE	COLEGIO	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	NUNCA		3	3	600	ARREGLO DE CARTERAS, MOCHILAS, ZAPATOS	SI	UN AÑO	60	134	AMBOS	AMBOS	NUNCA		
71	ADRIANA BARRA	EL VALLE	45	UNION LIBRE	ESCUELA	TRABAJABA	AMBOS	MAYORMENTES MARIDO	NUNCA		3	3	600	CRIANZA DE ANIMALES MENORES	SI	UN AÑO	150	123	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	NUNCA		
72	ROSALICARDO	SUCRE	31	CASADA	UNIVERSIDAD	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	SIEMPRE	FISICO	4	4		PROVIDENCIA	SI	MAS DE UN AÑO	50	ATENCIÓN MEDICA	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	NUNCA	AMBOS	AMBOS
73	GENOVEVA GOMEZ	SUCRE	57	UNION LIBRE	ESCUELA	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	FRECUENTEMENTE	VERBAL+PSICOL+ FISICO	4	4	300	PELAR EN CHANCHOS	SI	MAS DE UN AÑO	70	1,5	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA	BIEN	PORQUE EN SU VIDA
74	FLARIELERO	SUCRE	34	CASADA	UNIVERSIDAD	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	PSICOLOGICO	4	4	1400	VENTA DE POLLOS	SI	MAS DE UN AÑO		123	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	NUNCA		Y A NUNCA MAL TRATA
75	GABRIEL ROMERO	SUCRE	28	UNION LIBRE	COLEGIO	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	FRECUENTEMENTE	VERBAL	4	4	800	COMERCIANTE	SI	MAS DE UN AÑO	50	135	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	NUNCA	Y A NUNCA DEPENDE DEL	Y A NUNCA MAL TRATA
76	JOHANN GILDED	SUCRE	41	CASADA	COLEGIO	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	SIEMPRE	VERBAL+PSICOL+ FISICO	4	4	800	COMERCIANTE	SI	MAS DE UN AÑO	90	123	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	A VECES	MUCHO	LIJAN DOB AMILIA PORTALES EMPERZAR VALORAMAS
77	JENNY FERNANDA ZARRONACA	SUCRE	34	CASADA	ESCUELA	TRABAJABA	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	PSICOLOGICO	4	4	776	VENTA DE CORREAS, CELULARES, ROPA EN MERCADERIA	SI	MAS DE UN AÑO	260	ATENCIÓN MEDICA	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	NUNCA		MUCHO
78	ANKEIDERO	SUCRE	26	SOLTERA	ESCUELA	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	NUNCA		4	4			SI	MAS DE UN AÑO	400	12345	AMBOS	AMBOS	NUNCA	HAY EN ESTE TENDIDO CON FAJAS Y SUZALAS CON LIEBRE DITO	
79	JULIARROS	SUCRE	43	CASADA	COLEGIO	TRABAJABA	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA	VERBAL	4	4	800		SI	MAS DE UN AÑO		EDUCACION	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		
80	GLADYS VELEZ	SUCRE	49	UNION LIBRE	COLEGIO	TRABAJABA	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	VERBAL	4	4	800	TIENDA DE BARROTOS	SI	MENOS DE UN AÑO	300	13	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	NUNCA	ACTUALMENTE MANTENEMOS UNA BUENA RELACION	
81	JACKELINE BOICA	SUCRE	33	UNION LIBRE	ESCUELA	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	A VECES	VERBAL+ FISICO	4	4	800	VENTA DE BAMBULANTE DE FRUTAS	SI	MAS DE UN AÑO			AMBOS	AMBOS	NUNCA	MINUTOS EN ESTABLECIMIENTOS OCUPADOS, TIENEN MISMOS CON MISMIOS	PORQUE PASAMOS MISMOS OCUPADOS, TIENEN MISMOS CON MISMIOS
82	SILVANA BALLARINO	SUCRE	41	CASADA	ESCUELA	TRABAJABA	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	PSICOLOGICO	4	4	1400		SI	MAS DE UN AÑO			MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		
83	BLANCA MENEZ	SUCRE	38	CASADA	COLEGIO	TRABAJABA	AMBOS	MAYORMENTES MUJER	A VECES	VERBAL	4	4	800	VENDEDOR BAMBULANTE	SI	MAS DE UN AÑO	80	123	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		MUCHO MEJOR
84	MAGALY ROMANO	SUCRE	62	UNION LIBRE	ESCUELA	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	NUNCA		4	4	1000	VENTA DE ROPA Y COSMETICOS	SI	MAS DE UN AÑO	80	145	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		
