
Incidencia del microcrédito en la reducción de la pobreza de las mujeres en Honduras

Incidence of microcredit in reducing the poverty of women in Honduras

Recibido: 10/01/2022 **Aceptado:** 15/03/2022

Gracia M. Andino¹
Ramón A. Varela²
Yeimy L. Lazo³
Sarahí Quevedo⁴
Rosangel Suazo⁵

RESUMEN

El microcrédito es un gran apoyo para las mujeres, les brinda una alternativa para que crezcan económicamente. La presente investigación analiza como incide el microcrédito en la reducción de la pobreza, el estudio se enfoca en mujeres que habitan principalmente en las ciudades de Tegucigalpa, La Ceiba y Choluteca, se utilizó un diseño de investigación no experimental transversal y aplicando un

¹ Doctorando en Dirección Empresarial, Universidad Nacional Autónoma de Honduras; Docente de las asignaturas Administración de Proyectos, Administración de Créditos, Globalización Bancaria; Departamento de Banca y Finanzas de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras; Máster en Administración de Empresas. Head de Medios de Pago y Servicios Financieros en Banco Hondureño del Café. Email: gracia.andino@unah.edu.hn. <https://orcid.org/0000-0002-3247-4636>.

² Doctorando en Dirección Empresarial, Universidad Nacional Autónoma de Honduras, Docente de las asignaturas de Contabilidad, Finanzas y Auditoría, Departamento de Contaduría Pública y Finanzas, de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH), Máster en Negocios Internacionales. Socio de la firma Auditoría Oviedo Varela & Asociados S de R.L.: ramon.varela@unah.edu.hn. <https://orcid.org/0000-0003-0672-5451>.

³ Estudiante grado Licenciatura en Banca y Finanzas, Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH), Email: yeimy.lazo@unah.hn. <https://orcid.org/0000-0002-9256-158X>.

⁴ Estudiante grado Licenciatura en Banca y Finanzas, Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH), Email: sarahi.quevedo@unah.hn. <https://orcid.org/0000-0002-3460-7878>

⁵ Estudiante grado Licenciatura en Banca y Finanzas, Universidad Nacional Autónoma de Honduras (UNAH), Email: rosangel.suazo@unah.hn. <https://orcid.org/0000-0002-8846-1279>

cuestionario, donde se analizó el nivel de pobreza, la desigualdad de género y el acceso que tienen a un microcrédito. Podemos reafirmar que el microcrédito sí ayuda a reducir la pobreza y empodera a la mujer hondureña.

Palabras clave: Pobreza; género; microcrédito

Clasificación JEL: ODS 5; ODS 8; ODS 10

ABSTRACT

Microcredit is a great support for women, it gives them an alternative to grow economically. This research analyzes how microcredit affects poverty reduction, the study focuses on women who live mainly in the cities of Tegucigalpa, La Ceiba and Choluteca, a non-experimental cross-sectional research design was used, and a questionnaire was applied, where The level of poverty, gender inequality and the access they have to a microcredit were analyzed. We can reaffirm that microcredit does help reduce poverty and empower Honduran women.

Keywords: *Poverty; gender; microcredit*

JEL Classification: ODS 5; ODS 8; ODS 10

1. Introducción

Los microcréditos se pueden definir como “pequeños préstamos dirigidos a personas de bajos ingresos los cuales posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar sus proyectos o pequeñas empresas” (Muñoz Gutierrez, 2012). No obstante, es del conocimiento que en varios países o áreas en el mundo son pocos o escasas las instituciones que cuentan con condiciones favorables para la mujer (Cheston & Kuhn, 2002), normalmente las mujeres tienen pocas o ninguna fuente alternativa para obtener fondos (Gutiérrez-Nieto, 2005). En este sentido Castro Fernandez (2010a), menciona que las mujeres tienen una representación desproporcionada entre las personas más pobres del mundo. De acuerdo con Subirats et al., (2016), existe una relación entre

pobreza y niveles bajos de ingresos, y habitualmente ésta se ha medido a través de la renta de las personas o los hogares.

Sin embargo, hoy en día, existen entidades que forman parte de las Naciones Unidas que luchan para la igualdad de género y el empoderamiento de las mujeres (Sundholm, 2021). En el Año de 2012 los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) se unieron junto con las Naciones Unidas con el propósito de crear objetivos mundiales que estén relacionados a los desafíos que enfrenta el mundo (pnud, 2021). La desigualdad de género y la pobreza económica son temas de gran importancia y forman parte de los objetivos pilares de la ODS; trabajo decente y crecimiento económico, ciudades y comunidades sostenibles ("Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) | Página estática | Comisión Económica para América Latina y el Caribe", 2015)). Como es el caso de la ONU MUJERES la cual tiene como visión "un mundo sin discriminación por motivo de género, en el que hombres y mujeres disfruten de idénticas oportunidades, en el que mujeres y niñas reciban el empoderamiento necesario, que sus derechos sean defendidos y respetados, trabajan en la creación de programas que generen una inclusión financiera para las mujeres de bajos recursos" (ONU Mujeres, 2021b)

La mujer enfrenta cotidianamente desafíos a nivel social, ha sido relegada en muchos ámbitos, obligándola a desempeñar un rol sin mayor protagonismo (Casaldáliga, 2005). A pesar de los importantes avances que se han logrado, las mujeres siguen siendo discriminadas y no solo se trata de una lucha de género, si no una lucha de poder (ODS, 2021b). Las mujeres realizan trabajos fundamentales como maestras, secretarias, enfermeras, empleadas de oficina, vendedoras de comercio, etc., las mujeres se vinculan al sector de servicios y manufactura, los cuales se consideran de baja calificación laboral (Torres Marquina, 2019). En Honduras, la falta de empleos de calidad se encuentra en el centro del ciclo de pobreza. Se estima que para junio de 2019 el 59.3% de los hondureños se encuentran en condiciones de pobreza, ya que sus ingresos se encuentran por debajo del costo de la canasta básica

de consumo que incluye alimentos y otros bienes y servicios (EPHPM, 2019). En Honduras los indicadores de pobreza con cifras oficiales lo ubican como uno de los países más pobres del mundo; por encima de países africanos donde el factor común son los bajos ingresos. Comparaciones que resultan difíciles de creer. (INE, 2021)

Después de una crisis la economía a nivel mundial experimenta cambios significativos, sin embargo, se da un mayor número de desempleo y desigualdad social (PNUD, 2021). El mayor porcentaje de clientes de Instituciones microfinancieras son mujeres, esto indica que es un género desfavorecido entre la sociedad, y cumplen con los requisitos que dichas instituciones solicitan para optar a un microcrédito.(Castro Fernandez, 2010b). Desde el paradigma de Manrique Joya (2017) las mujeres utilizan el microcrédito como un mecanismo de alivio para lograr mitigar los altos índices de pobreza, éste ofrece diferentes estrategias financieras con los que se pueden obtener recursos y así poder desarrollar actividades de emprendimiento con el fin de disminuir la pobreza.

El objetivo de esta investigación fue analizar la incidencia del microcrédito en la reducción de la pobreza en las mujeres hondureñas, principalmente de las ciudades de Tegucigalpa, La Ceiba y Choluteca.

