



MÁSTERES de la UAM

Facultad
de Ciencias Económicas
y Empresariales / 14-15

Administración
de Empresas



**¿Cómo afecta
la obtención
de microcréditos al
empoderamiento
de la mujer?**

Victoria San Juan Bernuy



UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE MADRID



TRABAJO FINAL DE MASTER (MBA)

¿Cómo afecta la obtención de microcréditos al empoderamiento de la mujer?

Autora: Victoria San Juan Bernuy

01/02/2015

Dirigido por: Coro Chasco Yrigoyen



En el presente documento se realiza un estudio y análisis sobre cómo afectan los microcréditos a la capacidad de decisión de la mujer en la región de Guatemala. Cómo mejorar las desigualdades y cómo está estudiado este concepto por otros autores.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

PAG.

AGRADECIMIENTOS	3
1. INTRODUCCIÓN	5
2. OBJETIVOS Y JUSTIFICACIÓN.....	8
2.1 Elección del tema.....	8
2.2 Marco teórico	11
2.3 ¿Son los microcréditos un medio de ayuda a la autonomía de la mujer Guatemalteca?	15
3. REVISIÓN DE LA LITERATURA	17
3.1 El empoderamiento de la mujer y los microcréditos.....	177
3.2 Empoderamiento de la mujer y microcréditos. Modelos matemáticos	199
3.3 Empoderamiento de la mujer y microcréditos, una nueva visión	211
4. METODOLOGÍA	233
4.1 Definición de las variables	233
4.2 Como se pueden averiguar con datos la realidad	266
4.3 Obtención de datos	266
4.4 Población y muestra.....	288
4.5 Método Cualitativo	28
4.6. Método cuantitativo: Método estadístico y/o econométrico a utilizar.....	299
4.7. Estimación del modelo	333
4.8. Elección del método óptimo	34
5. RESULTADOS.....	37
5.1 Descripción y análisis de los datos obtenidos.....	37
5.2. Datos cualitativos	37
5.3 Datos cuantitativos.....	40
5.4 Análisis de los datos obtenidos en relación con el marco teórico.	44
6. CONCLUSIONES	46
7. BIBLIOGRAFÍA	48
8. ANEXOS	51

INDICE DE TABLAS

PAG.

Tabla 4.1.....27
Tabla 4.2.....30
Tabla 4.3.....33
Tabla 4.4.....35
Tabla 5.1.....40
Tabla 5.2.....41
Tabla 5.3.....42
Tabla 5.4.....43
Tabla 5.5.....44

INDICE DE FIGURAS

PAG.

Figura 1.1.....6
Figura 1.2.....6
Figura 2.1.....15
Figura 5.1.....37
Figura 5.2.....38
Figura 5.3.....38
Figura 5.4.....39
Figura 5.5.....39

AGRADECIMIENTOS

Echando la vista atrás y remontándome al mes de septiembre donde comenzó todo, ahora parece que por fin todas las piezas del puzzle han encajado poco a poco. Y hoy me doy cuenta todo el camino que he recorrido desde que empecé con este trabajo de fin de máster. Al principio estaba muy perdida, luego me encontré y me volví a perder miles de veces en este tema tan complejo pero a la vez tan interesante. Pero gracias a la constante insistencia y motivación que he recibido, al fin he podido cerrar este capítulo con muy buen sabor de boca.

La principal culpable de mi interés y gusto por estos temas ha sido mi coordinadora: Coro Chasco Yrigoyen, a ella le debo muchísimo. Ha sido una constante fuente de motivación y enseñanza, a través de cursos, tutorías, escritos etc... he incrementado mis conocimientos en el área cuantitativa de forma considerable. No tengo palabras para agradecerle tanto esfuerzo y apoyo, tanta dedicación, constancia y paciencia, son atributos que sólo una gran persona con mucho interés por sus alumnos realiza. Sin ella, esto no habría sido posible. Si se me permite pedir algo, sería seguir teniéndola de tutora por mucho tiempo.

En segundo lugar agradecerle a la Universidad Autónoma y en especial al máster MBA, toda la sabiduría y experiencia aportada. Muchas veces el espacio físico y las personas, en este caso los profesores hacen que tu estancia sea una experiencia que siempre recordare con mucho cariño. Marisol Celemin y Cristina Esteban han sido vitales para mí en el MBA, ayudándome a buscar prácticas y evaluándome las mismas. También quisiera agradecer a la profesora del MBA Maricruz Lacalle por la amabilidad que ha tenido en proporcionarme los datos de la encuesta que sirve de base a este estudio, así como toda la información referente al cuestionario y los pormenores del proceso de encuestación, sin los cuales no habría sido posible mi Trabajo Fin de Máster.

Otro apoyo fundamental en este periodo han sido mis amigos en los que tengo que destacar a Ernesto Rodríguez Crespo, persona fundamental en el apoyo moral y académico sobre este estudio, a Keyla Nox por sacarme siempre una sonrisa y apoyarme cuando he flaqueado, gracias por esa fuerza tan grande; a Tamara Criado por ser una fuente de inspiración y sabiduría constante, a Michael por aguantar mis locuras diarias en el trabajo y hacerme reír cada día y a todos los demás que siempre se han interesado por el avance de este estudio.

Agradecer por supuesto a mis familiares, sin ellos esto no habría sido posible. Gracias a Julia Carmen Bernuy y Victoriano San Juan mis amados padres, por haberme cuidado y apoyado siempre en los estudios, así como en la vida, enseñándome como ser mejor persona y como crecer día a día. A mis hermanos Rafael, Isabel y Cristina por aguantarme y aconsejarme en mis momentos más débiles, a Timmy por ser la mascota más fiel y vaga que conozco. A mis tres sobrinos que aunque son un terremoto, siempre que me ven estudiar, me preguntan sobre qué. A Raquel y Arnau por el apoyo recibido.

Para concluir debo mencionar a la persona que me ha apoyado día tras día en este camino, aguantando mis días de eterna frustración así como los días de felicidad, a ti Gonzalo, gracias por formar parte de mi vida día a día, por ser mi compañero y amigo, y por recorrer este largo camino que es la vida de mi mano.

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la mayoría de las mujeres que viven en países desarrollados ven como un derecho fundamental la capacidad de expresarse libremente frente a cualquier persona. Es normal ver anuncios en la televisión de mujeres empresarias con iniciativa propia, mujeres que deciden sobre su vestimenta. Es cotidiano ver a modelos, actrices, jefas de estado ejerciendo su autonomía, que se olvida que desgraciadamente esto no es la realidad del día a día en el que viven muchas mujeres.

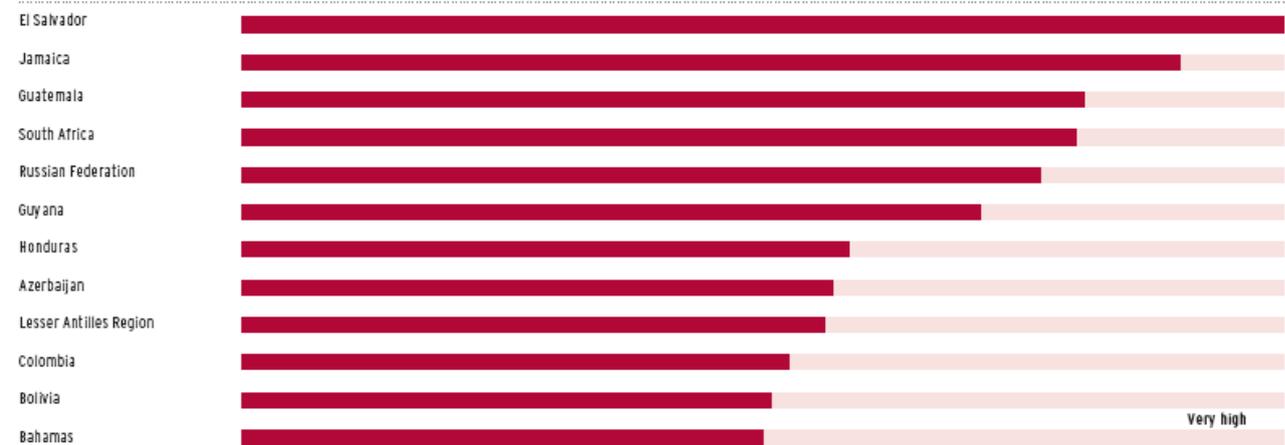
El instituto de la mujer, en la estadística referente a la igualdad de género para la unión Europea. Recogía que para el año 2010 el índice Europeo de igualdad de género para las 27 regiones era de un 54%. Los países con mejor ratio de igualdad fueron Suecia (74,3%), Dinamarca (73,6%) y Finlandia (73,4%). Por el contrario, los que peor ratio recogían fueron Grecia (40%), Bulgaria (37%) y Rumania (35,3%).

En el caso de España el Índice fue del 54%. El Instituto Nacional de Estadística (INE), recoge que en el año 2013, el número de víctimas de violencia de género con orden de protección o medidas cautelares inscritas en el Registro fue de 27.122 mujeres. Si se observa la tasa de víctimas de violencia de género con orden de protección o medidas cautelares inscritas en el Registro esta fue de 132,6 por cada 100.000 mujeres de 14 y más años.

Por tanto si en un país como España, ubicado en Europa, perteneciente a la Unión económica Europea (UEE), genera este tipo de datos de violencia. ¿Cómo serán los ratios de violencia en los países en vías de desarrollo y subdesarrollados?

Nowak (2012), destaca que 66.000 mujeres y niñas son asesinadas cada año en el mundo (Gráfico 1.1.). Representan el 17% del total de víctimas de homicidios intencionados cometidos mayoritariamente por hombres. De los 12 países con la tasa más alta de feminicidios, cinco son de América Latina (El Salvador, Guatemala, Honduras, Colombia y Bolivia) y superan los seis asesinatos de mujeres cada 100.000 habitantes.

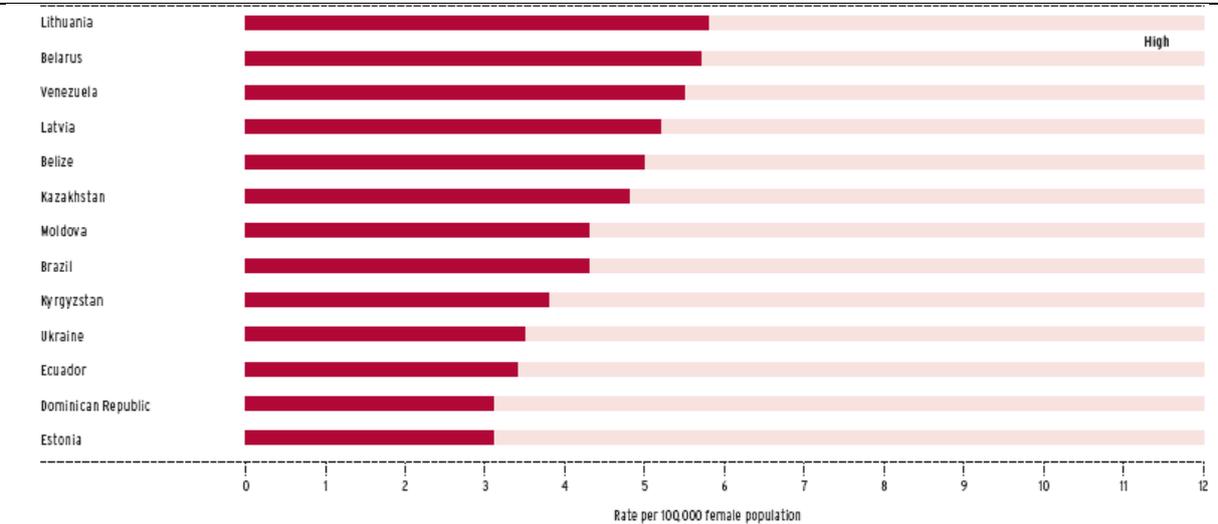
GRÁFICO 1.1. TASA PROMEDIO DE HOMICIDIOS POR CADA 100.000 HAB., TASAS MUY ALTAS.



Fuente: Small Arms Survey Research Notes

El Salvador, Jamaica, Guatemala, Sudáfrica y Rusia ocupan el top 5 de esta lista. No es raro por tanto que situando a Guatemala en este ranking el estudio se fundamente en tratar de solventar este problema.

GRÁFICO 1.2. TASA PROMEDIO DE HOMICIDIOS POR CADA 100.000 HAB., TASAS ALTAS.



Fuente: Small Arms Survey Research Notes

En este ranking siguen destacando los países latinoamericanos, por tanto es hora de preguntarse ¿por qué? Es fundamental destacar que en estos países todavía no es algo normal la autonomía plena de la

mujer, puesto que la cultura de los países sigue posicionando al hombre como el cabeza de familia y a la mujer en el hogar. Ocupando así un papel secundario en la toma de decisiones.

Como se verá a lo largo del estudio es en esta situación de vida y en este contexto social en dónde surge el término empoderamiento. Se descubrirá qué es, en qué aspectos está basado y cómo afectan diversas variables como la cultura, la sociedad y la economía a la misma.

La organización de este Trabajo Fin de Máster es la siguiente: en el capítulo 2, se presentan los objetivos y justificación del trabajo; en el capítulo 3, se realiza una revisión de la literatura sobre la aportación de diferentes autores a este tema concreto; el capítulo 4 presenta la metodología concreta empleada para la realización de este estudio y el capítulo 5, los resultados obtenidos; finalmente, los capítulos 6, 7 y 8 presentan las conclusiones, la bibliografía y los Anexos, respectivamente.

2. OBJETIVOS Y JUSTIFICACIÓN

2.1 Elección del tema

El estudio que se va a realizar en este escrito tiene como objetivo fundamental ver como los microcréditos afectan al empoderamiento de la mujer. Para ello es fundamental conocer qué es un microcrédito. Lacalle (2002), expresa que los microcréditos son un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo.

Otra definición dada en la Cumbre del Microcrédito celebrada en Washington en 1997, considera que los microcréditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres, para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

Así pues se pretende comprobar si estos programas no solo afectan a la reducción de la pobreza, sino al incremento de la autonomía de la mujer en zonas que aún en la actualidad se encuentran en vías de desarrollo. Para poder abarcar este tema tan amplio se han necesitado repasar algunos conceptos básicos como “países en vías de desarrollo”. Los países en vías de desarrollo se conocen como aquellos que están trabajando para proveer a su población de medios sociales y económicos para dejar el subdesarrollo en el que están inmersos, y para cubrir un mínimo de necesidades de consumo que garanticen buenas condiciones de salud, alimentación, educación, vivienda y servicios. Por tanto, otro dato importante a corroborar es si el país en el que se va a centrar el estudio, Guatemala, cumple el requisito de ser un país en vías de desarrollo.

Guatemala es conocido en el idioma náhuatl como Quauhtlemallan, es decir, lugar de muchos árboles, es un estado soberano situado en América Central, en su extremo noroccidental. Este país cuenta con una amplia cultura autóctona, producto de la herencia maya, y la influencia castellana durante la época colonial. A pesar de su relativamente pequeña extensión territorial, Guatemala cuenta con una gran variedad climática, producto de su relieve montañoso que va desde el nivel del mar hasta los 4220 metros sobre el mismo, lo que propicia la existencia de ecosistemas muy variados.

Según el libro anual de las Naciones Unidas (2014), este país tiene aproximadamente 11 millones de personas, logrando así ser uno de los países más poblado y grande de América Central. Divido en 22 Departamentos cuenta con la economía más grande de América Central, 35% del total de la región PIB. El sector privado genera el 85%. La agricultura representa aproximadamente una décima parte del PIB, dos quintas partes de las exportaciones y la mitad de la fuerza laboral. El café, el azúcar y la industria bananera son los principales productos. Sin embargo y en contraposición Guatemala sigue siendo un país de grandes desigualdades entre su población.

En cuanto a la política, se caracteriza por ser un país en situación de postconflicto, con una democracia joven recién inaugurada en el año 1985, cuando se instituyó el primer gobierno civil electo libremente en las urnas. Diez años más tarde, en 1996, con la firma de los Acuerdos de Paz, se puso fin a 36 años de conflicto armado interno y se marcó el inicio de una nueva etapa en la historia nacional. Los Acuerdos de Paz contienen compromisos orientados fundamentalmente a establecer el estado de derecho en Guatemala, a construir y fortalecer la democracia y las posibilidades de una amplia participación ciudadana en los asuntos de la nación, pero sobre todo, a superar las profundas exclusiones y desigualdades sociales, económicas, culturales y políticas que han caracterizado al país y que han afectado de manera más intensa a las mujeres, a la población indígena y a quienes habitan en el área rural.

El consejo social y económico de Guatemala, publicó en el año 2010 un informe denominado “igualdad de género y empoderamiento de las mujeres en el marco del cumplimiento de los objetivos de desarrollo del milenio”, en él explica que al igual que en otros países, la condición, situación y posición de las mujeres en Guatemala está determinada por relaciones sociales, políticas, económicas y modelos culturales que reproducen desigualdades y jerarquías que son producto de un proceso histórico que remite a esquemas, normas y prácticas que han perfilado los papeles asignados a las mujeres y a los hombres en la sociedad y que dan como resultado, una situación sistemática de desventaja para las mujeres.

En el caso guatemalteco, fenómenos de discriminación étnica y exclusión territorial se suman y combinan con la discriminación de género, para limitar de manera más amplia y estructural el goce de los derechos ciudadanos y el desarrollo de las potencialidades de las mujeres. Este entorno, apenas perfilado, justifica plenamente que se enfoquen los máximos esfuerzos para garantizar iguales oportunidades y disminuir las brechas entre géneros así como entre mujeres de diferente pertenencia étnica.