85	FANNY BALINAS	SUCRE	27	UNION LIBRE	UNIVERSIDAD	TAREAS DEL HOGAR	AMBOS	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	PSICOLOGICO	4	4	900	VENTA DE ROPA POR CATALOGO	SI	MAS DE UN AÑO	100	1246	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		ME SIENTO UN BIEN EN LA VIDA PORQUE ME SIENTO UN BIEN EN LA VIDA PORQUE ME SIENTO UN BIEN EN LA VIDA PORQUE ME SIENTO UN BIEN EN LA VIDA
86	GLADYS MENEZ	SUCRE	37	UNION LIBRE	COLEGIO	TRABAJABA	AMBOS	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	VERBAL+PSICOL+ FISICO	4	4	800	VENTA DE MEDICINA NATURAL, ROPA, ZAPATOS	SI	MAS DE UN AÑO	200	13	AMBOS	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		Y A NUNCA ME PERMITO QUE EN MI VIDA
87	ALEXANDRA BALINAS	SUCRE	35	CASADA	UNIVERSIDAD	TRABAJABA	AMBOS	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	FISICO	4	4	800	VENTA DE ROPA POR CATALOGO	SI	MAS DE UN AÑO	70	123	AMBOS	AMBOS	NUNCA	AHORAR PUEDE TOMAR DECISIONES POR MI SOLO, PUEDE PORTAR MI BOLSAS DE LOS DEL HOGAR, PUEDE TRABAJAR EN SU TIEMPO, ME SIENTO BIEN EN LA VIDA PORQUE ME SIENTO BIEN EN LA VIDA PORQUE ME SIENTO BIEN EN LA VIDA PORQUE ME SIENTO BIEN EN LA VIDA	
88	SHIRLEY BENTZ	SUCRE	55	CASADA	COLEGIO	TRABAJABA	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	SIEMPRE	FISICO	4	4	1000	VENTA DE ROPA POR CATALOGO	SI	MAS DE UN AÑO	300	123	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA	MEJOR PORQUE EN SU TRABAJO ESTOY OCUPADA	DECIDIRSE PARA MI MEJOR MARIDO, AHORAR PUEDE TOMAR DECISIONES
89	EMMA FLORES	SUCRE	28	UNION LIBRE	ESCUELA	TAREAS DEL HOGAR	AMBOS	AMBOS	A VECES	VERBAL	4	4	1000		SI	MAS DE UN AÑO	250	12345	AMBOS	AMBOS	A VECES		
90	GENOVEVA CASTILLO	SUCRE	43	UNION LIBRE	ESCUELA	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	FRECUENTEMENTE	PSICOLOGICO	4	4	900	CRIANZA DE POLLOS	SI	MAS DE UN AÑO	50	135	AMBOS	AMBOS	NUNCA	BIEN	Y A NUNCA MAL TRATA
91	MARTAS BANGO	SUCRE	59	CASADA	COLEGIO	TRABAJABA	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	VERBAL	5	4			SI	MAS DE UN AÑO	500		AMBOS	AMBOS	NUNCA		
92	BERTHA JULIANA MARTINEZ	SUCRE	58	CASADA	ESCUELA	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	AMBOS	A VECES	VERBAL	4	4	1300	VENTA DE COMIDA EN EL MERCADO	SI	MAS DE UN AÑO	150	EDUCACION	AMBOS	AMBOS	NUNCA	MUY BIEN PORQUE ME SIENTO BIEN EN LA VIDA	PORQUE HAY UN MEJOR COMPRESION
93	MARIA PADILLA	SUCRE	45	UNION LIBRE	ESCUELA	TRABAJABA	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		4	4	800	VENTA DE MERCADERIA	SI	MAS DE UN AÑO	40	13	MAYORMENTES MUJER	MAYORMENTES MUJER	NUNCA		
94	SONIA VELO	SUCRE	37	CASADA	COLEGIO	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	FRECUENTEMENTE	FISICO	4	4	1300	VENTA DE COMIDA Y CRIANZA DE ANIMALES	SI	MAS DE UN AÑO	150	1234	AMBOS	AMBOS	NUNCA		
95	RAQUEL VALDIVIA	SUCRE	26	CASADA	UNIVERSIDAD	TRABAJABA	AMBOS	AMBOS	A VECES	VERBAL	4	4	0	VENTAS	SI	MAS DE UN AÑO	800	315	AMBOS	AMBOS	NUNCA		
96	MARIA RIZGAMACAS	SUCRE	43	CASADA	ESCUELA	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	VERBAL	4	4	700	MECANICA	SI	MAS DE UN AÑO	300	13	AMBOS	AMBOS	NUNCA		
97	SARA VELEZ	SUCRE	69	CASADA	COLEGIO	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	FRECUENTEMENTE	FISICO	4	4	1800	MUCHO PORQUE EN SU TRABAJO	SI	MAS DE UN AÑO	100	EDUCACION	AMBOS	AMBOS	NUNCA		
98	TERESA MOROCHO	SUCRE	42	CASADA	COLEGIO	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	VERBAL	4	4	1600	PUESTO DE BARROTOS Y CRIANZA DE POLLOS	SI	MENOS DE UN AÑO		ALIMENTACION	AMBOS	AMBOS	NUNCA	MUCHO MEJOR EN SU TRABAJO	Y A NUNCA MAL TRATA
99	WILMA MOROCHO	SUCRE	29	UNION LIBRE	COLEGIO	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	FRECUENTEMENTE	PSICOLOGICO	4	4	2100	TIENDA DE BARROTOS	SI	MAS DE UN AÑO		135	AMBOS	AMBOS	NUNCA	MUCHO MEJOR PORQUE EN SU TRABAJO	
100	ZHELIZHUMILLA	SUCRE	30	CASADA	ESCUELA	TAREAS DEL HOGAR	MAYORMENTES MARIDO	MAYORMENTES MARIDO	A VECES	VERBAL	4	4		EN UNA TIENDA	SI	MAS DE UN AÑO		13	AMBOS	AMBOS	NUNCA	MUY BIEN PORQUE EN SU FAMILIA	