1.1. Revisión de la literatura

El Microcrédito fue definido por F. Nader (2008) como una oferta de servicios financieros que van dirigidos a clientes que tienen un nivel de ingreso muy bajo. Les ayuda a mejorar su bienestar económico y por ende tener mejor calidad de vida esto a través del acceso a préstamos de montos pequeños (Navajas et al., 2000). Su característica principal es ayudar de forma directa a los pobres, desarrollar en las mujeres confianza en ellas mismas y así logren ser independientes.

Diferentes investigaciones han probado que el microcrédito es una herramienta efectiva para que la pobreza vaya en descenso (Roberts, 2003). Gracias a los

beneficios que el microcrédito ofrece, la mayor parte de personas con bajos recursos pueden obtener un crédito que esté a su alcance.

En este contexto, la pobreza es el grado de complejidad en donde las personas se privan de múltiples cosas. Hablando de pobreza en el entorno económico se considera que un individuo es pobre sino logra alcanzar un estilo de vida mínimo (Félix & Belo, 2019). Para reducir la pobreza es necesario el bienestar social, el término bienestar y pobreza están relacionados directamente, al ser una persona pobre, los factores sociales y económicos tienen un nivel mayor de impacto en su bienestar (Wahab et al., 2018).

En términos de ingreso y consumo se mide la pobreza, también se puede medir el acceso que tienen los seres humanos a educación de calidad, salud y niveles de vida (Hussain et al., 2019).

El microcrédito funciona como una estrategia para reducir la pobreza (Amankwa et al., 2020), las personas con más vulnerabilidad social están expuestas día con día a tener condiciones precarias donde acceden a recursos que les brinde ayuda u opciones de salir adelante y de esa forma disminuir la pobreza en el mundo.

En los programas de microcrédito es fundamental reconocimiento del género de los deudores, ya que permite explorar de su comportamiento en diferentes situaciones (Salgado & Aires, 2018). La desigualdad de género y pobreza entre las mujeres se ha ido evitando de alguna manera, gracias a las oportunidades que les brinda el microcrédito (Awojobi, 2019). Estudiar el género es de interés para revelar si las mujeres son mejores para pagar sus deudas que los hombres (Alam et al., 2021). Diferentes estudios relatan sobre la importancia de empoderar a la mujer y colocarla en un nivel de vida más estable, ha sido un género desfavorecido y con pocas oportunidades en el sistema financiero.

En consecuencia el rol que del microcrédito juegan, tiene un impacto potencial para el alivio de la pobreza, en este sentido se acarrean grandes debates en la

literatura especializada (Banerjee et al., 2018). Los servicios que ofrecen han venido a evolucionarse y servir de un instrumento para el mejoramiento de la pobreza (Buchenrieder et al., 2019). Es una estrategia de ayuda hacia los más necesitados para que obtengan provisión de servicios financieros los cuales se adapten al nivel de ingresos que tienen.

Dentro de las características del microcrédito podemos mencionar: empodera a la mayoría de sus beneficiarios dándoles acceso a créditos accesibles de acuerdo a sus necesidades (Federici, 2012); ofrece productos especiales para las mujeres y así llevarlas a tener actividades empresariales (Angelucci et al., 2015); se puede validar como una política efectiva en la reducción de la pobreza. (Soares, n.d.)

1.2. Relación entre la desigualdad de género y la pobreza.

A pesar de que en los últimos años se han experimentado importantes avances, actualmente no hay país en el mundo que haya puesto fin a la desigualdad económica entre hombres y mujeres, siendo ellas las más afectadas y con mayor posibilidad de vivir en la pobreza (OXAFAM, 2021). Lo que es peor, ya que sus derechos no están protegidos y llegan afrontar situaciones las cuales por falta de recursos les resulta difíciles de superar (ONU, 2014).

Según un análisis de “La pobreza multidimensional intrafamiliar” realizado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) revela que, existen más hogares en los cuales no hay ninguna mujer o niña, con al menos, seis años de escolarización completa, siendo ellas las que tienen mayor riesgo de sufrir violencia a manos de su pareja (PNUD, 2021). Por esta razón, al no contar con una preparación académica, ni con experiencia laboral, por lo general, logran ocupaciones mal remuneradas y en condiciones precarias. (Milosavljevic, 2007)

1.2.1. Índice de pobreza en América Latina y Honduras.

Con la llegada de la enfermedad por coronavirus (COVID-19) ha América Latina, la pobreza llegó a su nivel más alto en los últimos 12 años, donde afectó a un 33.7%

de la población, en otras palabras, uno de cada tres latinoamericanos lo está pasando mal (Garzón, 2021). Honduras fue uno de los países de Latinoamérica donde más subió la pobreza extrema, según las proyecciones realizadas por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) Honduras subió de 20% a un 26.1%. (NU. CEPAL, 2021)

Para medir la pobreza en Honduras, se compara el ingreso de los hogares con las líneas de pobreza y los hogares con ingresos por debajo de la línea que son considerados como pobres (INE, 2020b) . La población hondureña es de 9,304,380 habitantes, según proyecciones realizadas por el Instituto Nacional de Estadística (INE), así mismo según el Centro Nacional de Información de Sector Social (CENISS) y el Registro Único de Participantes (RUP), registran un total de 1,041,027 hogares vulnerables de los cuales el 84% viven en condiciones de pobreza el 55% tiene jefatura femenina (CENISS, 2021).

1.3. Violencia de género.

La Violencia de género constituye el maltrato que ejerce un sexo hacia el otro, este concepto no se refiere exclusivamente para la mujer (IMSS, 2021). Se considera una violación a los derechos humanos y la dignidad de la persona que es agredida (Poggi, 2019).

Las consecuencias relacionadas con la violencia física pueden ser, fracturas, quemaduras, hemorragias etc. a nivel psicológico se presentan como depresión, ansiedad, disminución de autoestima, sentimiento de culpa. (Jaramillo-Bolivar & Canaval-Eraza, 2020)

1.3.1. La violencia contra las mujeres y niñas

Debido al confinamiento, el aislamiento, estrés e incertidumbre de la economía, ha provocado un incremento de manera aterradora en la violencia contra las mujeres y las niñas en el ámbito privado (ONU Mujeres, 2020). Uno de los indicios que se identifican en una relación en la cual existe el maltrato, es que la mujer tiene un

acceso limitado o en ocasiones no tiene acceso a las finanzas o toma de decisiones. (ONU Mujeres, 2021a)

1.3.2. Violencia de género contra la mujer en Honduras.

Hasta octubre de 2016, solo en la ciudad de San Pedro Sula fueron registradas más de 2,500 denuncias por violencia doméstica, en 2015 se registraron que 4,468 dentro de las cuales 1,574 fueron por agresiones sexuales, hasta la fecha hay 1,574 mujeres desaparecidas (Manos Unidas, 2020). Estudios revelan que en el año 2020 se reportaron 100 mil llamadas de denuncias al 911, en donde el 57% era por violencia doméstica, mientras que por violencia intrafamiliar representaba un 47% (PNUD Honduras, 2021). La mayor parte de muertes por violencia de mujeres se centra en la zona norte y central, específicamente en los municipios de Distrito Central, San Pedro Sula y Choloma. (USAID & UNDP, 2018)

1.4. Empoderamiento del microcrédito en la mujer.

El empoderamiento se define como el proceso por el cual aquellas personas que se les haya negado la posibilidad de tomar decisiones de vida estratégicas adquieran la posibilidad (Kabeer, 1999). No cabe duda que es uno de los procesos que ayuda en su crecimiento a la mujer siendo esta una pieza fundamental para que ella misma logre el cuidado de su salud y la protección en las diferentes áreas de su vida (Celis et al., 2016).