Estas demandas están contenidas, principalmente, en la “Política Nacional de Promoción y Desarrollo Integral de las Mujeres”, que se vincula con otros instrumentos nacionales e internacionales como la “Declaración y Plataforma de Acción de Beijing” y los “Objetivos de Desarrollo del Milenio”. El objetivo es reducir la brecha de desigualdad y ayudar a las mujeres a lograr una mayor autonomía y una mejora de sus condiciones de vida.

Otro estudio a tener en cuenta es el establecido por el Banco Mundial, en este se hace referencia a la evaluación de la pobreza en Guatemala, algunos datos curiosos son que el país fue capaz de reducir la pobreza de un 56% al 51% entre 2000 y 2006. Sin embargo, estas cifras se incrementaron en 2011 indicando que la pobreza subió a un 53.7%. La situación se complica y es especialmente difícil en los municipios rurales, que abarcan el 44% del país, donde casi ocho de cada 10 personas viven en pobreza, según los resultados del “Mapa de Pobreza Rural”.

Según Julliand (2011), coordinadora residente de las Naciones Unidas en Guatemala, la decisión de los Estados es invertir o no en su gente, si un país no deja que todos sus ciudadanos tengan las mismas oportunidades se acorta la posibilidad de desarrollarse. Además hizo mención a que las mujeres no tienen las mismas oportunidades para mejorar su calidad de vida y existe aproximadamente un 50% de desigualdad entre géneros.

En este contexto, para ayudar al desarrollo de las mujeres y de la pobreza en la que viven, se creó FONDESOL. Se trata de una institución de la Iglesia Católica especializada en el Microcrédito Rural estableciendo un programa dinámico. FONDESOL funciona ofreciendo créditos de pequeños montos a microempresarios y pequeños productores ubicados en áreas rurales a través de 26 agencias que tienen operaciones en 22 Departamentos, llegando en total a un número aproximado de 48.905 hombres y mujeres. Esta población se caracteriza especialmente por pertenecer a etnias indígenas del área rural que viven bajo condiciones de pobreza extrema.

Con su metodología de atención ha conseguido extender sus operaciones en forma ascendente, facilitando el acceso a crédito a clientes rurales, mujeres en su mayoría, de diversas comunidades a través de tres productos financieros, Banco Comunal, Grupo Solidario y Crédito Individual. Su modelo de intervención contempla el empleo de agentes de crédito contratados localmente, que normalmente hablan los idiomas de las comunidades con las que trabajan.

El primero de ellos, denominado Banco Comunal, consiste en una metodología de Crédito Grupal, integrado por un promedio de 20 personas, hombres y mujeres. Poseen pequeñas actividades económicas en las áreas rurales de Guatemala y solicitan este tipo de préstamo, administrando por completo los desembolsos y pagos a través de su junta directiva. Se promueve el ahorro voluntario para desarrollar la cuenta interna que beneficia al grupo. FONDESOL capacita para la administración del préstamo y coordina con instituciones para brindar otros servicios sociales de desarrollo como educación, salud y otros servicios. El segundo tipo de microcrédito conocido como crédito grupal, integra a hombres y mujeres. Que tienen excedente de sus actividades económicas en grupos de 2 hasta 10 personas y que solicitan un préstamo grupal, administrando los desembolsos y pagos por medio de un coordinador de grupo. El análisis se hace individual para medir su capacidad de pago. El último y más común, conocido como crédito individual, va dirigido a microempresarios de zonas rurales y semirurales que tienen actividades en las áreas de producción, comercio y servicios. Los montos de los préstamos se determinan por capacidad de pago.

Cabe destacar que en este estudio, el tipo de microcrédito hace referencia a esta última modalidad. La Institución lo que busca es contrarrestar el problema estructural de la pobreza en Guatemala, en cuanto al limitado acceso a los servicios financieros, problema que es mucho más marcado en el área rural, por lo general indígena, especialmente entre las mujeres.

A continuación una vez presentado el marco general de Guatemala, se procede a realizar una búsqueda intensiva de información. Para ello será necesario recurrir a material especializado, como estudios o papers obtenidos a través de la biblioteca intranet de la Universidad Autónoma de Madrid, proporcionados por el tutor académico, así como toda la aportación informativa a través de webs de órganos internacionales como la ONU, la OMS o el Banco Mundial.

2.2 Marco teórico

Una vez comprendido el contexto en el que se mueve el estudio, se va a proceder a buscar cómo se ven a través de otros autores las desigualdades en países en vías en desarrollo, las desigualdades que se generan y cuáles son las posibles soluciones para terminar con la pobreza.

Ferderman (1997) publicó en la revista El Aviso que el papel de las mujeres en Guatemala ha cambiado debido a la dura realidad que soportan las familias, siendo destruidas y desintegradas. Refugiados, mujeres campesinas, y especialmente mujeres indígenas han sido fuertemente afectadas

y son forzadas a trabajar en condiciones terribles por salarios miserables. En este contexto, se generan movimientos de mujeres organizadas que luchan por cambiar la situación en la que viven, ya que muchas de las trabajadoras son madres solteras adolescentes, o viudas. Estas mujeres trabajan seis días a la semana, alrededor de diez horas al día, en locales sin ventilación o servicios sanitarios. Estas situaciones dejan en ellas secuelas negativas en el aspecto físico y emocional.

Es en este contexto surgen pequeños grupos como La Funda Mujer o Familia, éstos han creado un pequeño negocio cooperativo, que incluyen cooperativas de alimentos, programas educativos basados en alfabetizar, educación vocacional, entrenamiento orientado hacia metas, y un programa de préstamos con bajas tasas de interés. Esto ha generado resultados positivos, dando un sentido de esperanza a estas mujeres. Como dijo una mujer de Mujeres en Solidaridad, "Por siete años hemos estado trabajado como pequeñas hormigas. Pensamos que ya estamos realmente recibiendo alguna verdadera aceptación." A partir de la educación social, económica, y política que estas mujeres están recibiendo, ellas han logrado comprender sus importantes papeles en Guatemala, y tratar de mejorar las vidas de todas las mujeres en su conjunto.

El Banco Iberoamericano de Desarrollo reconoce que para que las mujeres se conviertan en agentes efectivos en el desarrollo del capital humano se debe prestar especial atención a intensificar su contribución. Tener en cuenta sus necesidades, sus diferentes roles y sus cambiantes circunstancias económicas y familiares. Ello significa que se debe reconocer más su contribución actual y potencial como productora, como individuo capaz de tomar decisiones y como generadora de ingresos. Reconociendo los problemas apremiantes de las mujeres de mejores recursos dentro de la región, el Banco prestará atención al apoyo de las actividades orientadas a atender las necesidades de las mismas, tanto en las zonas rurales como en las urbanas.

Muchos países latinoamericanos han hecho un significativo esfuerzo, como lo comprueba el establecimiento de divisiones y oficinas para la mujer y unidades de planificación nacional y regional para fomentar su integración al proceso de desarrollo nacional. Los campos de acción propuestos en esta política se formulan, por ende, con miras a apoyar las actividades nacionales y a lograr una participación más efectiva de la mujer en el desarrollo. Asimismo el Banco afirma que una de las principales limitaciones que afrontan los grupos de bajos ingresos es la falta de financiación adecuada. Aunque el crédito es una de las claves de un mejor nivel de vida y una mayor productividad para los pequeños agricultores y empresarios de los sectores rural y urbano, para muchos de ellos el acceso a los programas de crédito convencionales es muy limitado.

La participación de la mujer en programas de crédito formales se ha visto limitada ante todo por barreras jurídicas. Procedimientos de aplicación burocrática bastante complicados y altos costes de transacción, todos ellos acompañados de limitaciones socioculturales o falta de una escritura que garantice el derecho a la propiedad y otras formas de garantía, aun cuando la mujer cumple una función importante en la producción y comercialización dentro del sector agrícola. Por tanto se trata de mejorar todos estos aspectos para el fácil acceso a este tipo de mecanismos.

López (2009), publicó un artículo en la revista La Semana, con el título “Ser mujer no es solo un problema en los países subdesarrollados”. En este artículo se destaca la desigualdad del papel de la mujer en la sociedad actual, poniendo en valor que tal y como dice la Organización de las Naciones Unidas (ONU), existen más de mil trescientos millones de personas en pobreza extrema (que viven con menos de un euro al día), entre los cuales, el 60 y el 70 por ciento son mujeres. Esto provoca que millones de mujeres menores de edad se incorporen al mundo de la prostitución o esclavitud. Estas mujeres no pueden avanzar porque no tienen una educación de base, ya que las tasas de alfabetización son muy bajas e inferiores a la de los hombres. Dos tercios de personas analfabetas en el mundo son mujeres. Para combatir las condiciones en las que viven muchas mujeres en diferentes partes del mundo se creó la Convención sobre la Eliminación de Todas las Formas de Discriminación contra la Mujer (CEDAW). Muchos países todavía no se han unido a la iniciativa, promovida por Naciones Unidas.

Según Vara (2006) hacia la mitad de los años ochenta, se producen distintas críticas feministas a la corriente MED (Mujeres en el Desarrollo). Se argumentaba que la propuesta de “Integración en el Desarrollo” no había servido para modificar la posición social de las mujeres, sino que incluso había contribuido a facilitar el aumento de su explotación o, por lo menos, su utilización de manera interesada para que otros agentes económicos evadieran sus responsabilidades, (estado), o pudieran aprovechar la crisis para aumentar sus ganancias, (mercado).

La cooperación entre movimientos feministas y mujeres académicas de norte y sur dio lugar al informe denominado “Desarrollo, Crisis y enfoques alternativos; Perspectivas de la Mujer en el Tercer Mundo, de la red de mujeres del Sur” (DAWN-MUDAR) que fue presentado en el Foro alternativo de la Conferencia Mundial de las Mujeres, Nairobi 1985. El debate se centraba en la necesidad de superar las barreras que aún existían y reducir el análisis de la subordinación femenina a sus propios contornos aislado de otras relaciones de opresión. Se reprochaba a la posición de MED la parcialidad de sus

análisis limitados a observar únicamente al colectivo de mujeres sin tener en cuenta sus conexiones sociales o sus problemas. Surge en este contexto, una nueva corriente denominada Género en el Desarrollo (GED) que pretende hacer germinar estrategias de transformación del modelo vigente para superar sus carencias. Se introduce en el análisis la categoría de género que abarca a las relaciones sociales que se han ido construyendo entre hombres y mujeres.

Surge por tanto la perspectiva GED, que propone el diagnóstico de las relaciones de desigualdad y, además, tiene la voluntad política de operar activamente para forzar el cambio. Concibe el desarrollo como un proceso complejo en el que hombres y mujeres no son sujetos aislados, sino que interactúan y que están sometidos a distintos condicionantes: género, clase, etnia, generación, educación, etc. La superación de tales limitaciones exige que hombres y mujeres compartan las tareas y las responsabilidades para impulsar una organización social más eficiente y más justa.

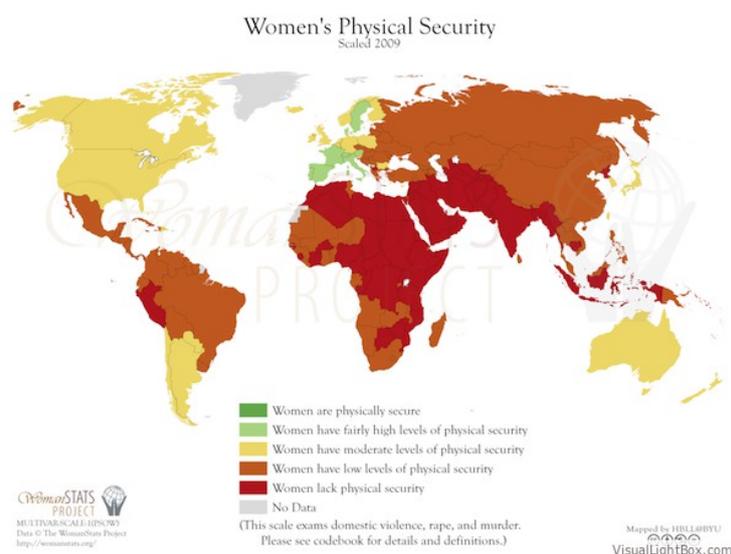
Este nuevo planteamiento analítico propone cambiar las mentalidades de las agencias de desarrollo y los criterios de la cooperación internacional que con relativa facilidad adoptan las propuestas de Mujeres en el Desarrollo, para que sean sustituidas por una concepción más arriesgada y más amplia, como la recogida en el movimiento Género en el Desarrollo. También pretende diferenciar no sólo entre el concepto general de mujer, sino entre las diferencias de las mismas, grupos de pertenecía, posición laboral... Sobre la base de esta estructura, surge el enfoque del empoderamiento como un proceso de cambio de los mecanismos de acceso y distribución del poder.

En definitiva, se trata de impulsar un proceso largo y complejo que desafíe la subordinación de las mujeres y que vaya facilitándoles el control y la elección sobre la propia vida en cuatro áreas cruciales: Física, la mujer pretende un control sobre su propia sexualidad y fertilidad. Económica, trata de obtener un mayor acceso al trabajo y a los medios de producción. Política a través de la participación en la toma de decisiones colectivas, acceso a los cargos políticos y al ejercicio del poder. Por último, pero no menos importante, el enfoque sociocultural en el que prima el derecho a la propia identidad, sentido de una misma y sentido de auto-respeto. Este enfoque, a pesar de su denominación, no está directamente interesado en el acaparamiento de poder por las mujeres como mecanismo de dominación sobre otros, sino que se preocupa por ampliar las opciones de las mujeres para aumentar su autoconfianza.

Otro artículo interesante, que recoge este punto de la desigualdad como mujer, es el redactado por Díaz (2012), cuyo nombre es "13 mapas sobre la situación de la mujer en el mundo", este recoge de manera gráfica y visual, la diferencia entre los diferentes países. Es impresionante ver como en el caso

de las mujeres y su seguridad física, solo se denotan unas pocas regiones seguras, la mayoría de ellas se ubican en Europa. Estas y el mapa en su totalidad se pueden corroborar de manera gráfica en la siguiente ilustración.

GRAFICO 2.1 SEGURIDAD FÍSICA DE LAS MUJERES EN EL MUNDO



2.2. Fuente: “13 Mapas de pobreza en el mundo”

Cabe destacar que este mapa se ha realizado a través del proyecto Woman Stats Maps, que recoge la mayor base de datos sobre la situación de la mujer a nivel de cada estado-nación.

2.3 ¿Son los microcréditos un medio de ayuda a la autonomía de la mujer Guatemalteca?

Gracias a toda la literatura obtenida y plasmada se puede saber que la pobreza es una situación latente en la actualidad de las áreas rurales guatemaltecas. Además hay que sumarle la gran desigualdad de género existente. Todo esto junto crea un grave problema social, que impide el desarrollo y la libertad de las mujeres ubicadas en zonas rurales.

Diversos estudios como se ha visto reflejado, afirman que para que las mujeres puedan empezar a manejar sus vidas deben sentirse libres y dueñas de ellas. Muchas veces esto no es así debido a la escasez de recursos y como consecuencia quedan sometidas a voluntad de otros miembros de la familia como padres, hermanos o miembros externos. En otros países como India y México, se han realizado análisis para tratar de averiguar las relaciones, así como para tratar de establecer un cúmulo de conclusiones.

Sin embargo no se recoge ningún tipo de estudio de carácter empírico o teórico sobre esta región. Visto los grandes ratios de desigualdad y pobreza es hora de que se evalúe este aspecto. En el caso de ser una verdad comprobada mediante criterios matemáticos, el gobierno deberá tomar decisiones de apoyo y protección tanto de las mujeres como de los fondos que tratan de ayudarlas. Además de tratar de integrarlas en la sociedad, puesto que la mayoría de ellas se encuentran en regiones indígenas alejadas de núcleos urbanos.

Lo que en este estudio por tanto se propone es si estos mecanismos de financiación son realmente necesarios y funcionan. Esto abrirá la puerta a muchas respuestas a la hora de juzgar tanto a la gente de poblados indígenas excluidas socialmente por su etnia, como a la reducción del prejuicio sobre la mujer. Es obvio que en la actualidad aún existe un pensamiento en este tipo de países donde la mujer se ve con inferioridad tanto física como psíquica. El cambio puede darse si se demuestra que el verdadero problema de la mujer a la hora de aferrarse a una decisión es la escasez económica, y por tanto una ayuda podrá generar un incremento de la autonomía y el emprendimiento. Asimismo el análisis de este documento, permitirá con el tiempo profundizar en estos aspectos y comparar no solo regiones sino países de diferentes continentes pero con características similares.

3. REVISIÓN DE LA LITERATURA

3.1 El empoderamiento de la mujer y los microcréditos

Casique (2003), afirma que el empoderamiento de la mujer se mide a través de su capacidad de decisión. Es necesario saber quién decide cómo se gasta o economiza en el hogar. Qué se compra para la comida, quién decide sobre la educación de los hijos, si se sale de paseo o no; qué hacer cuando los hijos se enferman, quién decide la compra de muebles, si cambiarse o mudarse de casa o ciudad, si se usan anticonceptivos o no, quién debe usarlos y cuántos hijos tener. Todos estos aspectos juntos muestran la capacidad de decisión de la mujer.

