

# FACULTAD LATINOAMERICANA DE CIENCIAS SOCIALES

**Sede México**



## MAESTRIA EN CIENCIAS SOCIALES

**Microcréditos y mujeres del medio rural: la experiencia reciente.**

**Fabiola Ortega Garnelo**

**Directora: Dra. Mónica Casalet Ravenna**

Tesis para optar el grado de Maestra en Ciencias Sociales

XIV Promoción, 2002 - 2004

Seminario de Tesis: Instituciones, redes y sistemas territoriales.

México, D. F. Agosto 2004



Se agradece el auspicio de CONACyT para la realización de este posgrado

**Para Juan Manuel**

## INDICE

### CAPÍTULO I

#### EL MICROCRÉDITO EN CONTEXTO.

Introducción	4
1.1 Antecedentes	5
1.1.1 El crédito subsidiado	5
1.1.2 El crédito ¿tarea del mercado, de la banca de desarrollo o del sistema informal?.	6
1.2. El microcrédito: un recurso de innovación.	9
1.3. Algunas experiencias de microcréditos desarrolladas a nivel internacional	11
1.3.1 El Banco Grameen	11
1.3.2 Otras experiencias	15
1.3.2.1 La Fundación para la Asistencia Internacional a Comunidades (FINCA)	15
1.3.2.2 Acción Internacional	16
1.3.2.3 Grupo Consultivo de Asistencia a los más Pobres	17
1.3.2.4 El Bank Rakyat Indonesia (BRI)	18
1.3.2.5 Catholic Relief Services	19
1.3.2.6 Microfinance Network	20
1.3.2.7 Women's World Banking (WWB)	20
1.3.2.8 Grupo Financiero Estrellamar	21
1.3.2.9 SafeSave Co-operative Ltd.	21
1.3.2.10 El Grupo Pride Africa	22
1.3.2.11 Share (India)	22
1.3.2.12 Crédito con Educación Rural (CRECER)	23
1.3.2.13 Banco da Mulher / MG en Brasil	23
1.3.2.14 Banco Sol	23
1.3.2.15 Banco Estado (Programa especializado para	24

microempresa)	
1.3.2.16 Sistema de Microfinanzas en Perú	25
1.4. Los microcréditos en México	27
1.4.1 Procesos Asociativos	28
1.4.1.1 Programa Centro de Apoyo al Microempresario, IAP (CAME)	29
1.4.1.2 Unión Regional de Apoyo Campesino (URAC)	30
1.4.1.3 Altepetl Nahuas de las Montañas de Guerrero, AC.	30
1.4.1.4 Asociación Programa Compartamos, IAP	31
1.4.1.5 Construyamos, IAP	31
1.4.1.6 Desarrollo Sustentable para la Mujer y la Niñez, AC.	32
1.4.1.7 Salud y Desarrollo Comunitario, A.C. (Sadec) / Federación Mexicana de Salud y Desarrollo Comunitario A.C. (Femap).	32
1.4.1.8 FINCA – México	34
1.4.2 Las Redes	34
1.4.2.1 Prodesarrollo	35
1.4.3 Capacitación	35
1.4.3.1 Admic Nacional. A.C.	36
1.4.3.2 FINCOMUN, Servicios Comunitarios, S.A. de C.V.	36
1.4.3.3 Fundación Dignidad. Apoyo al Desarrollo de la Microempresa IAP	37
1.4.4 Programas dirigidos a mujeres	38
1.4.4.1 Asociación de Empresarias Mexicanas, AC	38
1.4.4.2 Federación Estatal de Sociedades de Solidaridad Social “COBANARAS”	38
1.4.4.3 Programa de la Mujer y la Familia Campesina	39
1.4.5 Las experiencias promovidas desde el gobierno	39
1.4.5.1 SSS “Matotlanejtikan Tomin”	40
1.4.5.2 SSS “Sanzekan Tinemi”	41
1.4.5.3 SSS “Titekitoke Tajome Sihume”	41

1.4.5.4 Ahorro y microcrédito. Santa Fe de Guanajuato	42
1.4.6 El microcrédito como política pública del gobierno federal	43
1.4.6.1 El Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (Pronafim)	43
1.4.6.2 El Fondo de Microfinanciamiento para Mujeres Rurales (Fommur)	46

## **CAPÍTULO 2**

### **LAS DISCUSIONES ABIERTAS**

Introducción	50
2.1 Las Instituciones Microfinancieras y la sustentabilidad	50
2.2 La sustentabilidad: el ahorro o la rentabilidad	53
2.3 La sustentabilidad económica a partir del ahorro de los pobres	56

## **CAPÍTULO 3**

### **LAS TRAYECTORIAS LOCALES**

Introducción	65
3.1 Los Organismos Intermediarios	65
3.1.1 Integradora Social A.C.	65
3.1.2 Mujeres Organizadas de Morelos, A.C.	68
3.1.3 Sociedad de Productores Rurales "Abelardo Rodríguez"	69
3.2. Los Organismos Intermediarios y la sustentabilidad	72
3.3. Influencia de los microcréditos en las mujeres del medio rural	81
3.3.1. Asociatividad y participación	81
3.3.1.1 Los vínculos generados	82
3.3.1.1.1 Entre las mujeres al interior del grupo solidario	82
3.3.1.1.2 Entre el grupo solidario y el Organismo	87

Intermediario	
3.3.1.1.3 Las demandas de las mujeres	91
3.3.1.1.4 Los riesgos que deben afrontar los	95
Organismos Intermediarios	
3.3.2. El fomento de los emprendimientos	98
3.3.2.1 Destino de los microcréditos	98
3.3.2.2 Actividades desempeñadas	99
3.3.2.3 Características de los emprendimientos	100
3.3.2.4 Capacitación	101
3.3.2.4.1 Contable y financiera	101
3.3.2.4.2 Empresarial	102
3.3.2.4.3 Para el trabajo	102
3.3.2.5 La comercialización	103
3.3.2.6 Los emprendimientos dinámicos y no dinámicos	104
3.3.3. Nuevo posicionamiento de las mujeres del medio rural	107
REFLEXIONES FINALES	110
BIBLIOGRAFÍA	114