Frecuentemente los procesos de empoderamiento constituyen mediante tres aspectos, la educación, el trabajo y el liderazgo, estas son las características que permite visualizar el aporte de la mujer en la sociedad (Botello, 2015). Según Batliwala (1997) los objetivos del empoderamiento que hace referencia a las mujeres son en aras de eliminar la ideología que han ejercido los hombres por la dominación y subordinación de la mujer, la transformación podrá ser posible realizando cambios a las estructuras de la sociedad, así como las entidades que promueve, fortalecen y perpetúan la discriminación de género y la desigualdad social.

La capacitación es un asunto importante para las mujeres pobres para que logren acceso y control de la información y de los recursos materiales.

Según investigaciones realizadas recomiendan que aumentar el acceso de las mujeres al crédito, tiene un efecto multiplicador significativo en términos de crecimiento económico y en la creación de empleos (Rofifah, 2020). El impacto que produce el micro financiamiento va más allá del otorgamiento del préstamo.

Las mujeres no solamente lo utilizan para realizar inversiones en sus microempresas, sino también para invertirlos en su salud y educación, para lograr hacerle frente a las emergencias que puedan ocurrir en su entorno familiar y satisfacer otras necesidades donde el efectivo había sido un limitante para ellas (Sanchez, 2010).

Con base a datos estadísticos recopilados del reporte de Brecha de Género emitido por la Comisión Nacional de bancos y Seguros (CNBS), al año 2020, las mujeres reflejan un índice de morosidad del 4.7%, mientras que los hombres representan un 5.7%, la brecha del ratio se ha mantenido en favor de las mujeres a lo largo de los últimos años, ya que en toda la serie analizada los índices de morosidad de éstas siempre es menor respecto a los hombres (Nacional & Seguros, 2010). Queda evidenciado que el crédito genera beneficios cuando estos se centran en las mujeres de bajos recursos. (Goetz & Gupta, 1996)

1.5. Inclusión financiera de las mujeres en Honduras y características.

La inclusión financiera de las mujeres constituye un factor importante para el empoderamiento y la autonomía económica de las mujeres, en la medida en que pueden ampliar sus posibilidades de desarrollo productivo, personal y familiar (Azar et al., 2018). Para el año de 1957, ocurrió un hecho histórico debido a que las mujeres hondureñas pudieron ejercer el sufragio por primera vez y, desde ese momento, han logrado trascender por encima de los espacios domésticos llegando a ocupar cargos importantes en el campo público, financiero y electoral. Por lo que el liderazgo de las

mujeres es un pilar fundamental para el desarrollo de la política, educación, salud, economía y de la justicia (PNUD, 2019).

El 43.0% de las mujeres en Honduras trabajan como cuenta propia, el 44.0% son asalariadas y el 13.0% como trabajadoras en los hogares no remuneradas (INE, 2019). La Tasa de Participación femenina es de 41.4% por área geográfica se observa que dicha tasa en el área urbana es de 46.8% y en el área rural de 33.9%. (INE, 201 C.E.)

En consecuencia, se observa un interés renovado en expresar un mecanismo de poder lograr provecho de las iniciativas para incrementar la inclusión financiera y que está pueda garantizar un adecuado empoderamiento económico de la mujer y que conlleve un cumplimiento de un amplio abanico de objetivos de desarrollo sostenible (FinDev, 2021).

El Gobierno de Honduras, ha designado al Instituto Nacional de la Mujer (INAM) como la entidad encargada del desarrollo y la implementación de la Política Nacional de la Mujer y el Plan Nacional de Igualdad de Oportunidades (Electr, 2011). Según la encuesta Global Findex del Banco Mundial, en 2017 Honduras presentaba un indicador de acceso a cuenta financiera de 45%. Eso significa que menos de la mitad de los adultos hondureños posee una cuenta bancaria de cualquier tipo (Barahona et al., 2020). Las mujeres no encuentran en la banca comercial un aliado financiero atractivo, o uno con apertura para servirles, por lo que se ven obligadas a buscar otras fuentes de financiamiento como el microcrédito (Barahona et al., 2020)

La CNBS, reporta que en el 2019 el monto de los créditos otorgados alcanzaron un valor de L. 58,568.0 millones a las mujeres (36.5% del total) versus L 101,800.9 millones otorgados a los hombres (63.5% del total), notándose claramente la desigualdad en cuanto a otorgamientos de créditos entre ambos géneros (CNBS, 2020). En el 2019 y 2020 la mujer tenía una tasa de desempleo de 8.2%, que representaba alrededor de 130 mil desempleadas que conforman la Población Económicamente Activa (PEA), esto producto de la pandemia (INE, 2020a)

1.6. Microfinancieras de Honduras

La Red de Microfinancieras de Honduras (REDMICROH), es una sociedad mercantil civil sin fines de lucro, donde su principal objetivo es representar a sus miembros, siempre coordinando y canalizando los esfuerzos por medio de los recursos de las Instituciones asociadas para impulsar el desarrollo de los proyectos de beneficio común relacionados con la microfinanzas (REDMICROH, 2021). Las microfinanzas en Honduras muestran un comportamiento bastante similar al del resto de países de Centroamérica, se han convertido en una alternativa válida de permanente acceso a servicios financieros para los micro y pequeños emprendedores, contando con 249 agencias a nivel nacional (Sanches, 2010).

2. Metodología

2.1. Enfoque y tipo de investigación

La investigación se abordó con un enfoque cuantitativo, se tomó como base el instrumento elaborado por José Luis García Horta, Emma Zapata Martelo, Esteban Valtierra Pacheco y Laura Garza Bueno (García Horta et al., 2014). La recolección de datos sirvió para comprobar hipótesis con base en la medición numérica y en análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías (Hernández, 2014). Es por ello que para conocer la experiencia de las mujeres hondureñas con el microcrédito, este enfoque ayudará a obtener datos más confiables para nuestra investigación serán recolectados con las mujeres hondureñas que han accedido a un microcrédito.

2.2. Diseño de Investigación

Para responder a las preguntas de investigación planteadas, se utilizó un diseño de investigación no experimental transversal. Para Hernández Sampieri (2014), el diseño experimental se divide tomando en cuenta el tiempo durante se recolecta los datos, uno de ellos es el diseño transversal, donde se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único, su propósito es descubrir variables y su incidencia de

interrelación en un momento dado. Para fines de estudio se realizó el diseño no experimental transversal, debido a que se recolectaran datos de un tiempo determinado que es en el año 2021, sin intervenir en el ambiente.

2.2.1. Población y muestra

Para el cálculo de la muestra según (Otzen & Manterola, 2017) se consideró el universo finito simple, la investigación está dirigida a las mujeres, por lo cual estudiaron a las que han tenido un microcrédito y viven en las ciudades de Tegucigalpa, La Ceiba y Choluteca, Honduras. A continuación, se muestran los datos para realizar el respectivo cálculo:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N-1) + Z^2 * p * q}$$

$$N=705,895$$

$$z= 1.96$$

$$e= 5\%$$

$$p= 95\%$$

$$q= 5\%$$

$$\text{Tamaño de muestra } n= 72.98$$

2.3. Modelo conceptual de la investigación

Este modelo conceptual de la investigación que pretende explicar como el microcrédito ayuda a mejorar el nivel de vida de las mujeres.