El empoderamiento de la mujer está formado por el derecho de manejar el poder y el control sobre las decisiones de su propia vida. Analizando como la obtención de microcréditos, la formación, la salud y la violencia en el hogar actúan sobre esta variable. Se concluye que una obtención de microcréditos incrementa la autonomía de las mujeres, (Kahabani, 2012). Chowdhury (2011), analiza el efecto que las microfinanzas pueden generar en la decisión de la mujer sobre aspectos de fertilidad, acumulación de capital y toma de decisiones en el hogar estableciendo un impacto positivo. Cuanto más capital se obtiene más capacidad de decisión existe. Hashemi (1998) afirma que los microcréditos contribuyen al desarrollo de la mujer rural y como los programas de microcréditos crean un desarrollo socioeconómico, mejorando las condiciones de las mismas.

El empoderamiento de las mujeres es un término amplio para limitarse a unos pocos conceptos como el empleo, la alfabetización, etc. Incluye el aumento de la condición social de las mujeres, proporcionando una mejora de la alimentación, la educación, la propiedad de los activos, la erradicación de la pobreza y la obtención de una igualdad de derechos en poco tiempo. Métodos como el autoempleo y las microfinanzas tomadas por el gobierno y las organizaciones no gubernamentales han dado resultados positivos en el incremento de esta autonomía en varios países como China, Corea, India, Indonesia, etc....; los microcréditos son las principales ayudas de financiación a hogares que no pueden tener un acceso a instituciones financieras. Aunque el impacto de los microcréditos es notorio, la mujer debe tomar conciencia de su propio poder y defender sus derechos. (Singh, 2012).

El empoderamiento de las mujeres es esencial para lograr la igualdad de género. Se incluyen cuatro componentes principales que formarían el empoderamiento:

- El derecho a tener el poder y el control sobre sí mismas, tanto dentro como fuera de la configuración del hogar.
- El derecho a decidir sobre los ámbitos de la familia y la comunidad.
- El derecho a determinar y perseguir las elecciones individuales.
- Y un sentido de auto valoración sobre sí mismas.

Existen variaciones con respecto a la igualdad de género aspectos económicos, sociopolíticos y de infraestructuras que afecta a la mujer a la hora de obtener financiación a través de los microcréditos. Sin embargo el acceso a este tipo de financiación es fundamental para incrementar los beneficios financieros y no financieros en la vida de la mujer, permitiendo a la mujer tomar decisiones sobre el hogar y su propia vida, mejorando su autonomía y capacidad de decisión. (Kahabi, 2012). Para Vighweswara y B.K (2013) se establece que la financiación a través de microcréditos tiene un rol significativo en el empoderamiento de la mujer puesto que les ofrece la oportunidad de tener una cuenta, de ahorrar e invertir y de tomar decisiones en el hogar, que muchas veces les ayudara a liberarse de la pobreza en la que viven.

Sin embargo no todas las teorías muestran una relación positiva entre microcréditos y empoderamiento, Ranjani y Deshmukh (2008) mencionan que los indicadores de pobreza necesitan capturar si las necesidades básicas se han incrementado, así como si los medios para superar la pobreza se ha fortalecido tanto para las mujeres y como para los hombres. Además afirman que el rol de la mujer es de igual importancia a la hora de tener en cuenta los cambios. Por tanto, los indicadores utilizados por las propias mujeres pueden ser diferentes de los utilizados por personal procedente de la clase media. No existe una relación lineal entre la reducción de la pobreza a través de los microcréditos y el empoderamiento de las mujeres. Ya que se deben manejar estrategias colectivas más allá de los microcréditos para aumentar las dotaciones de las mujeres pobres, para mejorar su autonomía en el ámbito la familia, el estado , los mercados y la comunidad.

Millan y Garner (1999) afirman que en muchas sociedades la obtención de un microcrédito por parte de la mujer genera un fuerte conflicto en su hogar. Al exceder los recursos de esta se incrementa su toma de decisiones y su autonomía, eso genera que las parejas no quieran aceptarlo utilizando la violencia para someterlas. Por tanto puede verse como un aspecto que genera vulnerabilidad de las mujeres frente a la violencia.

3.2 Empoderamiento de la mujer y microcréditos. Modelos matemáticos

Casique (2003) analiza la relevancia de la disponibilidad de los recursos económicos, sociales y educativos en la capacidad de decisión de las mujeres mexicanas. Para ello utiliza un conjunto de datos que provienen de la encuesta nacional sobre la demanda de las relaciones en el hogar, recogidas en el informe Endirech (2003). Dicha encuesta es realizada en 11 estados, a mujeres mayores de 15 años casadas o viviendo en pareja, la muestra recoge un total de 34.184 mujeres.

Para definir los Indicadores, establece el poder de decisión en una sola dimensión: el poder de las mujeres en el ámbito familiar como la variable dependiente Y, con la que utiliza un índice de poder de decisión basado en aspectos como quién decide gasto de la comida, permisos sobre los hijos, educación, compra de muebles, si se usan métodos anticonceptivos, quién los usa. Todo ello se estudia a través de variables dicotómicas que permiten crear un análisis factorial y junto con el porcentaje de varianza que explican, se pondera, dando lugar a un índice. Para las variables explicativas, se dividen en tres bloques:

- Sociodemográficas (se incluyen la edad de la mujer, edad del esposo, escolaridad, si el esposo trabaja).
- Recursos-propiedad de la mujer (si la mujer es titular de una cuenta bancaria).
- Socioculturales (la mujer decide si trabaja, ideología de roles, escoger ir a reuniones o no).

Utilizando la regresión como modelo econométrico, se observa que existen dos variables que no muestran efecto significativo sobre el empoderamiento de la mujer. Son el hecho de que no reciba otro tipo de ingreso y que exista alguien con quien hablar. A efecto directamente negativo se encuentra que vaya a reuniones religiosas ya que las religiones al ser muy conservadoras, afectan a los roles de la mujer. Las dos variables que mejoran el modelo considerablemente son: tener a alguien que cuide de los hijos, ser propietario de la casa y tener un ingreso de microcréditos a través de la agencia. Cuando se incluyen además las variables culturales y sociales el modelo mejora considerablemente, esto afirma que el empoderamiento de la mujer además de depender de una fuente de ingresos, depende del entorno que le rodea. (Casique, 2003).

Chowdhury (2011) analiza los efectos del empoderamiento que las microfinanzas generan sobre la oferta de trabajo, la fertilidad y la acumulación de activos. Así como los resultados a nivel del hogar tales como los gastos y la escolarización de los niños. Para ello compara los resultados de la obtención

de microcréditos de mujeres que participan en programas de instituciones y los resultados de mujeres que obtienen otros créditos tomados de fuentes externas no provenientes de agencias. En el estudio se utilizaron los datos del Instituto Bangladesh de los programas de crédito de Estudios para el Desarrollo y el Banco Mundial para los Pobres 1991-1992 y su respectiva encuesta de seguimiento en 1998-1999. Analiza el impacto de las microfinanzas a través de un análisis de datos de panel sobre el empoderamiento, Chowdhury (2011) cree que esto es ventajoso porque permite evaluar si los resultados son sostenibles en el futuro. Prevé también los desfases temporales implicados en los resultados que experimentan de participación en el programa.

El panel de datos está formado por la combinación de los dos datos de las secciones transversales de 1991/92 y 1998/99. La muestra se compone de un total de 1.633 hogares que fueron entrevistados en ambos periodos de tiempo. Se seleccionaron estos modelos porque los resultados a nivel individual, como la oferta de trabajo, acumulación de activos y la planificación familiar, se registraron tanto para hombres y mujeres en el conjunto de datos. Los Indicadores de Empoderamiento, variable Y, se creó teniendo en cuenta los antecedentes culturales y las normas sociales de la que las mujeres rurales de Bangladesh viven. Los resultados se usan como variable de medición del empoderamiento, es decir, una indicación hacia una mayor libertad económica, tanto dentro como fuera de sus hogares.

Como variables independientes o exógenas, se escogieron la oferta de trabajo, medida en términos del número de días trabajados en un mes, en el sector agrícola y en otros sectores que no sean el agrícola, la acumulación de activos bicicletas, animales de granja, tales como vacas y aves de corral, los utensilios, los productos electrónicos y de oro / adornos de plata etc., la planificación de la familia, la educación infantil y gasto de hogares por año. El modelo elegido para el estudio es un "Panel Data", como se mencionó en el párrafo anterior, las principales conclusiones es que las mujeres que participaron en programas de microcréditos tienen mejores resultados significativos en términos de empoderamiento y capacidades. Por tanto existe una afirmación en la teoría de que los microcréditos afectan de manera positiva a las capacidades de decisión.

Sharmina, Nazrul y Shahid (2010) realizan un análisis multivalente para estudiar la relación entre microcréditos y el desarrollo de la mujer rural junto con su capacidad emprendedora en Bangladesh. La pregunta principal que plantean es si la participación en el programa de microcréditos permite a la mujer proveniente de zonas rurales con escasos recursos incrementar su capacidad de decisión y convertirse en emprendedora. Para contestar a esta pregunta utilizan una base de datos comprendida

entre enero de 2006 y marzo de 2007, la muestra hace referencia a mujeres que tienen un préstamo con agencias, una de carácter privado ASA y otro de carácter público BRBD.

La submuestra escogida para realizar el análisis es la alojada en el distrito de Batiaghata Thana, cuya unión se compone de 14 a 17 villas. Dicha submuestra fue escogida por basarse en varios aspectos la intensidad del programa de microcréditos, la densidad de población y la intensidad de la pobreza en el área. Por tanto la muestra final de mujeres utilizadas en el estudio es de 246, 198 pertenecientes a la agencia ASA y 48 a BRBD. La información se obtuvo a través de una encuesta de 5 preguntas medidas en escala de 1-5, donde el 1 indicaba total desacuerdo y 5 total acuerdo. El estudio utilizó 40 variables de emprendimiento para poder medir la capacidad de emprendimiento de la mujer.

La variable dependiente Y se estudiara a través de 4 variables que recogen la capacidad de autonomía de la mujer estas son:

- Independencia.
- Habilidad de tomar decisiones de cierta dificultad.
- Buscar oportunidades.
- Asumir riesgos.

La técnica usada es un análisis multivariante que incluye los factores a analizar del emprendimiento de la mujer rural, además se utiliza una estructura de modelo ecuacional (SEM) que se encarga de la estimación de parámetros. Se denomina máximo de probabilidades, llevando también un análisis de covarianzas. Los resultados muestran que las habilidades de gestión financiera son un factor muy importante y tienen una relación significativa entre con el desarrollo de la mujer y su capacidad emprendedora, por tanto los microcréditos ayudan al desarrollo del estatus socioeconómico de la mujer rural en Bangladesh así como el incremento de su capacidad de emprendimiento.

3.3 Empoderamiento de la mujer y microcréditos, una nueva visión

Como se demuestra anteriormente, la mayoría de estos estudios se han realizado en India (Kirby, 2011) (Prema , 2009) y Latinoamérica (Bijos, 2006) (Casique 2003) , en este caso el estudio se realizará en Guatemala. ¿Qué hace tan especial este país?.

En primer lugar cabe destacar que el 70% de la población de Guatemala tiene menos de 30 años de edad, lo convierte por tanto en un país joven, dónde a pesar de ello el 29,6% de la misma vive en

condiciones de pobreza extrema (datos recogidos de la ONU). Sin embargo, el país ha decidido luchar y mejorar todos estos factores adversos través de la Declaración del Milenio suscrita por 189 países Estados miembros de la ONU durante la Cumbre del Milenio del año 2000.

En esta Cumbre, los objetivos fundamentales son erradicar la pobreza extrema y el hambre, lograr la enseñanza primaria universal, promover la igualdad de género y la autonomía de la mujer, reducir la mortalidad infantil, mejorar la salud materna, combatir VIH/SIDA, paludismo y otras enfermedades y por último garantizar la sostenibilidad del medio ambiente.

En cuanto a su cultura, es un país caracterizado por una diversidad de etnias (Tz'utujil, Poqomchí, Kaqchikel etc...). Cada una con diversas leyes y status dentro de la misma lo que genera una fuente importante de conocimiento a la hora de estudiar el empoderamiento de la mujer y la afección de los microcréditos. El modelo econométrico que se utilizará en este estudio está compuesto por la variable dependiente Life 13, medida a través de una variable proxy y definida como la capacidad de decisión de la mujer sobre su vida. Como variables explicativas tras un estudio de todas las posibles, se han elegido grupo (si la mujer es receptora o no del microcrédito), civil13b (si la mujer se encuentra casada o unida) y selfen13 (si en la actualidad, dirige su propio negocio).

La base de datos obtenida, no ha sido recogida anteriormente por ningún otro autor, por lo que todo el estudio será nuevo y concluyente. Permitiendo dar un enfoque profundo y novedoso sobre el empoderamiento de la mujer y su capacidad de decisión en esta sociedad. Además se podrá medir el impacto de la concesión de un microcrédito sobre sus capacidades de decisión, permitiendo conocer el verdadero papel de la mujer guatemalteca actual. Dicha base se obtuvo gracias a un cuestionario previo realizado in situ a las mujeres de las áreas rurales, esta fuente es fiable y única, aporta dinamismo y novedad al estudio.

4. METODOLOGÍA

4.1 Definición de las variables

El objetivo es determinar cómo los microcréditos, afectan a la capacidad de decisión de la mujer. A tal efecto, se tendrá en cuenta la teoría de que los microcréditos son beneficiosos para las mujeres y cómo pueden estos, mejorar sus vidas. Vighweswara y BK (2013), afirma que los microcréditos tienen un papel muy importante en el empoderamiento de la mujer, ya que estos ofrecen salida a la pobreza y una liberación de las mismas. De forma que teniendo en cuenta los diferentes modelos econométricos dados por Casique (2003), Chowdhury (2011), Kirby (2011), el modelo debe fundamentarse en una variable dependiente Y, basada en una recopilación de algunas preguntas sobre la capacidad de la decisión de la mujer en general.

Dichas preguntas se fundamentan en si son las mujeres las que deciden sobre los gastos en el hogar, sobre la educación de los hijos, los servicios de salud y sobre el futuro de los mismos. Si compran o venden sus propiedades, sobre la administración de su propio negocio, si participan en los votos políticos y otro tipo de reuniones y si son considerados con un prototipo de la mujer en su aldea. Por lo tanto la **variable dependiente** general denominada "El empoderamiento de las mujeres" será una recopilación de todos los factores que afecta a la capacidad de decisión de las mismas en diversos ámbitos de su vida. Este tipo de variable se denomina proxy, ya que está construido por otras y en definitiva es una aproximación de lo que se considera empoderamiento.

Por otra parte, es necesario incorporar las **variables explicativas** (X_1, X_2, \dots, X_n) para determinar la relevancia de cada uno y su aportación. Para Kahabani (2012) las variables independientes más importantes son la concesión de microcréditos, la educación, la salud y la violencia en el hogar. Hashemi (1998), por su parte cree que no sólo es necesaria la concesión de los microcréditos, sino el ambiente socioeconómico que rodea la muestra. Casique (2003), va a diferenciar este tipo de variables explicativas en tres bloques: a) cultural, b) social-demográfico y c) económico (propiedades, recursos).

- a) En el bloque **cultural**, Spradley & Curdy (1975), explica que la cultura es definida el conocimiento adquirido que las personas utilizan para interpretar las experiencias y en consecuencia generar comportamientos. Otra definición más amplia es todo lo que una

persona necesita saber para actuar adecuadamente dentro de un grupo social. (Collingwood, 2000). Para este caso la cultura es muy importante, porque tratar de mostrar cómo son los actos normales de conducta y el comportamiento normal de las mujeres en las zonas rurales de Guatemala. Por tanto es necesario incluir y observar la importancia de ciertas variables como son la etnia, el tipo de religión y la situación geográfica de la población.

- b) El segundo aspecto, el llamado **social** se define cómo las estructuras que se componen de un conjunto limitado de elementos estructurales (individuos, grupos comunitarios, valores, instituciones) y relaciones personales establecidas dentro de ellas. (Aguilar, 2001). Para Harris (2001) la sociedad es una población que tiene una forma organizada de vida. Así que este aspecto es muy importante porque es una configuración de relaciones entre diferentes agentes (individuos, grupos, instituciones) que presentan una distribución particular y desigual de las diferentes formas de capital, economía, política, cultural, etc.

Las definiciones anteriores, muestran cuál es la importancia de este concepto. Es básico incluir variables que midan este aspecto del cuestionario se recogen las siguientes, nivel de estudios, estado civil, estar en posesión del DNI y ser receptora o no del microcrédito. Casique (2003) dice que la introducción de este concepto en el modelo es importante para determinar la autonomía de la mujer, ya que afecta a los resultados de manera positiva.

- c) En cuanto al tercer bloque, denominado **económico**, es esencial a la hora de realizar el estudio, ya que será el encargado de medir los ingresos y los activos que poseen las mujeres. Kahabani (2012) y Chowdhury (2011) afirman que la disponibilidad de recursos a través de microcréditos, ayudan a las mujeres a aumentar su capacidad de decisión. Las variables que se incluyen en este bloque afectan a si la mujer dirige su propio negocio, quien trae más dinero a casa, el dinero principal procede del microcrédito, el salario, el monto del microcrédito, otras fuentes de ingresos y el ahorro del hogar. Por tanto, y haciendo referencia a la diferente bibliografía encontrada, se han decidido seleccionar un conjunto de variables que pretenden explicar de la mejor forma posible como afectan a la decisión de la mujer.