Anexo 4

Formulario de Calificación de Patrimonio del Banco Grameen



F2. CALIFICACIÓN DEL PATRIMONIO

1. DATOS DE LA SOCIA/O

Nombre:	TECNICO:
Dirección:	Fecha de aplicación
Barrio	
Centro al que Pertenece:	

2. CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA Propia ___ Arrendada ___ Prestada ___

TIPO	Características	Superficie	Acabados	Cubierta	Cerramiento
Ladrillo Revestido con Cemento	Una Planta	0-50 ms	Ventanas de Hierro	Teja tradicional	Alambre
Ladrillo sin Revestir	Dos plantas	50-100 ms	Ventanas Madera	Teja Vidriada	Malla
Adobe	Otros	100-200 ms	Ventanas aluminio	Terraza cemento	Ladrillo
Madera	Cuanto paga de arriendo	Más de 200 ms		Ardex	Verja/hierro
Otros				Zinc	Sin cerramiento
No. cuartos					

2.1 Recursos y servicios que dispone la vivienda

Con que recursos construyo la vivienda	Cuanto	Que servicios tiene	Con que cocina	Que vías dispone
Recursos propios		Alcantarillado	Leña	Asfalto
Créditos a bancos		Luz eléctrica	Gas	Lastrado
Crédito a cooperativas		Agua potable	Otros	Vía de tierra
Ahorros		Agua entubada		No existe vía
		Recolección de basura		
		Tipo de transporte		

3. ACTIVOS PRODUCTIVOS Localización: Barrio _____ Parr. _____

SUPERFICIE	USO ACTUAL DEL SUELO/cuanto dispone	ANIMALES	Cuantos	Maquinaria/equipos Negocio que posee	Vehículo
0-100 m2	Solo para vivienda	Vacas		Máquina de coser	Auto
100-1000m2	Para Agricultura	Chanchos		Talleres	Camioneta
1000-100000m2	Para ganadería	Cuyes		Tienda de barrio	Jeep
	Tierra cultivable	Gallinas		Puesto de mercado	Modelo
	Tierra no cultivable	Ovejas		Almacén centro	Trabajo
		Conejos			alquiler



F3. DIAGNOSTICO PARA LÍNEA DE BASE

Nombre encuestada (o): _____

Fecha: _____

1. Sobre el encuestado o la encuestada

1.1 Edad:	1.2 Residencia actual:
1.3 Número de hijos:	Hombres: Mujeres

2. Nivel de educación: Escolaridad de hijos e hijas

	edad	Primaria No.grados	Secund. No.grados	Super Años	Otros	Lee con facilidad	Lee con dificultad	No lee	Escribe con fac	No escribe	Esc.con dificultad
HIJO											
HIJA											

2.1. Escolaridad de padre y madre

	edad	Primaria No.grados	Secund. No.grados	Super Años	Otros	Lee con facilidad	Lee con dificultad	No lee	Escribe con fac	No escribe	Esc.con dificultad
Padrea											
Madre											

3. Ocupación e ingresos

	Agrícola ingreso	Pecuario ingreso	Artesan al ingreso	Negoci o ingreso	Total ingreso	SITUACIÓN FINANCIERA			
						Ahorra actualmente cuanto	Donde deposita sus ahorros	Ha recibido antes créditos	Que montos ha recibido
Padre									
Madre									
Hijos									
Otros									

4. Capacidades y destrezas: Señale con una x cuál de estas le genera ingresos

Que habilidades posee	Corte y confección	Cría animales	Cultivo hortalizas	Actividad Artesanal	Panadería pastelería	Tejidos	Belleza	Albañil
Padre								
Madre								
Hijos								
Otros								

5. Trato Familiar: Violencia intrafamiliar

	Agresión verbal			Agresión física			Agresión psicológica		
	Diario	Muy seguido	Rara vez	Diario	Muy seguido	Rara vez	Diario	Muy seguido	Rara vez
En la pareja									
Entre padre/hijos									
En el grupo									
CAUSAS									