Cuadro 1. Fundamento teórico de las hipótesis

N	Coficiente de trayectoria	Fundamento
H1	El microcrédito está relacionado directamente a ayudar a reducir la pobreza.	(Roberts, 2003)
H2	Existe una relación entre el ingreso y el nivel de vida de las mujeres.	(Hussain et al., 2019)
H3	El desarrollo femenino sucede cuando se empodera a la mujer.	(Celis et al., 2016)
H4	Entre más se incluya financieramente a la mujer se empodera más el género.	(azar, 2018)
H5	A mayor crédito, mejores beneficios para las mujeres de escasos recursos.	(Goetz & Gupta, 1996)

H6	El microcrédito es utilizado por las mujeres para invertirlos no solo en sus negocios, sino también en salud y educación.	(Littlefield et al., 2003)
----	---	----------------------------

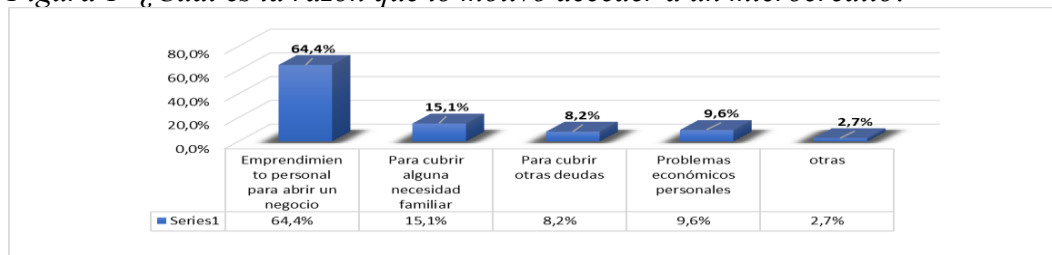
Fuente: *Elaboración propia.*

3. Resultados

Los hallazgos obtenidos en la investigación dieron a conocer, su residencia, edad, estado civil, a que se dedica y su ingreso económico. Dicha encuesta obtuvo 117 respuestas de las cuales 73 fueron válidas ya que son mujeres que si tuvieron o actualmente cuentan con un microcrédito, lo que en porcentaje representaría el 64.6% de total de las respuestas obtenidas. Dentro de ellas el 94.5% si conoce los requisitos que las entidades financieras solicitan para tener acceso a un microcrédito. Seguidamente se les pregunto ¿cómo se informaron del tema? el 44.9% respondió que se acercaron a una entidad financiera para informarse del tema o se enteró por un familiar o amigo.

Los microcréditos son “la herramienta más conocida y bien difundida dentro del sistema financiera a pequeña escala orientado a luchar y reducir la pobreza entre los sectores sociales más desfavorecidos, especialmente las mujeres” (Pastor & De Almería, 2012).

Figura 1- ¿Cuál es la razón que lo motivo acceder a un microcrédito?



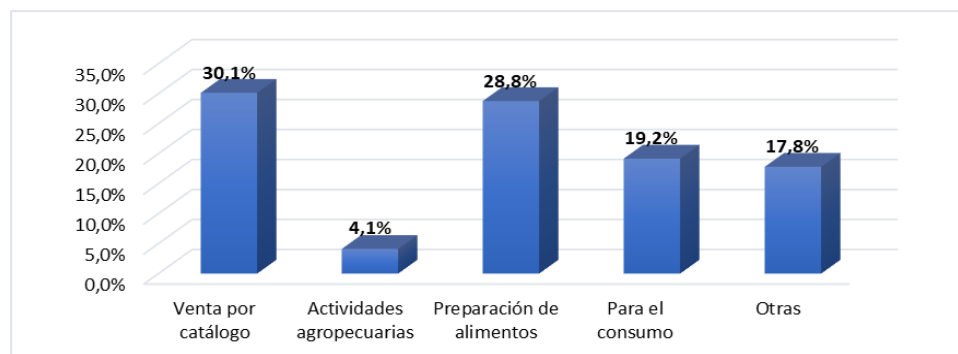
Fuente: *Elaboración propia.*

En la figura 1 se muestran los resultados de la pregunta, ¿Cuál es la razón que lo motivo acceder a un microcrédito? El conocer si las mujeres tienen o han tenido un microcrédito es de gran importancia para poder partir con la siguiente interrogante, en

la figura 1 se muestran los resultados de la pregunta *¿Cuál es la razón que la motivo acceder a un microcrédito?*, se observó que el 64.4% decidió acceder a un microcrédito para un emprendimiento personal, mientras que el 15.1% indicó que fue para cubrir una necesidad familiar y por otro lado un 9.6% lo hizo porque tenía problemas económicos personales.

La mayoría de las mujeres invierten los recursos obtenidos del crédito en negocios que son administrados por ellas y a pesar de las adversidades a las que se enfrentan tienen un excelente comportamiento de pago, contrastando la idea convencional de que no conviene prestar dinero ni a los pobres ni a las mujeres (Pastor & De Almería, 2012).

Figura 2. ¿A qué actividad destinó el microcrédito?

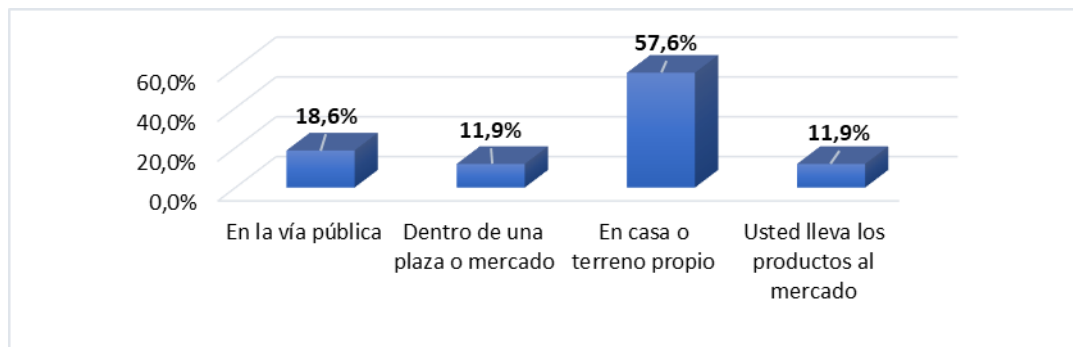


Fuente: Elaboración propia.

En la figura 2 se muestran los resultados de la pregunta *¿A qué actividad destinó el microcrédito?*, la presente gráfica, indica que el 30.1% de las mujeres lo destinan a la actividad de venta por catálogo, con la llegada del COVID-19 a Honduras, la idea de comercializar por medio de ventas en línea surge por la necesidad y el deseo de satisfacción del consumidor, así como el objetivo de obtener ingresos por parte de los vendedores (Barahona 2020). El método por catálogo ha tenido una gran aceptación en los clientes por la facilidad de realizar un pedido; por el lado de la empresa los productos se venden solos y no es necesario contratar vendedores a tiempo completo ni con un salario básico (BUIATRIA, 2011). El 28.8% lo invierten en la preparación

de alimentos, por otro lado, el 19.2% respondió que lo destino para el consumo. El 17.8% de las mujeres selecciono la respuesta *otras* en la cual especificaron que lo utilizaron para poder surtir su negocio con ropa de segunda, maquillaje, artículos de fiesta, etc. y para el comercio de abarrotería.