En nuestro modelo, las variables anteriores estarán representadas por una serie de indicadores. Dentro del bloque cultural, se considera la **etnia**, cuya nomenclatura es "ethn". En Guatemala existen un conjunto amplio de etnias y por tanto cada una de ellas, muestra una serie de características, dependiendo de si la mujer es o no perteneciente a la misma, tendrá o no una serie de componentes

determinantes de dicha tribu. Otro factor cultural a tener en cuenta es la religión, puesto que dependiendo del tipo de religión que se practique, habrá una serie de códigos que se deben cumplir, aunque no sean vistos como una actitud normal para el resto de personas que no la practiquen. En este estudio se van a escoger la pertenencia a la **religión católica**, denominada como “cath”, y la pertenencia a la **religión protestante** (“prot”). Es de destacar que la población latinoamericana tiene influencias hispanas, dónde la religión predominante es la católica, si bien en esta última época esto está cambiando, llevando a Guatemala a practicar una religión evangélica que está modificando el conjunto total de la población. Esto se contrasta gracias al estudio de la asociación Ayuda a la Iglesia Necesitada (AIN). Por tanto en principios se va a intentar estudiar si la religión afecta o no a que la mujer decida sobre su vida. Por último, también se consideran las **coordenadas geográficas** para observar si la localización espacial afecta, en Guatemala, a la decisión sobre la vida de la mujer.

En el segundo bloque nombrado como social incluimos el **nivel de estudios** (“educ”). Esta variable es presentada en todos los trabajos. En principio se cree que a mayor nivel de estudios, mayor es la libertad e independencia de la mujer. La siguiente variable incluida es el **estado civil**, más concretamente “civil” que hace referencia a si la mujer está casada o unida. Es fundamental destacar que en los países de Centroamérica y Latinoamérica que la mujer tenga un estatus marital de casada está muy bien visto, además desde muy jóvenes. Por tanto se verá si es una variable importante para este estudio. La posesión del DNI es también una variable a tener en cuenta, ya que no se sabe si la no posesión de este documento hace que las mujeres sean invisibles y por tanto más olvidadas por la población. Por último y como variable fundamental es necesario incluir la variable “grupo”, donde se muestra si la mujer es **receptora o no del microcrédito**. Esta variable es una de las más potentes en este estudio, puesto que estamos midiendo la importancia de los microcréditos en el empoderamiento de la mujer y es vital saber cómo actúa.

En el tercer bloque definido como económico, se van a incluir variables cómo si la mujer es **emprendedora**, es decir, si dirige su propio negocio (“selfen13”). Es claro saber si la capacidad de dirigir un negocio afecta de forma positiva o no a la toma de decisión para la mujer en su vida a nivel general. Otro aspecto que se incluye es saber qué miembro de la familia es el que trae más dinero a casa (“mmon”), el **salario** total del hogar “wage”, otras fuentes de ingresos “renth”, el **monto del microcrédito** en el momento de su solicitud y en el momento actual (“mom13” y “mcnw”, respectivamente) y el **ahorro** del hogar (“save13”). Todas estas variables se incluyen teniendo en cuenta la bibliografía y además que se consideran importantes en las características del microcrédito.

4.2 Como se pueden averiguar con datos la realidad

Tintner (1968), explicó que la Econometría es el resultado de cierta perspectiva sobre el papel que desempeña la Economía. Consiste en la aplicación de la estadística matemática a la información económica para dar soporte empírico a los modelos construidos por la Economía Matemática y obtener resultados cuantitativos. Samuelson, Koopmans y Stone (1954) lo define como el análisis cuantitativo de los fenómenos económicos reales, basado en el desarrollo simultáneo de la teoría y la observación, relacionados mediante métodos apropiados de inferencia. Por tanto, lo que trata de explicar la econometría es un análisis conclusivo de un conjunto de datos determinados.

En el caso de este estudio concreto a través de la base de datos obtenida y de las diferentes variables, se va a tratar de predecir si estas afectan al comportamiento de la mujer en la toma de decisiones. Para ello es necesario cumplir una serie de criterios estadísticos como son la significatividad, la explicación del modelo y determinar de forma correcta la forma de estimación que se usará en el mismo. Como dice Hillet Al. (1988), conseguir signos, magnitudes y proposiciones fiables acerca de los coeficientes de las variables en las relaciones económicas, de modo que esta información pueda servir de base para la toma de decisiones y la elección de las mismas. Siendo por supuesto corroborada y no sesgando ningún tipo de dato o resultado de los obtenidos a través de las prácticas aquí descritas.

4.3 Obtención de datos

Los datos para este estudio como se mencionó con anterioridad son recogidos a través de un cuestionario compuesto por 68 preguntas, de las cuales no todas deben ser preguntadas, ya que existen un conjunto de ellas en las que el encuestador debe observar y apuntar sin preguntar. Otras que ya se poseen de años anteriores. Asimismo dicho cuestionario queda dividido en varias partes.

La primera hace referencia al cliente, la mayoría de estas preguntas ya se tienen de años anteriores, por tanto solo se hace hincapié en unas pocas (de la 7 a la 9). En la segunda se infiere en la información sobre el hogar, este apartado se compone de 6 preguntas de las que dos no se llevan a cabo. En el apartado tercero la encuesta se enfoca en la actividad y los ingresos económicos de la unidad familiar, este apartado permitirá conocer aspectos económicos. La cuarta y quinta parte hace referencia al consumo y el ahorro en el hogar, a través de un conjunto de preguntas se trata de sacar una conclusión del comportamiento consumista del hogar. Por último la encuesta recoge dos apartados divididos en la información sobre las características del microcrédito (las cuales solo se contestaran si

la mujer es clienta) y el empoderamiento de la mujer. Este último abarca la mayor parte de la encuesta y para el estudio es de vital importancia, ya que es el tema que se quiere analizar en profundidad.

Una vez recogidas todas las preguntas del cuestionario, se plasma todo ello en una descripción de la base, recogida en el anexo, en este documento se simplifica la obtención de datos a través de su nomenclatura y sus valores. Es la llamada descripción de la base de Fondesol, será de esta base de donde se saquen los datos que se van a analizar.

TABLA 4.1. ENCUESTA DEL ESTUDIO

EMPODERAMIENTO
1. ¿Toma usted decisiones en casa?
2. Hace 2 años (antes de recibir el MC) ¿usted tomaba decisiones sobre cómo gastar los ingresos que entraban?
3. ¿Participa usted en la decisión de enviar a sus hijos a la escuela?
4. ¿Participa usted en la decisión sobre cuándo llevar a sus hijos al médico?
5. ¿Participa usted en la decisión de cuántos hijos tener?
6. ¿Participa usted en la decisión del casamiento de sus hijos e hijas?
7. ¿Tiene usted derecho legal de compra, venta o arrendamiento?
8. ¿Participa usted en la decisión de la compra-venta de sus propiedades?
9. ¿Necesita usted pedir permiso a su esposo para solicitar un crédito?
10. ¿Pide usted permiso a su esposo para salir sola de casa?
11. ¿Es costumbre de las mujeres hablar con los hombres de la localidad?
12. ¿Puede usted hablar con los varones de la localidad sin permiso de su pareja?
13. ¿Puede usted viajar sola fuera del pueblo sin consentimiento de su pareja o su padre?
14. ¿Participa usted en las decisiones en cuanto a la administración de su negocio?
15. ¿Cree usted que hoy su esposo la respeta más que antes de recibir el microcrédito?
16. ¿Cree usted que hoy posee más capacidades que hace dos años?
17. ¿Cree usted que hoy está más preparada que hace dos años para tomar decisiones sobre? –Vida, futuro, presupuesto familiar.
18. ¿Participa usted en las elecciones políticas de su país?
19. ¿Sus hijos la escuchan y obedecen?
20. ¿La invitan a usted a participar o hablar en alguna reunión de la comunidad?
21. ¿Es usted vista como un ejemplo a seguir en su comunidad por parte de las otras mujeres?

Fuente: Elaboración propia a partir de la encuesta.

La mayoría de dichos datos son de respuesta única, Si o No, para registrarlo, se hace a través del método binario (1-0), dónde el primero hace referencia a una respuesta afirmativa y el segundo a una negativa. La encuesta en su totalidad queda recogida en el Anexo, sin embargo la parte que hace referencia al empoderamiento se muestra en la siguiente tabla, por el carácter tan relevante que tiene sobre el estudio. Es de esta parte concretamente de dónde se extraerá la variable dependiente en la que se basara el estudio.

Es este tipo de preguntas las que permiten ver como es la autonomía de la mujer en el hogar, en referencia a su vida y en temas socio – económicos. La mayoría de los autores como se ha visto con anterioridad, basan sus teorías y fundamentos en estas cuestiones claves.

4.4 Población y muestra

La muestra la conforma un total de 657 mujeres, todas ellas forman parte de aldeas de Guatemala. La mayoría de las encuestadas pertenecen a los departamentos de Alta Verapaz, Quiché y Jalapa. La edad de las encuestadas va desde los 16 a los 69, sin embargo la mayor parte de las mujeres se hayan en un rango de edad de 25-40 años. La muestra se recoge de forma aleatoria, formando parte de ella todas las mujeres que así lo deseen. La mayoría de ellas contestan siempre sin su pareja o marido, puesto que eso podría sesgar la muestra al tener respuestas sugestionadas.

4.5 Método Cualitativo

El método cualitativo utilizado a la hora de contestar a la encuesta es el que se conoce como entrevista estructurada. Ya que todas las preguntas son respondidas por la misma serie de preguntas preestablecidas con un límite de categorías por respuestas. En este tipo de entrevista las preguntas se elaboran con anticipación y se plantean a las personas participantes con cierta rigidez o sistematización; una crítica que señalan Lucca y Berríos (2003) es que puede parecer demasiado formal. Según Taylor y Bogdan citados por Lucca y Berríos (2003) se supone que se formula la misma pregunta a los participantes para entonces comparar la información obtenida, eso permite que las respuestas a esas preguntas se puedan clasificar y analizar con más facilidad. Para Sans (1995) la entrevista estructurada se refiere a una situación en la que un entrevistador realiza una serie de cuestiones a cada entrevistado a través de una serie de interrogantes preestablecidos con una serie limitada de categorías de respuesta.

Se elabora un protocolo de preguntas y respuestas prefijado que se sigue con rigidez. Las interrogantes pueden ser cerradas, que proporcionen al individuo las alternativas de respuesta que debe seleccionar, ordenar, o expresar sobre el grado de acuerdo o desacuerdo. Se utiliza este método para tratar de ser lo más objetivo posible, al ceñirse a un conjunto de preguntas y respuestas cerradas, el entrevistador o la persona que realiza el cuestionario, no puede afectar o al menos no tanto a la respuesta, como en el caso de una entrevista abierta, donde sí se podría incidir sobre los puntos que más importantes considera el entrevistador o puede guiar un poco más la entrevista hacia sus propios gustos e intereses.

4.6. Método cuantitativo: Método estadístico y/o econométrico a utilizar

Una vez definidas las variables del modelo, teniendo en cuenta la aportación de diversos autores (Casique, Kahabani, Chowdhury, Spradley & Curdy... etc.) Se decide escoger cuatro modelos econométricos, en los que tras diversos análisis de robustez y estimación se escogerá el que es más adecuado. Los tres primeros modelos toman la variable dependiente Y como una variable de empoderamiento general, es decir, la capacidad de decisión agregada sobre un conjunto de cosas. En el primer caso, la variable dependiente se define como la capacidad de decisión de la mujer antes de recibir el microcrédito para decidir sobre su futuro. En el segundo modelo la Y incide en si la mujer está más preparada que antes de recibir del microcrédito para decidir sobre su vida. En el tercero la Y se aplica si se ha incrementado la capacidad de la mujer después de recibir el microcrédito. En el último modelo, el cuarto, es escogido sólo teniendo en cuenta el componente la decisión de compra - venta de sus propiedades, ésta es elegida porque muchos autores la definen como una variable dependiente económica que mide muy bien la capacidad de empoderamiento.

En cuanto a las variables independientes X, se han tomado las descritas con anterioridad. Éstas irán disminuyendo en cuanto se estime el modelo y se vea la significatividad de cada variable y su aportación al mismo. En un primer análisis exploratorio, denominado de robustez, se observa el error típico, la varianza y la desviación.

El modelo más adecuado para escoger será aquel formado por la decisión de compra - venta de sus propiedades. Sin embargo tras toda la literatura citada, se acepta que el empoderamiento se mide a través de una capacidad de decisión agregada, por tanto el modelo a priori que cumple mejor todos los requisitos es, si la mujer se siente más preparada que antes de recibir el microcrédito para decidir sobre su vida. No obstante, para finalmente decidir si este modelo es el mejor y más completo es

necesario realizar una estimación. Por tanto, para poder estimar un modelo de forma precisa, lo primero que se debe hacer es describirlo de forma correcta, para ello, es necesario y fundamental tener en cuenta como está medida la variable dependiente.

TABLA 4.2 ÍNDICES DE VARIANZA Y ERROR DE LOS 4 MODELOS PROPUESTOS

Medidas	Modelo 1 (futuro)	Modelo 2 (vida)	Modelo 3 (capacidad)	Modelo 4 (propiedades)
Error típico	0,01851070	0,01703147	0,02092878	0,01417074
Desviación estándar	0,47301995	0,43488644	0,53481116	0,35709151
Varianza de la muestra	0,22374787	0,18912621	0,28602298	0,12751434

Fuente: Elaboración propia

Observando los datos que componen la variable “life13”, se puede afirmar que la variable Y se caracteriza por ser una variable dicotómica o “dummy”, que se define como variable cualitativa, también conocidas como indicativa, binaria, categórica o dicotómica. Sólo puede asumir los valores 0 y 1, indicando respectivamente ausencia o presencia de una cualidad o atributo. En el caso que concierne, la variable Y se contesta con sí o no, donde matemáticamente comprende un valor (0,1). La respuesta No toma el valor 0, mientras que la Sí toma el valor 1. ¿Esta más preparada que hace dos años para tomar decisiones sobre su vida? Las posibles respuestas son únicamente Sí o No.

Se dice que una variable es discreta, cuando está formada por un número finito de alternativas que miden cualidades. Esta característica exige la codificación como paso previo a la modelización, proceso por el cual las alternativas de las variables se transforman en códigos o valores cuánticos, susceptibles de ser modelizados utilizando técnicas econométricas. (Medina, 2006).

Por lo que en este caso, la variable dependiente es un claro ejemplo de una variable limitada ya que se compone de dos únicos datos, a este tipo de variable se le conoce como discreta. La utilidad de los modelos de elección discreta frente a la econometría tradicional radica en que los primeros permiten la modelización de variables cualitativas, a través del uso de técnicas propias de las variables discretas. (Medina, 2006). Según López (2006) los modelos de elección discreta en los que el conjunto de elección tiene sólo dos alternativas posibles se llaman modelos de elección binaria. Asimismo si el

conjunto de elección tiene sólo dos alternativas posibles mutuamente excluyentes, se observa que los modelos posibles a utilizar en este conjunto de datos son el modelo Logit o el probit o el modelo lineal.

El **modelo de probabilidad lineal** queda descartado de este estudio ya que tiene una serie de limitaciones que no son compatibles con lo que se quiere estudiar, una de ellas es que ciertas combinaciones de las variables explicativas, las probabilidades estimadas pueden ser menores de 0 y mayores de 1, además debido a la presencia de heterocedasticidad la estimación por MCO, no es eficiente, para evitar estos problemas es cuando se utiliza el modelo logit y probit. (López, 2006).

La especificación general de este tipo de modelos, viene definida como:

$$P(Y = 1|X_1, X_2, \dots, X_k) = G(\beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_k X_k) = G(X\beta) \quad (4.1)$$

donde G es una función que toma valores estrictamente entre 0 y 1: $0 < G(X\beta) < 1$.

Para asegurar que estas probabilidades se encuentran entre 0 y 1, se han propuesto funciones no lineales para G .

En primer lugar se encuentra el **modelo Probit**, que se caracteriza por que la función G sigue una distribución normal $(0,1)$. La especificación del modelo queda determinada de la siguiente forma:

$$G(X\beta) = \Phi(X\beta) = \int_{-\alpha}^{X\beta} \theta(v) dv \quad (4.2)$$

donde $\theta(z)$ es la función de la normal estándar, en el caso del estudio para comprobar que este tipo de procedimiento no es el adecuado para el modelo, es necesario comprobar la normalidad de los errores, una vez se realice este análisis, se podrá afirmar que tipo de modelos sería el necesario para realizar la estimación del modelo. La decisión entre este tipo de modelo y el que presentaremos a continuación se realizará en el momento de desarrollar la estimación con las variables presentadas como explicativas.

El segundo y más utilizado es el conocido como **modelo Logit**, cuya especificación viene definida de la siguiente forma:

$$G(X\beta) = \Lambda(X\beta) = \frac{\exp(X\beta)}{[1 + \exp(X\beta)]} \quad (4.3)$$

Ésta no es otra que la función de distribución de una logística estándar. Un modelo de regresión con variable dependiente binomial (modelo logístico o modelo de regresión logística) permitirá estudiar si la variable discreta depende o no de otra u otras variables. Si una variable binomial en este caso de parámetro p es independiente de otra variable X , se cumplirá que $(p|X = x) = p$, para cualquier valor x de la variable X . Por consiguiente, un modelo de regresión con variable dependiente binomial y una única variable independiente X se materializa en una función en la que p aparece dependiendo de X y de unos coeficientes cuya investigación permite abordar la relación de dependencia. Sin embargo en el caso de este estudio se tienen más de una variable explicativa, lo que provoca que el modelo de regresión logística deba ser múltiple y por tanto quede definida de la siguiente manera.

$$P = \frac{1}{1 + e^{-(\alpha_0 + \alpha_1 x_1 + \alpha_2 x_2 + \dots + \alpha_k x_k)}} \quad (4.4)$$

En cuanto a la estimación el método de los mínimos cuadrados, clásico en la estimación de los coeficientes de los modelos de regresión, no es aplicable al modelo logístico, ya que dicho método se basa en la normalidad de la variable dependiente, que en este caso no se cumple. Por otra parte, cuando $q = 0$, es imposible calcular $\ln(p/q)$. Se tratará entonces de utilizar el método de máxima verosimilitud. (López, 2013). En el método de máxima verosimilitud, para n observaciones independientes, la función de verosimilitud de la muestra será la siguiente:

$$L(P_1, \dots, P_n | Y_1, \dots, Y_n) = \prod_{i=1}^n P_i^{y_i} (1 - P_i)^{1-y_i} \quad (4.5)$$

y al representar p_i por el modelo logístico, se obtiene la expresión de la función de verosimilitud para la muestra como función de los parámetros a estimar, quedando reflejada de la siguiente forma.

$$L(P_1, \dots, P_n | Y_1, \dots, Y_n) = \prod_{i=1}^n \left(\frac{e^{\alpha_0 + \alpha_1 x_1}}{1 + e^{\alpha_0 + \alpha_1 x_1}} \right)^{y_i} \left(1 - \frac{e^{\alpha_0 + \alpha_1 x_1}}{1 + e^{\alpha_0 + \alpha_1 x_1}} \right)^{1-y_i} = \quad (4.6)$$

$$\frac{e^{\alpha_0 \sum y_i + \alpha_1 \sum x_i y_i}}{1 + e^{\alpha_0 + \alpha_1 x_1}} = L(\alpha_0, \alpha_1)$$

El objetivo fundamental es la maximización de la función $L(\alpha_0, \alpha_1)$, los parámetros estimados serán por tanto, los valores de α_0 y α_1 que maximizan dicha función. Por lo que se utilizará la estimación por intervalos y contrastes de hipótesis sobre los coeficientes, ya que los parámetros del modelo logístico

son asintóticamente normales y su matriz de varianzas-covarianzas es calculable a partir del algoritmo de maximización de la función de verosimilitud.

Una vez entendido el procedimiento que se va a seguir, llevamos a cabo la estimación de los modelos, para ver cuál de ellos es el más completo.

4.7. Estimación del modelo

En primer lugar para realizar este proceso es necesario utilizar un software econométrico donde se permita conocer la aportación de cada variable exógena sobre la endógena, en el caso del presente estudio, se ha optado por utilizar el software E-views en la versión 7. El siguiente paso será definir la especificación del modelo. Para ello, se introducen las variables explicadas y escogidas con anterioridad para analizar si realmente son significativas y necesarias para explicar el modelo final. Por tanto, para ver su importancia se ha decidido elegir el método de selección paso a paso (“stepwise”). Este método consiste en ir introduciendo variables en el modelo y ver cómo va respondiendo este, las variables se irán incluyendo por bloques cultural, social y económico, de una en una, desechando o aceptando así las diferentes variables.

Cabe destacar que para ello se estimará a través del método logit y método probit, escogiendo al final gracias al test de errores y otras medidas cual es óptimo. Se decide hace así para estar seguros de que el test de la normalidad de errores se realizará sobre las variables necesarias a incluir en el modelo final. En el siguiente cuadro, se expresaran los resultados obtenidos de cada variable. El caso de la probabilidad es del 90% como máximo, ampliando un poco el rango, pero sin dejar de ser óptimos en cuanto a la significatividad.

TABLA 4.3. SIGNIFICATIVIDAD DE LAS VARIABLES

Variabes Exógenas	Modelo Logit (probabilidad)	Modelo Probit (probabilidad)	Significativa	No significativa
ETHN	0,3426	0,3510		✓
ETHN Y CATH	0,2827 / 0,2856	0,2988 / 0,2911		✓
CATH	0,3398	0,3391		✓
PROT	0,8251	0,8252		✓
XCOOB	0,8517	0,8516		✓

Variables Exógenas	Modelo Logit (probabilidad)	Modelo Probit (probabilidad)	Significativa	No significativa
YCOOB	0,6264	0,6367		✓
EDUC	0,9418	0,9419		✓
CIVILB	0,0956	0,1027	✓	
DNI	0,6085	0,6216		✓
GRUPO	0,0000	0,0000	✓	
SELFEN13	0,023	0,027	✓	✓
MMON	0,8358	0,8353		✓
MOMC13	0,1285	0,1274		✓
WAGE	0,1955	0,1967		✓
MCNOW	0,2805	0,2107		✓
RENTH	0,4368	0,4539		✓
SAVE13	0,0522	0,0440	✓	

Fuente: Elaboración propia, a través de las salidas dadas por el programa estadístico E-views.

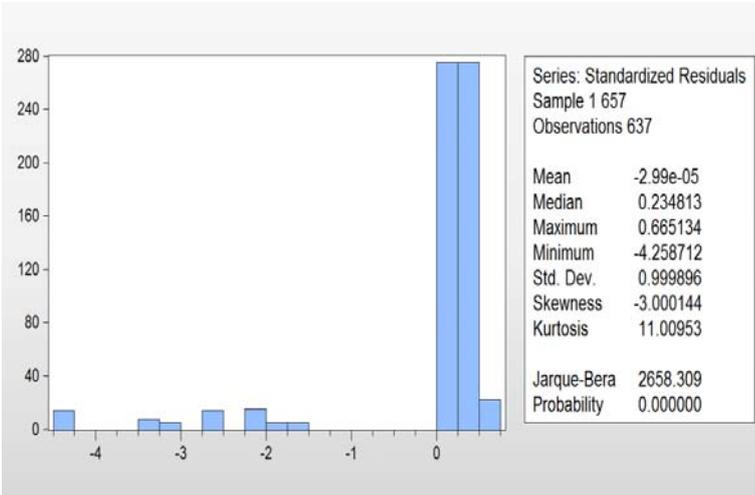
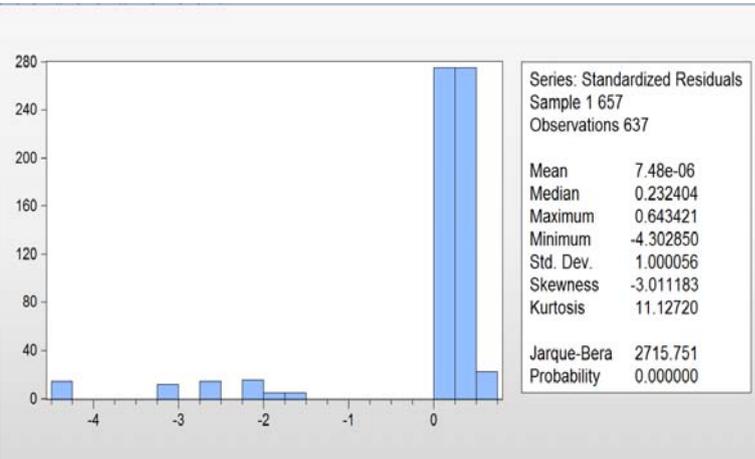
Por tanto las variables que a priori completaran el modelo son: “Civilb”, “grupo”, “selfen13”, “save13”.

4.8. Elección del método óptimo

Como se ha visto en el apartado anterior, se han escogido para realizar la estimación los dos métodos posibles de utilización para una variable endógena limitada. Modelo Logit y modelo probit.

Sin embargo para decantar la utilización de uno u otro, es necesario realizar un análisis previo de los datos, para saber ante qué tipo de modelo concreto responden los mismos. Se comprobará si la variable sigue o no un modelo de distribución normal, para ello se realizará el análisis de la normalidad de los errores y se comprobará el estudio de bondad de ajuste por el test de jaque y bera. También se estudiará el análisis de curtosis, donde se trata de estudiar la proporción de la varianza que se explica por la combinación de datos extremos respecto a la media en contraposición con datos poco alejados de la misma. A continuación se muestra una presentación visual del test de errores, curtosis y Jarque y Bera.

TABLA 4.4. TEST DE ERRORES, KURTOSIS Y JARQUE Y BERA

Modelo	Test de errores	Test Jarque Bera y Kurtosis	
Logit		<p>J.B.: El valor óptimo de este estimador para aceptar H0 es que sea menor de 5,99 y en este caso vemos que lo supera y no sigue una distribución normal. Se rechaza H0.</p>	<p>Kutosis: El valor claramente superior a 3 muestra como la distribución es leptocúrtica.</p>
Probit		<p>J.B.: El valor óptimo de este estimador para aceptar H0 es que sea menor de 5,99 y en este caso vemos que lo supera y no sigue una distribución normal. Se rechaza H0.</p>	<p>Kutosis: El valor claramente superior a 3 muestra como la distribución es leptocúrtica.</p>

Fuente: Elaboración propia a través del software E-views.

En cuanto al test de curtosis, trata de estudiar la proporción de la varianza que se explica por la combinación de datos extremos respecto a la media en contraposición con datos poco alejados de la misma. La curtosis de los datos establecen unos valores positivos entorno a un 11, esto indica que existe una mayor concentración de datos muy cerca de la media de la distribución, coexistiendo al mismo tiempo con una relativamente elevada frecuencia de datos muy alejados de la misma. Esto explica una forma de la distribución de frecuencias con colas muy elevadas y con un centro muy apuntado, es decir, leptocúrtica.

El test de Jarque.- Bera, sirve para contrastar la asimetría y el exceso de curtosis, que bajo normalidad deberían de ser ambos 0. Analiza por consiguiente si la distribución falla en alguna de las características básicas de la normal, si es simétrica o si tiene diferente peso los valores centrales respecto a los extremos de la normal. La hipótesis queda definida de la siguiente manera:

- $H_0: \gamma_1 = \gamma_2 = 0$, lo que significa simetría y curtosis exactas.
- $H_1: \gamma_1 \neq 0$ o $\gamma_2 \neq 0$ lo que significa que existe curtosis o asimetría.

La consecuencia por tanto, es que si existe asimetría o curtosis falla la normalidad. El estadístico queda definido de la siguiente manera:

$$JB = t_1^2 + t_2^2 = T (\hat{\gamma}_1^2/6 + \hat{\gamma}_2^2/24) \quad (4.7)$$

Sigue una ley asintótica χ^2 cuadrado con 2 grados de libertad bajo la hipótesis nula, puesto que ambos estadísticos t eran normales tipificada. Se rechaza si $|JB| > \chi_{2,\alpha}^2$, donde $\chi_{2,\alpha}^2$ es el valor crítico de una chi cuadrado con 2 grados de libertad.

En el caso de este estudio, se comprueba que se rechaza H_0 , por tanto, no sigue una distribución normal y el método probit, queda descartado del estudio.

5. RESULTADOS

5.1. Descripción y análisis de los datos obtenidos

Una vez se ha realizado la recopilación de datos, el análisis y posteriormente la metodología. Se van a tener en cuenta los resultados obtenidos. Para ello, se va a diferenciar entre resultados cualitativos provenientes de la encuesta realizada y los cuantitativos. Estos últimos son los que se obtienen a través del estudio matemático desarrollado. Se incluye también en los resultados cuantitativos, los procedentes del Software.

5.2. Datos cualitativos

Una vez realizada la encuesta y recopilada toda la información, se han podido apreciar datos bastante curiosos, como que la mayoría de las mujeres están casadas o que todavía y en pleno siglo XXI aún no pueden viajar solas sin permiso. A continuación se van a presentar unos gráficos porcentuales realizados a través de las respuestas obtenidas en el cuestionario, como son bastantes, se ha optado por incluir aquellas que se han utilizado en el estudio matemático. Recogiendo el anexo los gráficos en su totalidad. A la respuesta central de este estudio, ¿Se encuentra usted más preparada que antes del microcrédito para decidir sobre su vida? El 88% declara que sí, este dato es bastante positivo y arroja luz a una posible mejora de las condiciones de vida de la mujer.

GRAFICO 5.1. DECISIÓN SOBRE SU VIDA

¿Está más preparada que antes del MC para decidir sobre su vida?

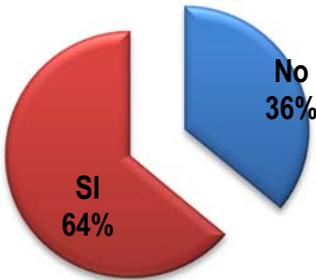


Fuente: Elaboración propia a través de la encuesta del estudio.

Con respecto a si la mujer es beneficiaria de un microcrédito, recogida a través de la variable “Grupo”, el 64% afirman serlo, por tanto es curioso que más de la mitad de las mujeres indígenas decidan pedir este tipo de financiación, esto lleva a pensar que las agencias como FONDESOL, hacen una buena labor en el lugar.

GRAFICO 5.2. USUARIA DE MICROREDITO

¿Es Usuaría de un microcrédito?



Fuente: Elaboración propia a través de la encuesta del estudio.

Respecto al estado civil y como se ha señalado con anterioridad en numerosas ocasiones, a la pregunta de si está casada o unida, el 84% de ellas afirma estarlo. Es lógico por como esta visto este aspecto en la sociedad Guatemalteca que dicha pregunta tendría una tasa de respuestas tan alta.

GRAFICO 5.3. ESTADO CIVIL

Estado civil: Casada/Unida o Sola



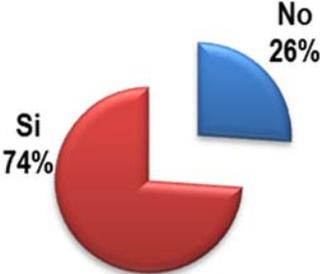
Fuente: Elaboración propia a través de la encuesta del estudio.

Otra curiosidad de la encuesta a destacar es que dos años después de haber recibido el primer microcrédito, el 74% de las mujeres dirige ahora su propio negocio, es decir, son más autónomas que antes de recibir una ayuda de este tipo. Es necesario observar y destacar lo que para una mujer

indígena supone una ayuda. Asimismo e implícitamente se deja ver la responsabilidad de estas mujeres y su deseo de cambiar sus condiciones de vida.

GRAFICO 5.4. SITUACIÓN LABORAL

Situación laboral actual: dirige su propio negocio

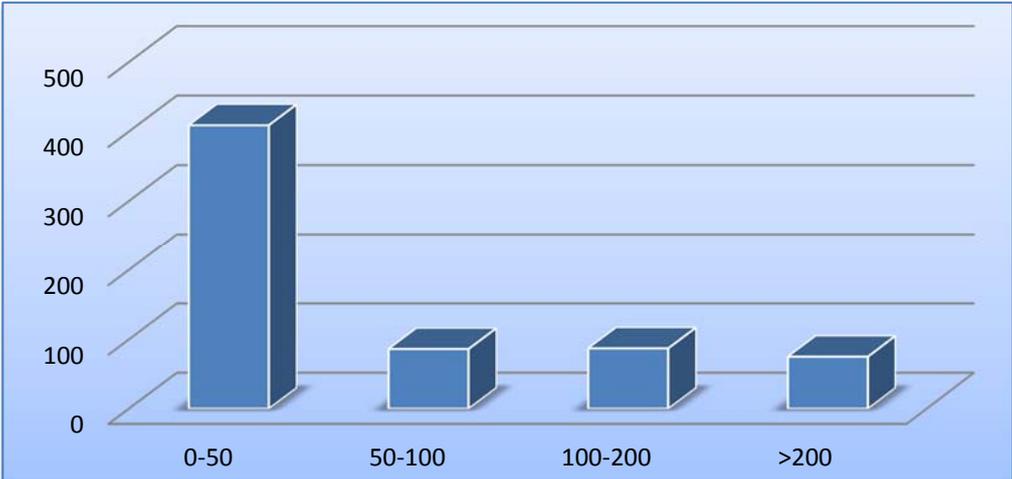


Fuente: Elaboración propia a través de la encuesta del estudio

Por último y en cuanto al ahorro del hogar, la mayoría de las mujeres en torno a 400 de las 657 encuestadas se mueven en el rango de 0-50 quetzales al mes, esto explica que son muy pocas sobre unas 50 las que generan fuertes ingresos para poder ahorrar más de 200 quetzales mensuales.

GRAFICO 5.5. AHORROS EN MONEDA GUATEMALTECA

Total de ahorros en Quetzales



Fuente: Elaboración propia a través de la encuesta del estudio

5.3 Datos cuantitativos

Una vez visto la estimación del modelo y tras el rechazo del método probit debido a que no sigue una distribución normal y por tanto el test de errores o residuos nos obliga a descartarlo. Es obvio que el modelo se fundamentará en un modelo logístico, más conocido como logit. Por tanto, gracias a la significatividad recogida anteriormente de las variables X, se va a comprobar como en conjunto responden estas a la variable endógena.

Para ello se puede ver la tabla resumen de la salida de E-views del modelo.