Figura 3. ¿En dónde tiene su micronegocio o emprendimiento?

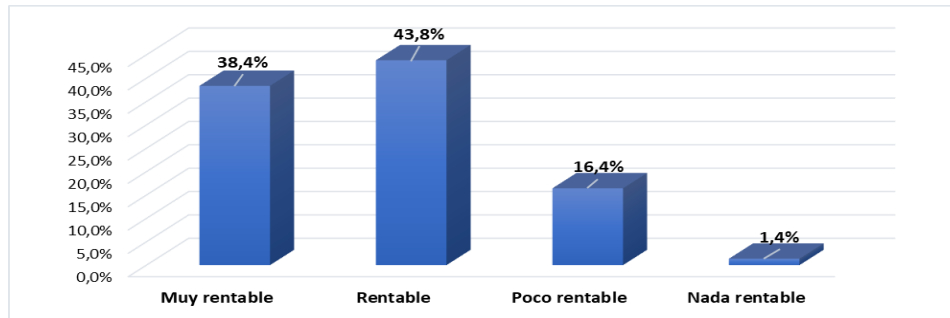


Fuente: Elaboración propia.

Es importante que las mujeres que deciden iniciar un micronegocio deben analizar bien la ubicación, ya que esta decisión se encuentra relacionada con el precio de renta, la accesibilidad para los clientes, seguridad, infra estructura y servicios, los cuales pueden influir en el fracaso o quiebra del micronegocio. (García & Plata, 2018)

De acuerdo con la información recolectada, en la figura 3 se muestran los resultados de la pregunta *¿En dónde tiene su micronegocio o emprendimiento?*, la cual hace referencia a la ubicación espacial de cada proyecto o emprendimiento. Se observa que el 57.6% de las mujeres en Honduras tienen su negocio en casa o terreno propio, ese resultado se puede relacionar con las mujeres que destinan su microcrédito a la venta por catálogo ya que es posible que ellas ofrezcan su producto para entrega inmediata y de ser así dichos productos o artículos, se encuentren en casa o terreno propio o bien las mujeres que se dedican a la preparación de alimentos, mientras que el 18.6% indica que tienen su micronegocio en vía pública.

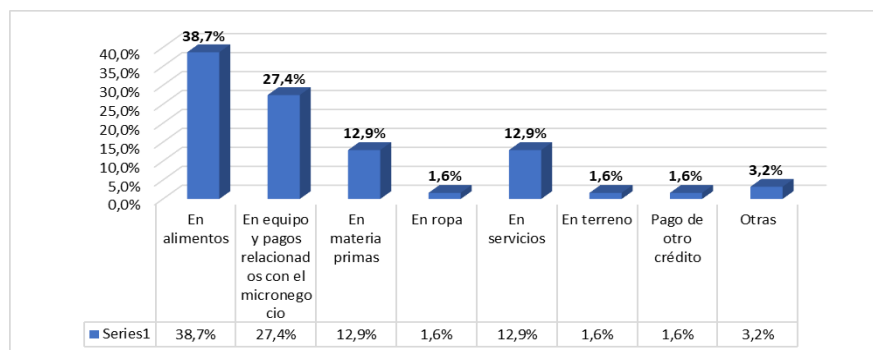
Figura 4. Según su opinión, ¿Qué tan rentable resulta su micronegocio o emprendimiento?



Fuente: Elaboración propia.

En la figura 4 se muestran los resultados de la pregunta, *Según su opinión, ¿Qué tan rentable resulta su micronegocio o emprendimiento?*, se observa que el 43.8% menciona que su micronegocio resulta ser rentable, mientras que el 38.4% indican que es muy rentable.

Figura 5. ¿Para que utiliza los ingresos que genera con el micronegocio o emprendimiento?



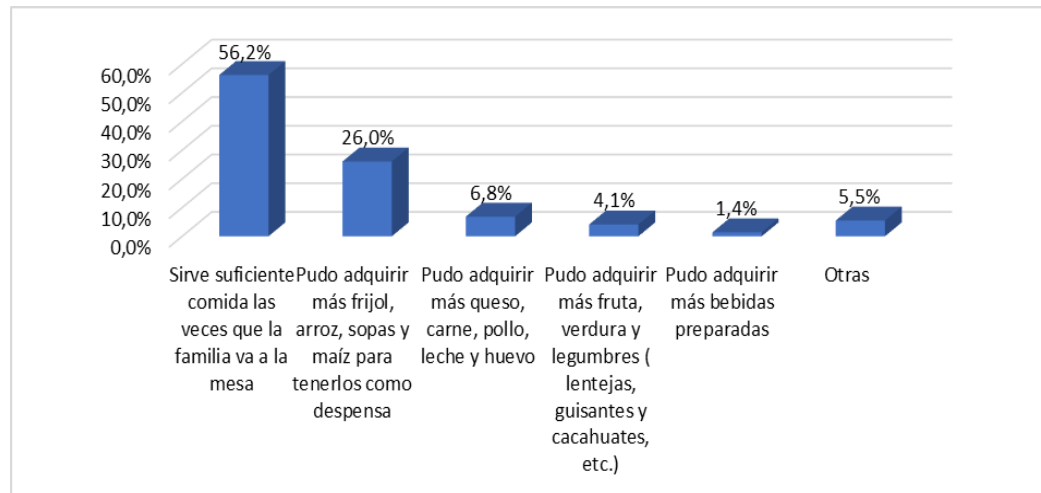
Fuente: Elaboración propia.

La figura 5 muestra los resultados relacionados con la pregunta, *¿Para que utiliza los ingresos que genera con el micronegocio o emprendimiento?*, nos indica que el 38.7% destina sus ingresos en alimentos para su hogar, mientras que el 27.4% utiliza sus ingresos en equipos y pago relacionados con el micronegocio. Por otra parte, el



3.2% selecciono la respuesta “Otras” en la cual especifican que utilizan sus ingresos para pagar otro crédito, para cubrir gastos personales y para reinvertirlo en su negocio para lograr generar más ganancias.

Figura 6. ¿Qué cambios han variado en la alimentación de su familia después del otorgamiento del microcrédito?

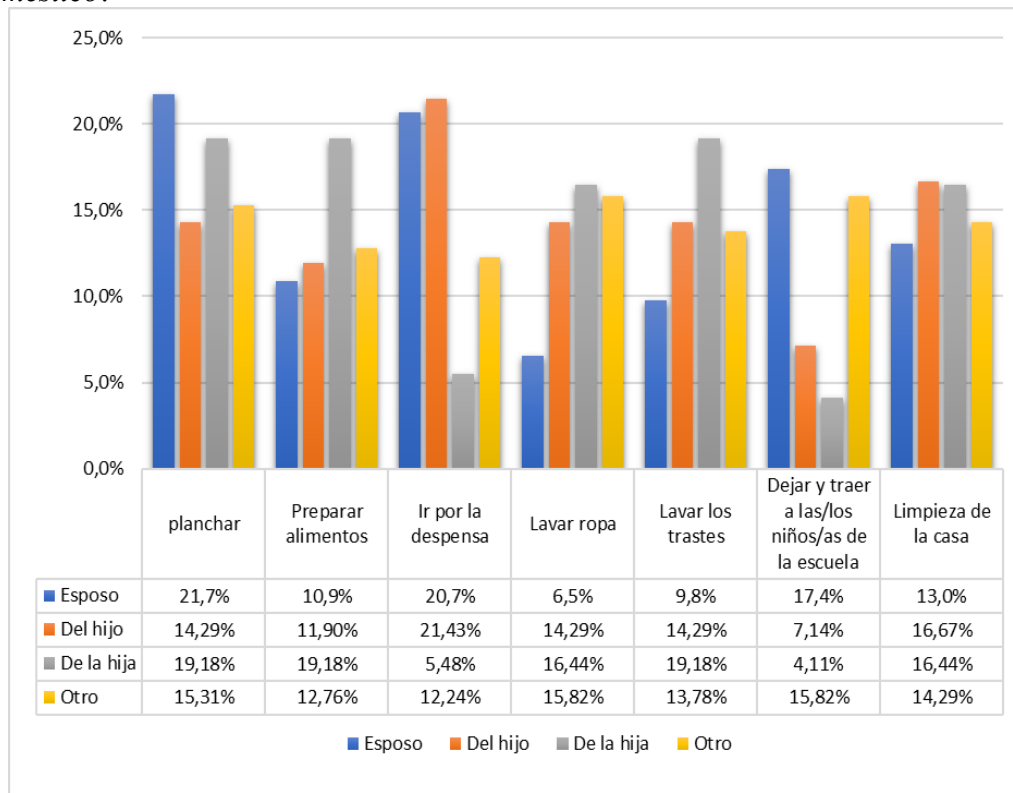


Fuente: Elaboración propia.

El conocer que tan rentable es el micronegocio y en que utilizan los ingresos del emprendimiento es importante para nuestra investigación ya que con dichos resultados se puede analizar la figura 6 relacionado con la pregunta *¿Qué cambios han variado en la alimentación de su familia después del otorgamiento del microcrédito?*, el resultado de esta pregunta se puede asociar con la figura 5 en donde se observa que las mujeres hondureñas toman como prioridad el llevar alimento a su hogar, sin embargo en la figura 4 se logra apreciar que el 43.8% de sus negocios resultan ser rentables, es decir que el 56.2% de las mujeres hondureñas suficiente comida las veces que la familia va a la mesa. Por otra parte, el 26% comento que pudo adquirir más frijol, arroz, sopas y maíz para tenerlos como despensa y en menor instancia un 5.5% selecciono otras en donde especificaron que

sus ingresos y patrimonios aumentaron, que tienen disponibilidad de efectivo y también comentaban que todo seguía igual.

Figura 7. ¿De qué manera colaboran los integrantes de su hogar en el trabajo doméstico?



Fuente: Elaboración propia.

La figura 7 muestra los resultados de la pregunta *¿De qué manera colaboran los integrantes de su hogar en el trabajo doméstico?*, refleja en el grafico que el 21.7% cooperan sus esposos, mientras que por otra parte el 19.18% son las hijas quienes ayudan a planchar. Para la preparación de alimentos se observa que los porcentajes más altos son de la hija con un 19.18% y el 12.76% pertenece a la opción de “otros” quienes ayudan pueden ser algún familiar cercano, como ser tías, madres, inclusive es posible que no cuenten con la ayuda de algún familiar y sean ellas las responsables de la preparación de sus alimentos. En la siguiente opción se les consultó quien iba por

la despensa, y se puede observar el porcentaje más alto lo tiene el hijo con 21.43% y con poca diferencia porcentual se encuentra el esposo con 20.7%.

Así mismo, se pueden observar que el 16.44% de las hijas ayudan a sus madres a lavar ropa, de igual el 14.29% de las mujeres hondureñas mencionó que reciben ayuda de sus hijos, de manera similar el 15.82% de ellas mencionaron que otras personas ayudan en esa actividad de su casa. En el caso de lavar trastes el 19.18% mencionó que las hijas son quienes colaboran, en cambio el 9.8% menciona que el esposo es quien colabora en sus hogares. El siguiente punto trata de conocer quien colaborar en ir a dejar a los niños/as a la escuela, la figura indica que el 17.4% menciona que el esposo es quien se hace responsable, mientras tanto el 15.82% seleccionó la opción de otros, en donde es posible que la ayuda la reciban por parte de algún familiar (madre, tías/os, hermanos, etc), he incluso pueden llegar hacerlo ellas mismas. Por último, tenemos que el 16.44% de las mujeres mencionan que en la limpieza de su casa reciben ayuda de sus hijas, seguidamente tenemos que el 16.67% menciono que sus hijos son quienes cooperan en el aseo de sus hogares.

Cuadro 2

Resultado de la prueba de hipótesis

N	Coefficiente de trayectoria	Observaciones
H1	El microcrédito está relacionado directamente a ayudar a reducir la pobreza.	No se rechaza
H2	Existe una relación entre el ingreso y el nivel de vida de las mujeres.	No se rechaza
H3	El desarrollo femenino sucede cuando se empodera a la mujer.	No se rechaza
H4	Entre más se incluya financieramente a la mujer se empodera más el género.	No se rechaza
H5	A mayor crédito, mejores beneficios para las mujeres de escasos recursos.	No se rechaza
H6	El microcrédito es utilizado por las mujeres para invertirlos no solo en sus negocios, sino también en salud y educación.	No se rechaza

Fuente: Elaboración propia.

4. Conclusiones

La inclusión económica y financiera de las mujeres en Honduras a partir del desarrollo y el involucramiento en las actividades productivas por medio del micronegocio significa una constante lucha en contra de la desigualdad de género, históricamente las mujeres han estado en desventaja en aspectos relacionados al acceso de los recursos materiales como el crédito, así como la propiedad y el efectivo, sino que también han sido excluidas de recursos sociales como la educación financiera, si bien es cierto, existe un incremento en la utilización de redes de apoyo a través de actividades orientadas a la formación de grupos, así como el acceso a ofertas en el mercado laboral y con el propósito de mejorar las condiciones en las que se integran en la sociedad para lograr un óptimo desarrollo de las mujeres de una comunidad (Gutiérrez Pastor, 2013). En consecuencia, utilizan el microcrédito como un alivio para mejorar o tratar de reducir su nivel de pobreza y así lograr un mayor empoderamiento que de acuerdo con Batliwala (1997) constituye una estrategia para desafiar la ideología patriarcal, transformar estructuras e instituciones que refuerzan la discriminación de género y capacitan a las mujeres pobres para que accedan a información y recursos clave para su desarrollo personal.

Una vez analizada la encuesta se pudo determinar que existe una cantidad considerable de mujeres que conocen los requisitos solicitados por las entidades financieras para optar a un microcrédito, es por ello que el 64.6% de las mujeres encuestadas indican que ya han accedido o cuentan actualmente con uno, el cual es invertido en negocios propios ubicados dentro de su mismo terreno o casa de habitación, dada la llegada de la pandemia Covid-19 a Honduras la venta por catálogo ha sido uno de los mayores destinos de los microcréditos. Demostrando que a través de la rentabilidad de sus micronegocios han podido llevar más alimentos a la mesa de sus familias.