TABLA 5.1. Tabla de coeficientes estimados por el modelo logit

Variables Explicativas	Modelo con "Ahorro en el hogar"		Modelo sin "Ahorro en el hogar"	
	Coeficiente	Probabilidad	Coeficiente	Probabilidad
La mujer está casada o unida	0,635955	*	0,635597	***
La mujer es usuaria de microcréditos	0,910593	**	0,959126	**
La mujer dirige su propio negocio	0,408530	□	0,487677	*
Ahorro del hogar	0,002395	□		
Constante	0,766632	**	0,815533	**
Pseudo R ² (Mc Fadden)			0,055043	
Akaike into criterion			0,635369	
Schwarz citerion			0,663355	
Hannan-Quin criterion			0,646234	
* p<0,10 ** p<0,5 *** p<0,01 □ p> 0,10				

Fuente: Elaboración propia a través del software E-views

Los resultados de esta salida, muestran que aunque las variables eran significativas por separado, al incluirlas conjuntamente, algunas de ellas han dejado de serlo. Por tanto tras un estudio más conciso

de cuál de ellas es la que empeora el modelo, se concluye que la mejor opción es quitar “save13”. (En el anexo, viene detallado el procedimiento de la elección).

Con lo que la salida óptima de datos, queda de la siguiente manera:

Una vez estudiada la significatividad de las variables, hay que tener en cuenta además el signo de las mismas, ya que no solo las variables deben presentar una buena explicación sino que este debe además tener un sentido racional. ¿Es “civil13b” adecuada?, la respuesta es sí, presenta un signo positivo y esta se interpreta como que la capacidad de decisión sobre la vida de la mujer, es mayor si esta está unida en matrimonio. Como se mencionó anteriormente esto es un aspecto social muy importante, la mujer se siente más aceptada y más protegida unida en matrimonio, lo que le lleva a decidir de manera más segura.

“Grupo” es una variable vital para este modelo y presenta una gran significatividad así como un signo positivo, lo que quiere decir es que si la mujer es beneficiaria de un microcrédito, su poder de decisión sobre su vida también es mayor. Esto viene además reformado por toda la literatura. “Selfen13” también presenta un signo positivo, es lógica la explicación, si una mujer puede manejar su propio negocio, es normal que sea capaz de decir sobre su vida.

A partir de los parámetros estimados (coeficientes) se puede comprobar la coherencia del modelo obtenido en cuanto al efecto que un incremento/reducción en cada variable explicativa produce sobre la endógena del modelo. Hay que considerar que la variable endógena empleada en la estimación es el “logaritmo del ratio de probabilidades”. Se calcula además, cual es ratio total de probabilidades para el total de la muestra.

TABLA 5.2. TABLA DE ESTADÍSTICOS DE FRECUENCIAS DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

Valor de la dependiente	Cantidad	Porcentaje	Acumulado (Cantidad)	Acumulado (Porcentual)
0	65	10,20	65	10,20
1	572	89,80	637	100,00

Fuente: Elaboración propia a través del software E-views

Como se observa hay un 89,8% de mujeres que se sienten más preparadas para tomar decisiones sobre su vida después de la obtención del microcrédito frente al 10,20% que no, el ratio medio tendría un valor por tanto de 8,80 para la muestra empleada en este estudio. Es decir, es 8,80 veces más

probable encontrar a una mujer que si es capaz de tomar decisiones sobre su vida, frente a la que no. Ya hemos determinado antes el carácter positivo de los signos, pero ahora gracias al ratio, se puede afirmar que un aumento en el valor de estas variables producirá un incremento en el ratio que actualmente es de 8,80.

Para poder interpretar en qué cuantía se incrementa o se reduce el ratio de probabilidades al aumentar el valor de las explicativas, se realiza deshaciendo el valor del logaritmo en la endógena y escribiendo el exponencial del parámetro. A continuación se muestra una tabla con los diferentes resultados:

TABLA 5.3. AUMENTO DEL VALOR DEL RATIO DE PROBABILIDADES

	Coefficiente	Exponencial del Coeficiente (2)	Modelo de Ratio (2) * 8,80
GRUPO	0,959126	2,609414848	22,96285066
CIVIL13B	0,635597	1,88814903	16,61571146
SELFEN13	0,487677	1,62852875	14,331053

Fuente: Elaboración propia.

Dicho valor será menor que uno cuando la variable supone una reducción del ratio y mayor que uno cuando supone un aumento. Por ejemplo, un incremento unitario en el número de mujeres que acceden a un microcrédito (variable "grupo"=1), produce un incremento en el ratio de probabilidades de 2,6094 veces. Es decir, este ratio pasaría de tener un valor de 8,80 a un valor de 22,96, incrementándose casi el doble.

En cuanto a la valoración conjunta del modelo, hay que decir que el carácter dicotómico de las variables no hace recomendable el cálculo de la varianza de la endógena, por lo que tampoco se puede calcular una R^2 habitual en el MBRL. Mc Fadden propuso un cálculo conocido como la pseudo- R^2 comparando la mejora en la maximización del logaritmo de verosimilitud al explicar la variable con las exógenas elegidas frente a la opción de explicarlo sólo en función de una constante. Esta pseudo- R^2 teóricamente puede variar entre 0 y 1, pero es raro que alcance valores elevados, en este caso el valor es de 0,055 (De Arce, 2006). Es un valor bajo, trata de decir que las exógenas explican el modelo en un sentido muy amplio y no de forma muy estricta, ya que el valor óptimo de este estadístico es 0,5. (De Arce, 2006).

Para valorar el modelo de un modo más aplicado y atendiendo a su utilidad real (el modelo debería servir para saber si la mujer decide sobre su vida o no conociendo el valor de las variables explicativas para su caso) se realiza un análisis de la capacidad de asignación al caso cero o uno que se produce con el modelo. La variable endógena que realmente se está modelizando es una probabilidad y se debe elegir a partir de qué valor de la probabilidad obtenida con el modelo la mujer decide o no sobre su vida. A este valor se le conoce con el nombre de punto de corte (“cutoff”). Se puede demostrar que el modelo tendrá un mejor ratio global de acierto (asignación correcta) cuando dicho punto de corte se establece en el porcentaje de unos en la muestra (en nuestro ejemplo, 0,55).

TABLA 5.4. TABLA DE ESTADÍSTICOS DE PREDICCIÓN, MODELO ECONÓMICO LOGIT

	Ecuación Estimada			Constante de Probabilidad		
	DEP=0	DEP=1	TOTAL	DEP=0	DEP=1	TOTAL
P(DEP=1)≤C	0	0	0	0	0	0
P(DEP=1)>C	65	572	637	65	572	637
TOTAL	65	572	637	65	572	637
CORRECT	0	572	572	0	572	572

1. En esta subtabla de la derecha, estamos asignado el valor 1 a todos los casos si el punto de corte es menor que la media real, por lo que “acertamos siempre cuando efectivamente el caso real es uno y fallamos siempre cuando el caso real es cero”).

2. Fuente: Elaboración propia a través del software E-views

En la primera columna “Ecuación estimada”, en las dos primeras filas, se puede observar que los valores estimados del modelo y, en la cuarta columna, los valores reales. Por ejemplo, el primer valor (0) significa que para ese número de casos, en la realidad la mujer no está más preparada sobre su vida y el modelo ha estimado que efectivamente no lo estaba. En el segundo valor abajo, para 65 mujeres que NO están más preparadas para decir sobre su vida el modelo ha dicho que sí lo hacen. Para 0 mujeres que SÍ deciden sobre su vida, el modelo dijo que no lo hacían y, finalmente, para 572 mujeres que SÍ deciden, el modelo estimó que efectivamente lo hacen. Es decir, el modelo predice de forma alta los resultados estimados y por tanto generan una buena explicación del mismo.

Las medidas del modelo, quedan recogidas en la siguiente tabla:

TABLA 5.5. MEDIDAS DEL MODELO

Modelo	Pseudo R² (Mc Fadden)	Akaike into criterion	Schwarz criterion	Hannan-Quin criterion
Logit	0,055043	0,635369	0,663355	0,646234

Fuente: Elaboración propia a través del software E-views

Teniendo en cuenta los datos, el pseudo R² queda comprendido entre 0 y 1, sin embargo el valor es muy pequeño, esto indica que es un modelo correcto pero no muy óptimo. En cuanto a los valores de Akaike, Schwarz y Hannan-Quin. Según Gujarati (2005) explica deben ser lo más reducido posible para ser buenos, en este caso están comprendidos en torno a un 0,06 con lo que indica que los valores son bajos y por tanto acordes a lo que dice Gujarati.

5.4 Análisis de los datos obtenidos en relación con el marco teórico.

Como se mostró en el estado del arte la mayoría de los autores coincidían en afirmar que el empoderamiento de la mujer mejoraba si está recibía un microcrédito. Según los datos obtenidos en el estudio se ve que esto se confirma, puesto que la significatividad y el signo del estimador coinciden de manera positiva a lo descrito con anterioridad. Se puede afirmar por tanto que una ayuda de financiación por parte de las agencias a las mujeres más necesitadas o con menos recursos, permite que estas generen una autonomía y una mejora de las capacidades.

Asimismo esta autonomía les permite dirigir su propia vida e incluso su propio negocio. Kahabi , (2012) ya lo afirmaba al expresar que el empoderamiento de las mujeres es esencial para lograr la igualdad de género y que se debían incluir cuatro componentes principales para lograr su autonomía, estos eran el derecho a tener el poder y el control sobre sí mismas, tanto dentro como fuera de la configuración del hogar , el derecho a decidir sobre los ámbitos de la familia y la comunidad, el derecho a determinar y perseguir las elecciones individuales, donde se podría incluir la dirección de su negocio y un sentido de auto valoración personal. Caique (2003) afirmaba que la relevancia de la disponibilidad de los recursos económicos, sociales y educativos afectaba de forma directa y positiva en la capacidad de elección de la mujer.

En cuanto al matrimonio, como se ha visto en la bibliografía es un plus social, que aporta estatus y ayuda a la mujer a verse más aceptada de cara a la sociedad, el estudio también ha reportado una

significatividad y un signo positivo a esto. En contraposición existía una teoría propuesta por Millan y Garner (1999) donde explicaban a que en muchas sociedades la obtención de un microcrédito por parte de la mujer generaba un fuerte conflicto en su hogar, en el estudio queda probado que no es así ya que el matrimonio refuerza esta toma de decisiones. Asimismo también queda destacar que por el contrario, el recibir un microcrédito no es algo negativo sino positivo y mejora el entorno y la capacidad de la mujer.

Por tanto este tipo de corrientes no están apoyadas con este estudio, frente al resto de autores que defienden el uso de microcréditos y que claramente quedan respaldados por la teoría y los datos obtenidos en el análisis.

6. CONCLUSIONES

Gracias a este estudio, se ha permitido conocer más a fondo que es el empoderamiento de la mujer, que aspectos enfoca y como se mide. Asimismo se han visto que no todas las teorías del empoderamiento están apoyadas en la obtención de microcréditos, lo que genera dos grandes corrientes. Por un lado se haya aquellos que defienden que la mujer logra una mayor autonomía gracias a los microcréditos y por otro lado se cree que la obtención de los mismos solo genera conflicto y violencia sin grandes beneficios para la figura femenina.

Gracias a todo el análisis realizado, se observa que existen varios tipos de microcréditos y que dependiendo de la persona/s que lo solicite/n tendrán un carácter individual o colectivo. Las agencias tipo FONDESOL han ofrecido una visión global sobre este tipo de instituciones cuyo objetivo es mejorar la posición de la mujer en el ámbito general, haciendo más hincapié en aquellas que se encuentran en regiones marginales.

Las desigualdades del mundo actual y el rol de la mujer en él, han sido un aspecto interesante a destacar. A través de encuestas sobre la violencia de género, queda plasmado que la mujer aún debe caminar mucho para poder lograr el papel que se merece en la sociedad. Los países en vías de desarrollo por su parte son los que más tienen que trabajar en esta cuestión, puesto que son estos los que mayores tasas de mujeres fallecidas por violencia poseen. Guatemala es un pionero en esta triste realidad y por eso se espera que con ayuda del Gobierno, más la presión social del resto de países se salga pronto de esta situación.

Sin que decir cabe, que no solo en el marco teórico del empoderamiento se han adquirido conocimientos, sino que a la hora de profundizar en el aspecto matemático del asunto, ha sido necesario refrescar conceptos como: Variable dicotómica, dependiente limitada, modelo binario, modelo logit, probit, variables exógenas, significatividad etc. Lo que ha supuesto un estudio en profundidad de temas estadísticos y econométricos. La utilización del software E-views también ha aportado un conocimiento extra y una ayuda en el manejo de herramientas econométricas.

Este estudio ha permitido reforzar la teoría de que los microcréditos son instrumentos financieros muy importantes para el desarrollo de las mujeres excluidas por su condición indígena. O por estar asentadas en hábitats rurales alejadas de núcleos urbanos. La reducción de las desigualdades de género se puede disminuir, si los gobiernos se suman a esta iniciativa de financiación. Ayudando a las

diferentes agencias establecidas en el país a través de apoyo institucional o creando unos microcréditos de carácter público con condiciones especiales dependiendo del grupo al que se dirijan. Además ha quedado demostrado una vez más que la mujer es capaz de ser autónoma con un poco de ayuda, pudiendo tomar el rumbo y decisiones de su vida.

No obstante, para realizar este estudio han existido varias **limitaciones**. La primera de ellas es que la muestra puede estar sugestionada a la hora de contestar, o que hayan mentido o simplemente que al volver a realizar la encuesta ya no se encuentren en la misma ciudad y por tanto haya que buscar una mujer con sus similitud pero no exacta a ella.

Asimismo al recoger la información a través de variables binarias, la variable dependiente queda restringida, no pudiendo incorporar análisis econométricos generales.

La cultura y el poblado de origen también pueden llevar a sugestionar el estudio en cuanto a comportamientos que para ellos son aceptables y para el resto de la población no.

Otra limitación es que la variable dependiente es una proxy, es decir, el termino empoderamiento se genera gracias a un conjunto de variables, en este caso se ha escogido sólo una de todas las que integran ese término.

Una nueva forma de realizar una **mejora de la investigación** es incorporar varios modelos con diferentes mediciones para la variable dependiente y compararlos entre sí, escogiendo el que más adaptado esta. Otra aportación sería comparar el país Guatemalteco con otro ubicado en Centroamérica, donde existieran características culturales, sociales y de hábitat, esto podría ayudar a establecer si los microcréditos realmente son un instrumento eficiente en los países ubicados en zonas geográficas similares.

La introducción de un mapa de carácter geográfico de la región, para hacer hincapié en las diferentes regiones de donde se ha extraído la muestra y mejorar el campo visual del estudio.

Esto mejoraría el entendimiento y el desarrollo de este tema que hoy en la actualidad, sigue generando tantas controversias.

7. BIBLIOGRAFÍA

- Afrin, Sharmina; Islam, Nazrul y Ahmed, Shahid Uddin (2010): "Microcredit and Rural Women Entrepreneurship Development in Bangladesh: A Multivariate Model". *Journal of Business and Management* Vol-16, NO.1, 2010 pp. 9-36
- Banco Mundial, *Objetivos del desarrollo del milenio (2003-2013)*.
- Basargekar, Prema (2009): "Microcredit and a Macro Leap: An Impact Analysis of Annapurna Mahila Mandal (AMM), an Urban Microfinance Institution in India". *The IUP Journal of Financial Economics*, Vol. VII, Nos. 3 & 4, 2009 pp.105-120
- Beath, Andrew (2013): "Empowering Women through Development Aid: Evidence from a Field Experiment in Afghanistan", *American Political Science Review* Vol. 107, No. 3 August pp. 541-557
- Bijos, Leila (2006): "Gender, Power, Financial Access, and Development in Latin America: Comparing", *Law and Business Review of the Americas* pp. 341-360
- Casique, Irene (2003): "Factores de Empoderamiento y Protección de las Mujeres contra la Violencia". *Universidad Nacional autónoma de México-Instituto de Investigaciones sociales, Revista Mexicana de Sociología* 72, núm. 1 (enero-marzo, 2010): pp. 37-71. México
- Chowdhury Salma, Sarahat (2011): "Microfinance and Women Empowerment: A Panel Data Analysis Using Evidence from Rural Bangladesh", *International Journal of Economics and Finance* Vol. 3, No. 5; October 2011 pp. 86-96
- Collingwood, 2000, *The Ecology of Power: Culture, Place and Personhood in the Southern (Critical Perspectives in Identity, Memory & the Built Environment)*.
- Consejo Social y Económico de Guatemala (2010): "Igualdad de Género y Empoderamiento de las Mujeres en el Marco del Cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo del Milenio".
- Consejo Social y Económico de Guatemala (2014): "Igualdad de Género y Empoderamiento de las Mujeres en el Marco del Cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo del Milenio".
- De Arce, Rafael (2006): "Breve nota y ejemplo sobre los modelos Logit". *Econometría de la empresa* Universidad Autónoma de Madrid.
- Díaz, Almudena (2012): "13 mapas sobre la situación de la mujer en el mundo", *United Explanation*, 17 de mayo 2012, pp. 3-5 Imp: 73926
- Encuesta Nacional sobre la Dinámica de las Relaciones en los Hogares, Informe Endirech 2013.
http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos_download/100492.pdf
- FONDESOL, <http://www.fondesol.org/v1/index.php/es/>