Uno de los mecanismos dentro del campo de las microfinanzas que pueden proveer soluciones a los problemas socioeconómicos de las mujeres en Honduras es

el microcrédito ya que impacta directamente en el lugar donde se implementa. En realidad, “es una muestra de que a medida que se reestructuran y se transforman radicalmente las economías locales, nacionales, regionales e internacionales se crean nuevas formas de organización social” (Valentin Mballa, 2017).

Dada las evidencias mediante la comprobación y aceptación de la hipótesis H3, que el desarrollo femenino sucede cuando se empodera a la mujer, del mismo modo que el microcrédito es utilizado por las mujeres para invertirlo no solo en sus negocios, sino también en salud y educación, aumentando sus ingresos con el fin de colocarse en un nivel de vida más estable.

5. Limitación y Recomendación

Se consideró como una limitante principal de la investigación que debido a la pandemia COVID-19, la encuesta se realizó de forma 100% virtual y no se logró tener contacto directo con las personas encuestadas. De acuerdo con los resultados que se obtuvieron a través de la encuesta virtual, recomendamos a las instituciones financieras y cooperativas de ahorro y crédito de implementar mayores estrategias de asesoramiento, involucración y desarrollo en temas de educación financiera hacia la mujer hondureña, dándoles mayor acceso a un crédito con el fin multiplicador significativo en términos de crecimiento personal, económico y generador de empleos. Así mismo, dar seguimiento y la asesoría necesaria a todas las mujeres que han optado por un microcrédito, con el fin de empoderarse y sacar a flote su micronegocio, generando de esta manera el incremento en sus ingresos. Se recomienda a futuras investigaciones ampliar los análisis al resto de los servicios financieros del que disponen los micronegocios, así mismo profundizar en el estudio de los beneficios obtenidos.

6. Referencias bibliográficas

Alam, J., Moir, R., & Ibn Boamah, M. (2021). Gender and micro-credit: who repays? Evidence from a Canadian individual-lending approach. *Journal of Small*

Business and Entrepreneurship, 33(3), 249–267.
<https://doi.org/10.1080/08276331.2019.1606966>

Amankwa, M. O., Bawole, J. N., Mensah, J. K., & Mohale, T. G. (2020). The Politics of Microcredit Facilities as Pro-poor Intervention in Solving Gender Inequality in Ghana: the Political Settlement Perspective. *Global Social Welfare*. <https://doi.org/10.1007/s40609-020-00178-0>

Angelucci, M., Karlan, D., & Zinman, J. (2015). Microcredit Impacts: Evidence from a Randomized Microcredit Program Placement Experiment by Compartamos Banco. 7(1), 151–182.

Awojobi, O. N. (2019). Microcredit as a strategy for poverty reduction in Nigeria: a systematic review of literature. *Global Journal of Social Sciences*, 18(1), 53. <https://doi.org/10.4314/gjss.v18i1.5>

Azar, K., Lara, E., & Mejía, D. (2018). Inclusion financiera de las mujeres en America Latina. Situación actual y recomendaciones de política. In *Serie políticas públicas y transformación productiva* (Vol. 30).

Banerjee, A., Duflo, E., & Hornbeck, R. (2018). How Much do Existing Borrowers Value Microfinance? Evidence from an Experiment on Bundling Microcredit and Insurance. *Economica*, 85(340), 671–700. <https://doi.org/10.1111/ecca.12271>

Barahona, G. M., Camargo, M., Pratt, L., & Delgado, Á. (2020). ESTADO DE SITUACIÓN DEL ACCESO DE LA MUJER EMPRENDEDORA AL SISTEMA FINANCIERO EN HONDURAS. *BCIE*, 22.

Batliwala, S. (1997). El significado del empoderamiento de las mujeres: nuevos conceptos desde la acción. *Poder y Empoderamiento de Las Mujeres.*, 187–211.

- Botello, H. (2015). Empoderamiento de la mujer latinoamericana: empleo y educación, 1960-2010. *Revista Tendencias & Retos*, 20(2), 79–99.
- Buchenrieder, G., Nguifo Gnilachi, J., & Benjamin, E. O. (2019). Poverty alleviation through microcredit in Sub-Saharan Africa revisited: New evidence from a Cameroonian village bank, the Mutuelle Communautaire de Croissance. *Agricultural Finance Review*, 79(3), 386–407. <https://doi.org/10.1108/AFR-03-2018-0019>
- BUIATRIA, L. (2011). No Title p . *Phys. Rev. E*.
- Casaldáliga, P. (2005). Carta abierta al hermano Romero. *Revista Latinoamericana de Teología*, 22(64), 3–6. <https://doi.org/10.51378/rlt.v22i64.5063>
- Castro Fernandez, M. (2010a). EL PAPEL DE LA MUJER EN LOS MICROCRÉDITOS DE LOS PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO. EL CASO DE MOHAMMAD YUNUS (BANGLADESH). *Redalyc*, 27.
- Castro Fernandez, M. (2010b). EL PAPEL DE LA MUJER EN LOS MICROCRÉDITOS DE LOS PAÍSES EN VÍAS DE DESARROLLO. EL CASO DE MOHAMMAD YUNUS (BANGLADESH).
- Celis, R. G., Paola, A., Plaza, T., Emilio, B., & Castillo, C. (2016). Construcción Del Concepto De Empoderamiento En El Hogar En Un Grupo De Mujeres Del Estado De México (México). *Enseñanza e Investigación En Psicología*, 21(2), 153–160.
- CENISS. (2021). Informe de los resultados de la focalización para la Operación Honduras Solidaria. Centro Nacional de Información Del Sector Social.
- Cheston, S., & Kuhn, L. (2002). Empoderamiento de la mujer a través de las microfinanzas. *Reunión de Los Consejos de La Cumbre*, 1–44.
- CNBS. (2020). Reporte de Brecha de Género en Honduras. *clic*, 1–89.
- Electr, L. O. F. (2011). Marzo 2011. 1–42.

EPHPM. (2019). LXI ENCUESTA PERMANENTE DE HOGARES DE PROPÓSITOS MÚLTIPLES –EPHPM – JUNIO 2019.

F. Nader, Y. (2008). Microcredit and the socio-economic wellbeing of women and their families in Cairo. *Journal of Socio-Economics*, 37(2), 644–656. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2007.10.008>

Federici, S. (2012). Silvia Federici From Commoning to Debt: Financialization, Microcredit, and the Changing Architecture of Capital Accumulation. <https://doi.org/10.1215/00382876-2643585>

Félix, E. G. S., & Belo, T. F. (2019). The impact of microcredit on poverty reduction in eleven developing countries in south-east Asia. *Journal of Multinational Financial Management*, 52–53(xxxx). <https://doi.org/10.1016/j.mulfin.2019.07.003>

FinDev. (2021). Género y empoderamiento de la mujer.

García, D., & Plata, A. (2018). Importancia de la ubicación de microempresas dirigidas por mujeres, caso del municipio de Toluca. Universidad Nacional Autónoma de México y Asociación Mexicana de Ciencias Para El Desarrollo Regional A.C.

García Horta, J. L., Zapata Martelo, E., Valtierra Pacheco, E., & Garza Bueno, L. (2014). El microcrédito como estrategia para atenuar la pobreza de las mujeres, ¿cuál pobreza? *Estudios Fronterizos*, 15(30), 97–126. <https://doi.org/10.21670/ref.2014.30.a04>

Garzón, M. (2021). América Latina: Más de 28 millones de personas entrarían en situación de pobreza este año por el COVID-19. BBVA.

Goetz, A. M., & Gupta, R. Sen. (1996). Who takes the credit? Gender, power, and control over loan use in rural credit programs in Bangladesh. *World Development*, 24(1), 45–63. [https://doi.org/10.1016/0305-750X\(95\)00124-U](https://doi.org/10.1016/0305-750X(95)00124-U)

- Gutiérrez-Nieto, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 51, 25–50.
- Gutiérrez Pastor, S. (2013). El microcrédito como herramienta de empoderamiento: El caso de las mujeres transformadoras de pescado del barrio de Guet N'Dar, Senegal. Revista Atlántida: Revista Canaria de Ciencias Sociales, 5, 189.
- Hernández, R. (2014). Metodología de la Investigación.
- Hussain, J., Mahmood, S., & Scott, J. (2019). Gender, Microcredit and Poverty Alleviation in a Developing Country: The Case of Women Entrepreneurs in Pakistan. Journal of International Development, 31(3), 247–270. <https://doi.org/10.1002/jid.3403>
- IMSS. (2021). Violencia de género. IMSS.
- INE. (201 C.E.). CARACTERÍSTICAS DE LA MUJER EN HONDURAS. 1, 32–33.
- INE. (2020a). Encuesta telefónica de Hogares para medir el empleo 2020. Instituto Nacional de Estadística. 2–6.
- INE. (2020b). Revisión de la Metodología para Medir la Pobreza Monetaria en Honduras. Instituto Nacional de Estadística En Honduras, 44.
- INE. (2021). RESUMEN METODOLOGÍA CÁLCULO DE POBREZA MONETARIA.
- Jaramillo-Bolivar, C. D., & Canaval-Erazo, G. E. (2020). Violencia de género: Un análisis evolutivo del concepto. Universidad y Salud, 22(2), 178–185. <https://doi.org/10.22267/rus.202202.189>
- Kabeer, N. (1999). <Kabeer - 1999 - Resources , Agency , Achievements Reactions on the Measurement of Women ' s Empowerment.pdf>. 30(May), 435–464.

Manos Unidas. (2020). La violencia de género en Honduras.

Manrique-Joya, G. (2017). IMPACTO DEL MICROCRÉDITO SOBRE LA POBREZA RURAL EN LOS MUNICIPIOS DE TUNJA Y SAMACÁ, COLOMBIA*. Semestre Económico.
<https://doi.org/https://doi.org/10.22395/seec.v20n45a2>

Milosavljevic, V. (2007). Estadísticas para la equidad de género.

Muñoz Gutierrez, J. gabriel. (2012). ANALISIS DEL MICROREDITO COMO MOTOR DE DESARROLLO MICROEMPRESARIAL, A TRAVES DE UN ESTUDIO DE LAS MICRO EN MUJERES EN TURBACO EN LOS ULTIMOS 5 AÑOS. 1–31.

Nacional, C., & Seguros, D. E. B. Y. (2010). HONDURAS MAYO 2021. 27.

Navajas, S., Schreiner, M., Meyer, R. L., Gonzalez-Vega, C., & Rodriguez-Meza, J. (2000). Microcredit and the poorest of the poor: Theory and evidence from Bolivia. *World Development*, 28(2), 333–346. [https://doi.org/10.1016/S0305-750X\(99\)00121-7](https://doi.org/10.1016/S0305-750X(99)00121-7)

NU. CEPAL. (2021). Panorama Social de América Latina 2020. RDP Revista Digital de Posgrado, 85.

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) | Página estática | Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2015). Consultado el 29 de diciembre de 2021 en <https://www.cepal.org/es/temas/agenda-2030-desarrollo-sostenible/objetivos-desarrollo-sostenible-ods>

ODS. (2021a). ¿QUÉ SON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE?

ODS. (2021b). Objetivo 5: Igualdad de Género. Programa de Las Naciones Unidas Para El Desarrollo Sostenible.

ONU Mujeres. (2020). El impacto de la pandemia por COVID 19 en la violencia contra las mujeres.

- ONU Mujeres. (2021a). ¿Cuáles son los indicios de maltrato en una relación?
- ONU Mujeres. (2021b). ¿Por qué ONU Mujeres? Unwomen.Org.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- OXAFAM. (2021). ¿Por qué hay más mujeres que hombres pobres en el mundo? OXFAM International.
- Pastor, S. G., & De Almería, U. (2012). Los microcréditos como herramienta de empoderamiento de la mujer Una revisión de las propuestas analíticas. *Revista Microfinanzas Y Banca Social*, 127–150.
- pnud. (2021). Antecedentes de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.
- PNUD. (2019). Participación de la mujer para el desarrollo de Honduras. Pnud Honduras.
- PNUD. (2021). Índice de pobreza revela profundas desigualdades entre grupos étnicos.
- PNUD Honduras. (2021). Análisis de violencia contra las mujeres en Honduras 2020.
- Poggi, F. (2019). The concept of gender violence and its legal relevance. *Doxa. Cuadernos de Filosofía Del Derecho*, 42(42), 285–307. <https://doi.org/10.14198/DOXA2019.42.12>
- REDMICROH. (2021). Red de Microfinancieras de Honduras.
- Roberts, A. (2003). *El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico*. Pontificia Universidad Católica Argentina, 70.
- Rofifah, D. (2020). “EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER PANAMEÑA POR MEDIO DEL MICROCRÉDITO.” *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 12–26.

- Salgado, C. C. R., & Aires, R. F. de F. (2018). Microcredit and gender: Are there differences in the credit conditions? *BAR - Brazilian Administration Review*, 15(2), 1–18. <https://doi.org/10.1590/1807-7692bar2018180019>
- Sanches, R. (2010). Microfinanzas en Honduras. In CEPAL-Financiamiento del Desarrollo, Microfinanzas en Honduras: Vol. Serie 223.
- Sanchez, G. (2010). Financiamiento del desarrollo. In CEPAL-Financiamiento del Desarrollo, Microfinanzas en Honduras: Vol. Serie 223.
- Soares, R. B. (n.d.). Condicionantes da Saída da Pobreza com Microcrédito : O Caso dos Clientes do Crediamigo. 119–142.
- Subirats, J., Riba, C., Giménez, L., Obradors, A., Giménez, M., Queralt, D., Bottos, P., & Rapoport, A. (2016). Pobreza y exclusión social Un análisis de la realidad. Fundación “La Caixa,” May.
- Sundholm, M. (2021). Entidad de las Naciones Unidas para la Igualdad de Género y el Empoderamiento de las Mujeres. ONU Mujeres.
- Torres Marquina, M. del C. (2019). Determinantes de la participación femenina en el mercado laboral de Honduras. años, 2011 y 2015. Universidad Nacional Autónoma de Honduras.
- USAID, & UNDP. (2018). Violencia contra las mujeres a lo largo del ciclo de vida: Fast track para Guatemala.
- Valentin Mballa, L. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales*, 62(229), 101–127. [https://doi.org/10.1016/S0185-1918\(17\)30005-3](https://doi.org/10.1016/S0185-1918(17)30005-3)
- Wahab, H. A., Bunyau, W., & Rezaul Islam, M. (2018). Microcredit for rural poverty alleviation and social well-being: A study of Sabah, Malaysia. *Asian Social Work and Policy Review*, 12(1), 4–16.