FIDA (2012): "Igualdad de género y empoderamiento de la mujer".
 FONDESOL, <http://www.fondesol.org/v1/index.php/es/>
 Global, Editorial Universitaria Ramón Areces, Madrid; pp. 161-206.
 Harris (2001), <http://www.filosofia.org/bol/not/bn022.htm>
 INE (Instituto Nacional de Estadística), estadísticas de violencia doméstica y de género 2013.
 Instituto de la Mujer y para la Igualdad de Oportunidades, estadísticas europeas 2010.
 Internacional Labour Office ILO (2007): "Small Change, Big Changes: Women and microfinance".
 Jullian (2011), <http://www.guatemala.gob.gt/index.php/2011-08-04-18-06-26/item/9371-organismo-internacional-confirma-apoyo-para-proyectos-de-desarrollo-social>
 Kahabi Ganka, Isangula (2012): "Improving Women and Family's Health through Integrated Microfinance, Health Education and Promotion in Rural Areas", Journal of Sustainable Development Vol. 5, No. 5 pp. 76-89
 Kundu, Amit (2011): "Effectiveness of Microfinance Under SGSY Scheme to Reduce Poverty and Vulnerability of Rural Households: A Natural Experiment". The IUP Journal of Financial Economics, Vol. IX, No. 3, 2011 pp.40-55
 Libro anual de las Naciones Unidas (2014): "Population and Vital Statistics Report, Vol.LXVI",
 López Pérez, Cesar (2006): "Modelos Binarios y de variable dependiente limitada", Revista Iberoamericana de Ciencias VOL.1 NO 6 pp.64-78
 López, Paula (2009): "Ser mujer no es solo un problema en los países subdesarrollados", La Semana NO 53, pp.21-25.
 Medina, Eva (2006): "Introducción a los métodos cuantitativos". Econometría de la empresa Universidad Autónoma de Madrid.
 Niting, Bhatt and Yan tang, Shui (2001): "Delivering Microfinances in Developing Countries: Controversies and Policy perspectives", Policy studies journal. Volume 29, Issue 2, pp. 319-333, May 2001
 Nowak, Matthias (2012): "FEMICIDIO: A global Problem", Small Arms Survey Research Notes, Number 14 • February 2012 pp. 17-21
 R.D, Pandya (2008): "Micro Credit, Poverty Ans Empowerment: Linking the Triad", Indian Journal of Agricultural Economics. Jan-Mar 2008; 63 pp.136
 Ragini, Singh (2012): "Microfinance and Women Empowerment: Problems and Prospects", Cambridge Institute of Technology pp. 30-63
 Ranjani y Deshmukh (2008), "Micro-credit Poverty and Empowerment", Publication India 2005 pp.369
 Spradley & Curdy (1975), <http://culturaupt.blogspot.com.es/>
 Vara Miranda, María Jesús (2006): "Mujeres y Desarrollo" Problemas Sociales de Género en el Mundo

Vighneswara, Swamy y B.K., Tulasimala (2013): Women Financing and Household Economics, Economics, Management, and Financial Markets VOL. 8(3), 2013, pp. 19–36, ISSN 1842-3191.

Zeinab B.D, Goda (2013): “Liberating Women from Poverty via Micro financing”, Interdisciplinary Journal of contemporary research in Bussiness.Vol.5 NO 5 September 2003 pp. 422- 434

8. ANEXOS

A. - Encuesta realizada:

Cliente:	Aldea de residencia:
<p>1. Nombre:</p> <p>2. Fecha de Nacimiento : (mm/dd/aaaa)</p> <p>3. ¿Dónde está ubicada la agencia que le otorgó el crédito? - Cobán - Fray Bartolomé - Polochic - Jalapa - Quiché - Ixcán</p> <p>4. ¿A qué poblado pertenece? (Indígena) - Sí -No</p> <p>5. ¿Qué nivel de estudios tiene usted completados? - Sin Educación – Diversificado – Primaria - Secundaria -Universidad</p> <p>6. ¿Tiene documento de identidad? –SI –NO –NS/NC</p> <p>7. ¿Es usted? - Soltera - Casada o Unida - Separada o Divorciada – Viuda</p> <p>8. ¿Cuántos niños menores de 16 años tiene usted a su cargo? (Respuesta en nº) – Total – Niños - Niñas</p> <p>9. De ellos, ¿cuántos asisten a la escuela? (Respuesta en nº)</p> <p>10. ¿Sabe usted leer y escribir? – Si –No</p> <p>11. ¿Es usted religiosa? – Si – No. En caso de que sí ¿Qué religión práctica? – Católica –Evangélica – Mormón –Otra</p>	
Información del Hogar:	
<p>12. Contando con usted, ¿cuántas personas viven en su hogar? (Respuesta en nº)</p> <p>13. ¿Qué tipo de techo tiene?</p> <p>14. ¿Qué tipo de piso tiene?</p> <p>15. ¿Su vivienda posee 1 Luz eléctrica 2 Agua de la llave 3 Drenajes</p> <p>16. ¿Posee usted alguno de los siguientes utensilios en su hogar? 1 Televisión 2. Radio 3. Equipo de música 4. Nevera 5. Carro 6. Moto 7. Bicicleta</p> <p>17. ¿Cuántas veces a la semana su familia come los siguientes productos? - Carne de res y pollo –verduras y frutas – huevos y lácteos</p>	
Ingresos económicos / Actividad:	
<p>18. En la actualidad, ¿cuál es su situación laboral? 1 Dirige su propio negocio 2 Empleado por cuenta ajena 3 sin empleo 4 Ama de casa 5 Estudiante 6 Pensionista 7 Otro</p> <p>19. Antes de recibir el microcrédito 1 Dirige su propio negocio 2 Empleado por cuenta ajena 3 sin empleo 4 Ama de casa 5 Estudiante 6 Pensionista 7 Otro</p>	

20. ¿Quién es el que trae más dinero a casa?
21. ¿Alguien más trae dinero a casa?
22. ¿El ingreso principal de la familia procede del negocio puesto en marcha con el microcrédito?
23. ¿En qué usa usted el crédito?- Agrícola - Artesanía -Comercio -Industria -Servicios -Pecuario
24. ¿Cuántos quetzales ingresa su familia a la semana? (incluidos los diferentes sueldos que tiene su familia) (Si es imposible saberlo, vosotras debéis hacer las cuentas con la señora para tratar de averiguarlo)
25. Además de la fuente de ingreso anterior, ¿posee usted o su familia alguna de las siguientes fuentes de ingresos? 1 Por alquiler de propiedad (casa, tierra) 2. Por habitación arrendada 3. Subsidio o transferencia del gobierno 4. Pensión 5. Remesas de familiares
27. ¿Cree que con el dinero de la familia les alcanza para ...? Comida, medicina, escuelas, ropa, arreglos en su vivienda, asistencia a fiestas/ bodas

Consumo:

28. A la semana, ¿cuántos quetzales gastan su hogar en los siguientes productos? - Comida – Carburantes – Gasolina - Tabaco
29. Al mes, ¿cuántos quetzales gasta su hogar en? 1 Médicos y medicinas 2 Gastos escolares (escuela, material escolar, ropa, etc) 3 Abonos 4 Luz, Celular, Baterías y Candelas
30. Al mes, ¿cuántos quetzales gasta su hogar?
31. Al año, ¿cuántos quetzales gasta su hogar en bodas, funerales o fiestas?
32. Al año, ¿cuántos quetzales gasta su hogar en productos duraderos?

Ahorro:

33. ¿Cuántos quetzales le sobran a la semana después de realizar todos sus gastos?
34. ¿Cuál es la forma en la que su familia suele ahorrar?
35. Durante los últimos doce meses, el nivel de ingresos en su familia ha: - Mejorado –Empeorado – Mantenido Igual
- 36 ¿Durante los últimos doce meses, el nivel de ahorros de su familia? : - Mejorado –Empeorado – Mantenido Igual

Características del crédito:

37. A rellenar por el encuestador: ¿Es usted cliente de FONDESOL? – SI – NO
38. A rellenar por el encuestador: ¿Fecha de la entrada en el programa? (mm/dd/aaaa)
39. A rellenar por el encuestador: ¿Cuál es el monto de su actual crédito?
40. ¿Cuántos créditos ha recibido usted de FONDESOL? (Respuesta en nº)
41. ¿Cuál fue el monto del primer crédito? (Respuesta en nº)
42. ¿Tiene usted algún otro crédito de otra entidad? – Si – No

44. Tipo de interés: ¿Por cada 100 quetzales recibidos, cuántos tiene que devolver?
45. A través de las reuniones periódicas de FONDESOL: ¿Ha recibido usted algún tipo de capacitación en temas de salud? - Si –No
- ¿Ha recibido usted algún programa de alfabetización? - Si – No
- ¿Han recibido sus hijos algún programa educativo? –Si – No
- ¿Ha recibido usted algún servicio de asistencia técnica? - Si – No

Empoderamiento:

46. ¿Toma usted decisiones en casa?
48. Hace 2 años (antes de recibir el MC) ¿usted tomaba decisiones sobre cómo gastar los ingresos que entraban?
49. ¿Participa usted en la decisión de enviar a sus hijos a la escuela?
50. ¿Participa usted en la decisión sobre cuándo llevar a sus hijos al médico?
51. ¿Participa usted en la decisión de cuántos hijos tener?
53. ¿Participa usted en la decisión del casamiento de sus hijos e hijas?
54. ¿Tiene usted derecho legal de compra, venta o arrendamiento?
55. ¿Participa usted en la decisión de la compra-venta de sus propiedades?
56. ¿Necesita usted pedir permiso a su esposo para solicitar un crédito?
57. ¿Pide usted permiso a su esposo para salir sola de casa?
58. ¿Es costumbre de las mujeres hablar con los hombres de la localidad?
59. ¿Puede usted hablar con los varones de la localidad sin permiso de su pareja?
60. ¿Puede usted viajar sola fuera del pueblo sin consentimiento de su pareja o su padre?
61. ¿Participa usted en las decisiones en cuanto a la administración de su negocio?
62. ¿Cree usted que hoy su esposo la respeta más que antes de recibir el microcrédito?
63. ¿Cree usted que hoy posee más capacidades que hace dos años?
64. ¿Cree usted que hoy está más preparada que hace dos años para tomar decisiones sobre? –Vida, futuro, presupuesto familiar.
65. ¿Participa usted en las elecciones políticas de su país?
66. ¿Sus hijos la escuchan y obedecen?
67. ¿La invitan a usted a participar o hablar en alguna reunión de la comunidad?
68. ¿Es usted vista como un ejemplo a seguir en su comunidad por parte de las otras mujeres?

B. – Descripción de la base de datos: En la Base de datos se van a describir el conjunto de variables recogidas en la encuesta. Para ello se utilizará una nomenclatura y una breve descripción.

TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
Clasificación	ID	ID	1,2,...
Clasificación	GRUPO	Grupo	0-1
Identificación	NAME	1_Nombre	-
Identificación	ADDRE	Dirección	-
Identificación	VILLAG	ALDEA	-
Identificación	DEPART	DEPARTAMENT	-
Identificación	MUNICIP	MUNICIPIO	-
Identificación	XCOOB	XCOOB	Grados (Guatemala UTM)
Identificación	YCOOB	YCOOB	Grados (Guatemala UTM)
Identificación	EDAD		Años
Identificación	AGENCY	3_Agencia	1-6
Identificación	ETHN	4_Etnia	0-1 (no, sí)
Identificación	EDUC	5_NivelAcademico	1-5 (sin educ, diversificado, 1aria, 2aria, 5 univers)
Identificación	NEDU		0-1
Identificación	MEDU		0-1
Identificación	HEDU		0-1
Identificación	DNI	6_DNI	0-1 (no, sí)
Identificación	CIVIL12	7_EstadoCivil2012	1-4 (soltera, casada/unida, separada/divorciada, viuda)
Identificación	CIVIL13	7_EstadoCivil2013	1-4 (soltera, casada/unida, separada/divorciada, viuda)
Identificación	CIVIL12b		0-1 (solas, casada/unida)
Identificación	CIVIL13b		0-1 (solas, casada/unida)
Identificación	CHILD12	8_Menores2012	1,2,...
Identificación	CHILD13	8_Menores2013	1,2,...
Identificación	GIRL12	8a_Ninas2012	1,2,...
Identificación	GIRL13	8a_Ninas2013	1,2,...
Identificación	BOY12	8b_Ninos2012	1,2,...
Identificación	BOY13	8b_Ninos2013	1,2,...
Identificación	SCHO12	9_Escuela2012	1,2,...
Identificación	SCHO13	9_Escuela2013	1,2,...
Identificación	ALPHAB	10_alfabetizada	0-1
Identificación	RELIG	11_religiosa	0-1 (no, sí)
Identificación	RELIGAF	11a_religion	0-4 (no relig., católico, evangélico, mormón, otra)
Identificación	CATH		0-1 (no, sí)
Identificación	PROT		0-1 (no, sí)
Hogar	NHOUS12	12_numhogar2013	1,2,...
Hogar	CEILIN12	13_techo2012	1-4 (lámina, teja, cemento, otros)

TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
Hogar	CEILIN13	13_techo2013	1-4 (lámina, teja, cemento, otros)
Hogar	FLOOR12	14_suelo2012	1-4 (madera, piso, cemento, tierra)
Hogar	FLOOR13	14_suelo2013	1-4 (madera, piso, cemento, tierra)
Hogar	LIGHT12	15.1_luz2012	0-1
Hogar	LIGHT13	15.1_luz2013	0-1
Hogar	WATER12	15.2_agua2012	0-1
Hogar	WATER13	15.2_agua2013	0-1
Hogar	DRAIN12	15.3_drenaje2012	0-1
Hogar	DRAIN13	15.3_drenaje2013	0-1
Hogar	TV12	16_1.Tele2012	0-1
Hogar	TV13	16_1.Tele2013	0-1
Hogar	RADIO12	16_2.Radio2012	0-1
Hogar	RADIO13	16_2.Radio2013	0-1
Hogar	MUSIC12	16_3.musica2012	0-1
Hogar	MUSIC13	16_3.musica2013	0-1
Hogar	FRIDGE12	16_4.Refrigeradora2012	0-1
Hogar	FRIDGE13	16_4.Refrigeradora2013	0-1
Hogar	CAR12	16_5.Carro2012	0-1
Hogar	CAR13	16_5.Carro2013	0-1
Hogar	MOTO12	16_6.Moto2012	0-1
Hogar	MOTO13	16_6.Moto2013	0-1
Hogar	BYKE12	16.7_Bici2012	0-1
Hogar	BYKE13	16.7_Bici2013	0-1
Hogar	MEAT12	17a_Carne2012	0-3
Hogar	MEAT13	17a_Carne2013	0-3
Hogar	VEGET12	17c_VerdurasFrutas2012	1-3
Hogar	VEGET13	17c_VerdurasFrutas2013	1-3
Hogar	EGGS12	17d_LacteosHuevos2012	0-3
Hogar	EGGS13	17d_LacteosHuevos2013	0-3
Actividad Econ.	SELFEN12	18.1_propio_negocio2012	0-1
Actividad Econ.	SELFEN13	18.1_propio_negocio2013	0-1
Actividad Econ.	EMPLN12	18.2_cuenta_ajena2012	0-1
Actividad Econ.	EMPLN13	18.2_cuenta_ajena2013	0-1
Actividad Econ.	UNEN12	18.3_SinEmpleo2012	0-1
Actividad Econ.	UNEN13	18.3_SinEmpleo2013	0-1
Actividad Econ.	HWIFN12	18.4_AmaCasa2012	0-1
Actividad Econ.	HWIFN13	18.4_AmaCasa2013	0-1
Actividad Econ.	STUDN12	18.5_Estudiante2012	0-1
Actividad Econ.	STUDN13	18.5_Estudiante2013	0-1
Actividad Econ.	PENSIN12	18.6_Pensionista2012	0-1
Actividad Econ.	PENSIN13	18.6_Pensionista2013	0-1
Actividad Econ.	OTHAN12	18.7_Otro2012	0-1
Actividad Econ.	OTHAN13	18.7_Otro2013	0-1
Actividad Econ.	SELFEB12	19.1__propio_negocio2012	0-1
Actividad Econ.	SELFEB13	19.1__propio_negocio2013	0-1

TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
Actividad Econ.	EMPLB13	19.2_cuenta_ajena2013	0-1
Actividad Econ.	UNEB12	19.3_SinEmpleo2012	0-1
Actividad Econ.	UNEB13	19.3_SinEmpleo2013	0-1
Actividad Econ.	HWIFB12	19.4_AmaCasa2012	0-1
Actividad Econ.	HWIFB13	19.4_AmaCasa2013	0-1
Actividad Econ.	STUDB12	19.5_Estudiente2012	0-1
Actividad Econ.	STUDB13	19.5_Estudiente2013	0-1
Actividad Econ.	PENSIB12	19.6_Pensionista2012	0-1
Actividad Econ.	PENSIB13	19.6_Pensionista2013	0-1
Actividad Econ.	OTHAB12	19.7_Otro2012	0-1
Actividad Econ.	OTHAB13	19.7_Otro2013	0-1
Actividad Econ.	MMON12	20_DineroCasa2012	1-4 (Vd., pareja, ambos, otros)
Actividad Econ.	MMON13	20_DineroCasa2013	1-4 (Vd., pareja, ambos, otros)
Actividad Econ.	MONB12	21.1_Nadie2012	0-1
Actividad Econ.	MONB13	21.1_Nadie2013	0-1
Actividad Econ.	MOCO12	21.2_pareja2012	0-1
Actividad Econ.	MOCO13	21.2_pareja2013	0-1
Actividad Econ.	MOCHI12	21.3_hijos2012	0-1
Actividad Econ.	MOCHI13	21.3_hijos2013	0-1
Actividad Econ.	MOOT12	21.4_Otros2012	0-1
Actividad Econ.	MOOT13	21.4_Otros2013	0-1
Actividad Econ.	MOWO12	21.5_Usted2012	0-1
Actividad Econ.	MOWO13	21.5_Usted2013	0-1
Actividad Econ.	MOMC12	22_IngresoPpal2012	-1, 0-1
Actividad Econ.	MOMC13	22_IngresoPpal2013	-1, 0-1
Actividad Econ.	MCAGR12	23.1_Agricola2012	0-1
Actividad Econ.	MCAGR13	23.1_Agricola2013	0-1
Actividad Econ.	MCHAN12	23.2_Artesania2012	0-1
Actividad Econ.	MCHAN13	23.2_Artesania2013	0-1
Actividad Econ.	MCTRA12	23.3_Comercio2012	0-1
Actividad Econ.	MCTRA13	23.3_Comercio2013	0-1
Actividad Econ.	MCIND12	23.4_Industria2012	0-1
Actividad Econ.	MCIND13	23.4_Industria2013	0-1
Actividad Econ.	MCSER12	23.5_Servicios2012	0-1
Actividad Econ.	MCSER13	23.5_Servicios2013	0-1
Actividad Econ.	MCOTH12	23.6_Otros(siempre pecuario)2012	0-1
Actividad Econ.	MCOTH13	23.6_pecuario2013	0-1
Actividad Econ.	-	23.6_Otros_string	-
Actividad Econ.	INC12	Total ingresos mensuales	Continua
Actividad Econ.	INC13	Total ingresos mensuales	Continua
Actividad Econ.	INC	Total ingresos mensuales	Continua
Actividad Econ.	WAGE12	24_Ingreso_quetzales2012	Continua
Actividad Econ.	WAGE13	24_Ingreso_quetzales2013	Continua
Actividad Econ.	RENTH12	25.1_alquiler_prop2012	0-1

TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
Actividad Econ.	RENTH13	25.1__alquiler_prop2013	0-1
Actividad Econ.	RENTR12	25.2__alquiler_hab2012	0-1
Actividad Econ.	RENTR13	25.2__alquiler_hab2013	0-1
Actividad Econ.	SUBS13	25.3__Subsidio2013	0-1
Actividad Econ.	PENS12	25.4__Pensión2012	0-1
Actividad Econ.	PENS13	25.4__Pensión2013	0-1
Actividad Econ.	REMIT12	25.5__Remesas2012	0-1
Actividad Econ.	REMIT13	25.5__Remesas2013	0-1
Actividad Econ.	RENHQ12	25.1__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	RENHQ13	25.1__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	RENrq12	25.2__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	RENrq13	25.2__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	SUBSQ12	25.3__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	SUBSQ13	25.3__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	PENSQ12	25.4__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	PENSQ13	25.4__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	REMIQ12	25.5__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	REMIQ13	25.5__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	SMEAL12	26.1__ComidaEscuela2012	0-1
Actividad Econ.	SMEAL13	26.1__ComidaEscuela2013	0-1
Actividad Econ.	FOOD12	26.2__RemesasCondicionadas2012	0-1
Actividad Econ.	FOOD13	26.2__RemesasCondicionadas2013	0-1
Actividad Econ.	SUBS12	26.3__SubvencionesEscolares2012	0-1
Actividad Econ.	SUBS13	26.3__SubvencionesEscolares2013	0-1
Actividad Econ.	FERTIL12	26.4__Fertilizantes2012	0-1
Actividad Econ.	FERTIL13	26.4__Fertilizantes2013	0-1
Actividad Econ.	MEDIC12	26.5__SubvencionesMedicas2012	0-1
Actividad Econ.	MEDIC13	26.5__SubvencionesMedicas2013	0-1
Actividad Econ.	OINC12	26.6__Otros2012	0-1
Actividad Econ.	OINC13	26.6__Otros2013	0-1
Actividad Econ.	SMEAQ12	26.1__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	SMEAQ13	26.1__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	FOODQ12	26.2__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	FOODQ13	26.2__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	SUBSQ12	26.3__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	SUBSQ13	26.3__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	FERTIQ12	26.4__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	FERTIQ13	26.4__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	MEDIQ12	26.5__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	MEDIQ13	26.5__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	OINCQ12	26.6__Q (Mes)2012	Continua
Actividad Econ.	OINCQ13	26.6__Q (Mes)2013	Continua
Actividad Econ.	ENFOO12	27.1__Alimentación2012	0-1
Actividad Econ.	ENFOO13	27.1__Alimentación2013	0-1
Actividad Econ.	ENMED12	27.2__Salud2012	0-1
Actividad Econ.	ENMED13	27.2__Salud2013	0-1

TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
Actividad Econ.	ENSCH12	27.3 __Educación2012	-1-0-1 (sin hijos en escuela, No, Sí)
Actividad Econ.	ENSCH13	27.3 __Educación2013	-1-0-1 (sin hijos en escuela, No, Sí)
Actividad Econ.	ENCLO12	27.4 __Vestimenta2012	0-1
Actividad Econ.	ENCLO13	27.4 __Vestimenta2013	0-1
Actividad Econ.	ENHOU12	27.5 __ArreglosVivienda2012	0-1
Actividad Econ.	ENHOU13	27.5 __ArreglosVivienda2013	0-1
Actividad Econ.	ENSOC13	27.6 __CompromisosSociales2013	0-1
Consumo	EXFOO12	28.1 __Comida2012	Continua
Consumo	EXFOO13	28.1 __Comida2013	Continua
Consumo	EXOIL12	28.2 __Carburantes2012	Continua
Consumo	EXOIL13	28.2 __Carburantes2013	Continua
Consumo	EXTRA12	28.3 __Transporte2012	Continua
Consumo	EXTRA13	28.3 __Transporte2013	Continua
Consumo	EXTOB12	28.4 __Tabaco2012	Continua
Consumo	EXTOB13	28.4 __Tabaco2013	Continua
Consumo	EXMED12	29.1 __MédicosMedicinas2012	Continua
Consumo	EXMED13	29.1 __MédicosMedicinas2013	Continua
Consumo	EXSCH12	29.2 __GastosEscolares2012	Continua
Consumo	EXSCH13	29.2 __GastosEscolares2013	Continua
Consumo	EXFER12	29.3 __Fertilizantes2012	Continua
Consumo	EXFER13	29.3 __Fertilizantes2013	Continua
Consumo	EXLIGH12	29.4 __Luz, Celular, Baterías2012	Continua
Consumo	EXLIGH13	29.4 __Luz, Celular, Baterías	Continua
Consumo	EXCLO12	30.1 __Ropa2012	Continua
Consumo	EXCLO13	30.1 __Ropa2013	Continua
Consumo	EXCOS12	30.2 __Cosméticos2012	Continua
Consumo	EXCOS13	30.2 __Cosméticos2013	Continua
Consumo	EXHAIR12	30.3 __Peluquería2012	Continua
Consumo	EXHAIR13	30.3 __Peluquería2013	Continua
Consumo	EXBOO12	30.4 __Libros2012	Continua
Consumo	EXBOO13	30.4 __Libros2013	Continua
Consumo	EXTOO12	30.6 __Utensilios2012	Continua
Consumo	EXTOO13	30.6 __Utensilios2013	Continua
Consumo	EXREP12	30.7 __Reparaciones2012	Continua
Consumo	EXREP13	30.7 __Reparaciones2013	Continua
Consumo	EXOTH12	30.8 __Otros2012	Continua
Consumo	EXOTH13	30.8 __Otros2013	Continua
Consumo	EXWED12	31.1 __Bodas2012	Continua
Consumo	EXWED13	31.1 __Bodas2013	Continua
Consumo	EXFRID12	32.1 __Refrigeradora2012	Continua
Consumo	EXFRID13	32.1 __Refrigeradora2013	Continua
Consumo	EXTV12	32.2 __Television2012	Continua
Consumo	EXTV13	32.2 __Television2013	Continua
Consumo	EXBIC12	32.3 __Bicicleta2012	Continua
Consumo	EXBIC13	32.3 __Bicicleta2013	Continua

TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
Consumo	EXRAD12	32.4_Radio2012	Continua
Consumo	EXRAD13	32.4_Radio2013	Continua
Consumo	EXMOT12	32.5_Moto2012	Continua
Consumo	EXMOT13	32.5_Moto2013	Continua
Consumo	EXCAR12	32.6_Autos2012	Continua
Consumo	EXCAR13	32.6_Autos2013	Continua
Ahorros	SAVEW12	33_Ahorro_quetzales2012	Continua
Ahorros	SAVEW13	33_Ahorro_quetzales2013	Continua
Ahorros	SBANK12	34.1_Banco2012	0-1
Ahorros	SBANK13	34.1_Banco2013	0-1
Ahorros	SCOO12	34.2_Cooperativas2012	0-1
Ahorros	SHOUS12	34.3_Casa2012	0-1
Ahorros	SHOUS13	34.3_Casa2013	0-1
Ahorros	SAGRI12	34.4_Granos2012	0-1
Ahorros	SAGRI13	34.4_Granos2013	0-1
Ahorros	SANIM12	34.5_Animales2012	0-1
Ahorros	SANIM13	34.5_Animales2013	0-1
Ahorros	SBUSI12	34.6_Otros(siempre fue reinv)2012	0-1
Ahorros	SBUSI13	34.6_reinvdersionnegocio2013	0-1
Ahorros	EVINC12	35_NivelIngresos2012	1-3 (mejora, empeora, igual)
Ahorros	EVINC13	35_NivelIngresos2013	1-3 (mejora, empeora, igual)
Ahorros	EVSAV12	36_NivelAhorros2012	1-3 (mejora, empeora, igual)
Ahorros	EVSAV13	36_NivelAhorros2013	1-3 (mejora, empeora, igual)
MC	FONDES	37_ClienteFondesol	0-1
MC	FDENTER	38_FechaEntrada	-
MC	FDYEAR	-	-
MC	FDYEAR2	-	-
MC	MCNOW	39_MontoCredActual	Continua
MC	NMC12	40_NCreditos2012	1,2,...
MC	NMC13	40_NCreditos2013	1,2,...
MC	MCFIRST	41_MontoPrimCred	Continua
MC	OTHMC12	42_OtroCred2012	0-1
MC	OTHMC13	42_OtroCred2013	0-1
MC	MCMET12	43a_Metodología2012	1-3 (préstamo individual, grupo solidario, banco comunal)
MC	MCMET13	43a_Metodología2013	1-3 (préstamo individual, grupo solidario, banco comunal)
MC	MCDEV12	43b_devolucion2012	1-4 (mensual, trimestral, semestral, anual)
MC	MCDEV13	43b_devolucion2013	1-4 (mensual, trimestral, semestral, anual)
MC	MCGRA12	43c_carencia2012	0-1
MC	MCGRA13	43c_carencia2013	0-1
MC	INRATE12	44_TInteres2012	%
MC	INRATE13	44_TInteres2013	%

TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
MC	FDHEA12	45a_capacitación2012	0-1
MC	FDHEA13	45a_capacitación2013	0-1
MC	FDALP12	45b_alfabetización2012	0-1
MC	FDALP13	45b_alfabetización2013	0-1
MC	FDEDU12	45c_educativo2012	0-1
MC	FDEDU13	45c_educativo2013	0-1
MC	FDTEC12	45d_técnica2012	0-1
Empoderamiento	DEEXP12	48_DecisionGasto2012	1-5 (nunca, pocas veces, a veces, muchas veces, siempre)
Empoderamiento	DEEXP13	48_DecisionGasto2013	1-5 (nunca, pocas veces, a veces, muchas veces, siempre)
Empoderamiento	EXPBEFO	49_DecisionGastoAntes2012	1-5 (nunca, pocas veces, a veces, muchas veces, siempre)
Empoderamiento	DESCH12	50_HijosEscuela2012	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	SCHOBEP	50_HijosEscuelaAntes	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DESCH13	50_HijosEscuela2013	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DEDOC12	51_HijosMedico2012	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DOCBEF	51_HijosMedicoAntes	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DEDOC13	51_HijosMedico2013	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DECHIL12	52_Anticonceptivos2012	-1 a 1 (no aplica, nunca, sí)
Empoderamiento	CHILDBEF	52_AnticonceptivosAntes	-1 a 1 (no aplica, nunca, sí)
Empoderamiento	DECHIL13	52_Anticonceptivos2013	-1 a 1 (no aplica, nunca, sí)
Empoderamiento	DEMAR12	53_Casamiento2012	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	MARRY	53_CasamientoAntes	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DEMAR13	53_Casamiento2013	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	PURIGHT	54_DerechoLegalCompra	
Empoderamiento	DEPRO12	55_GestionPropiedades2012	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	PROPBEF	55_GestionPropiedadesAntes	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DEPRO13	55_GestionPropiedades2013	-1 a 2 (no aplica, nunca, sí, a veces)
Empoderamiento	DECRE12	56_ConsentimientoCredito2012	0-1
Empoderamiento	CREDBEF	56_ConsentimientoCreditoAntes	0-1
Empoderamiento	DECRE13	56_ConsentimientoCredito2013	0-1
Empoderamiento	DEOUT12	57_ConsentimientoSalir2012	-1 a 2
Empoderamiento	OUTBEF	57_ConsentimientoSalirAntes	-1 a 2
Empoderamiento	DEOUT13	57_ConsentimientoSalir2013	-1 a 2
Empoderamiento	DETAM12	58_CostumbreHablar2012	-1 a 2

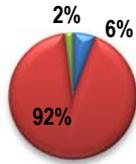
TEMAS	SIGLAS	NOMBRE ORIGINAL	VAR
Empoderamiento	DETAM13	58_CostumbreHablar2013	-1 a 2
Empoderamiento	DETAL12	59_HablarVarones2012	-1 a 2
Empoderamiento	DETAL13	59_HablarVarones2013	-1 a 2
Empoderamiento	TALKBEF	59_HablarVaronesAntes	-1 a 2
Empoderamiento	DETAL13	59_HablarVarones2013	-1 a 2
Empoderamiento	DETRA12	60_Viajar2012	0-2
Empoderamiento	DETRA13	60_Viajar2013	0-2
Empoderamiento	DEBUS12	61_AdministracionNegocio2012	0-2
Empoderamiento	BUSINESS	61_AdministracionNegocioAntes	0-2
Empoderamiento	DEBUS13	61_AdministracionNegocio2013	0-2
Empoderamiento	RESPEC12	62_Respeto2012	0-1, 3
Empoderamiento	RESPEC13	62_Respeto2013	0-1, 3
Empoderamiento	CAPAC12	63_Capacidades2012	0-1, 3
Empoderamiento	CAPAC13	63_Capacidades2013	0-1, 3
Empoderamiento	LIFE12	64_Vida2012	0-1, 3
Empoderamiento	LIFE13	64_Vida2013	0-1, 3
Empoderamiento	FUTUR12	64_Futuro2012	0-1, 3
Empoderamiento	FUTUR13	64_Futuro2013	0-1, 3
Empoderamiento	BUDGE12	64_Presupuesto2012	0-1, 3
Empoderamiento	BUDGE13	64_Presupuesto2013	0-1, 3
Empoderamiento	PLANIF12	64_Planificacion2012	0-1, 3
Empoderamiento	PLANIF13	64_Planificacion2013	0-1, 3
Empoderamiento	CHIMAR12	64_Casamiento2012	0-1, 3
Empoderamiento	CHIMAR13	64_Casamiento2013	0-1, 3
Empoderamiento	CHIEDU12	64_Educacion2012	0-1, 3
Empoderamiento	CHIEDU13	64_Educacion2013	0-1, 3
Empoderamiento	POLITI12	65_Politica2012	0-2
Empoderamiento	POLITICS	65_PoliticaAntes	0-2
Empoderamiento	POLITI13	65_Politica2013	0-2
Empoderamiento	CHIRES12	66_RespetoHijos2012	-1 a 2
Empoderamiento	CHIRESPE	66_RespetoHijosAntes	-1 a 2
Empoderamiento	CHIRES13	66_RespetoHijos2013	-1 a 2
Empoderamiento	COMM12	67_Comunidad2012	0-2
Empoderamiento	COMMU	67_ComunidadAntes	0-2
Empoderamiento	COMM13	67_Comunidad2013	0-2
Empoderamiento	EXAMP12	68_EjemploComunidad2012	0-2
Empoderamiento	EXAMPLE	68_EjemploComunidadAntes	0-2
Empoderamiento	EXAMP13	68_EjemploComunidad2013	0-2

Fuente: Elaboración propia a través de la base de descripción Fondesol

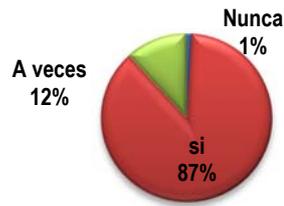
C.- Gráficas de algunas de las respuestas obtenidas en el cuestionario:

Participa en elecciones políticas

■ Nunca ■ si ■ A veces



¿Es respetada por sus hijos?



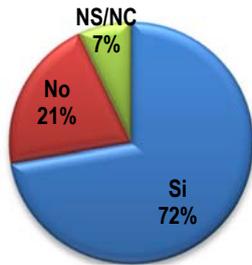
Participa en reuniones de la comunidad



Es vista como un ejemplo por otras mujeres



Está más preparada que antes MC para decidir sobre educación de hijos



Está más preparada que antes MC para decidir sobre casamiento de hijos



Está más preparada que antes MC para decidir sobre el presupuesto familiar



Decide sobre el gasto en casa



