

# **El desarrollo del Microcrédito en áreas urbanas**



Asociación Movimiento de Mujeres Mélida Anaya Montes  
“Las Mélicas”

Mirella Melgar  
Abril 2005

“Yendo, se conoce;  
Actuando, se comprende;  
Transformando se interpreta”

Padre Ignacio Ellacuría

## Algunos menciones importantes sobre la microempresa urbana

La microempresa en El Salvador ha pasado a ser un componente estructural de importancia fundamental como fuente de empleo y de ingresos para amplios sectores de la población salvadoreña.

Recientes estudios sobre la microempresa permitieron realizar una estimación que se considera bastante precisa del tamaño del sector microempresa, determinándose su número en un poco más de 400 mil personas. Toda la población que conforman los microempresarios, más los empleados y subempleados en esas unidades económicas (305 mil) y el resto de integrantes de sus hogares, suma aproximadamente 1.8 millones de personas, lo que equivale a un 30% de la población total del país.

A nivel económico hay limitaciones para medir la importancia del aporte del sector a la economía; sin embargo, se conoce que cubre una demanda de estratos bajos y medios en el área del comercio minorista y servicios, y en menor medida en la microindustria.

# Características de la microempresa urbana

- Vulnerabilidad
- Informalidad
- Se generan subempleos
- Mas que microempresas son autoempleos
- Dedicadas principalmente al comercio, poca transformación y ganancias bajas.
- El 80 % son mujeres (feminización de la pobreza)
- No capacitadas para administrar negocios
- Migración de maquilas al sector informa
- Microempresa de subsistencia en la mayoría de los casos

## Amenazas Macro que enfrentan las microempresas urbanas

- La firma de tratados de Libre Comercio afecta indirectamente a las microempresas urbanas dedicadas a servicios y microindustria, la importación de productos a bajos precios y sin ninguna restricción arancelaria iniciará un cierre progresivo de microempresas. Creación de falsas expectativas a la microempresa sobre exportación de productos.
- No acceso a la seguridad social (sistema de salud social, pensiones, etc)
- Inicio disfrazado de privatización de servicios de salud pública
- Medidas fiscales enfocadas a la microempresa informal (principalmente urbana) .

## FEMINIZACION DE LA POBREZA

La pobreza de las mujeres no es solamente producto de factores materiales, también está condicionada por factores sociales y culturales como las desigualdades de género:

- La división sexual del trabajo
- Menores oportunidades de educación y empleo
- Trabajos inestables y mal remunerados
- La doble y triple jornada de trabajo
- Niveles inferiores de salud y bienestar
- Reducida participación en la toma de decisiones en el ámbito político, social y familiar
- Limitada autonomía personal y control sobre su cuerpo
- La violencia hacia las mujeres

## Importante para el desarrollo de un programa de microcréditos urbanos

¿ Visión y misión ?

¿A quien voy a atender ?

¿ Qué metodología de trabajo se requiere?

¿ Beneficios institucionales vrs. Costos de los créditos ?

### PROGRAMA DE MICROREDITOS DE LAS MELIDAS

**El programa de créditos de Las Mélicas es una réplica de la metodología Grameen la cual sostiene su base sobre la conformación de grupos solidarios. Esta tiene la finalidad de facilitar el acceso al crédito y fomento de la cultura del ahorros a las/ os microempresarias /os urbanas/os y rurales organizadas/ os que no disponen de garantías convencionales.**

## NUESTRA PROPUESTA DE DESARROLLO DE MICROCREDITOS PARA EL AREA URBANA

**Microcréditos**

**Capacitación en  
Genero y  
Empresarial**

**Emprendimientos  
Asociativos**

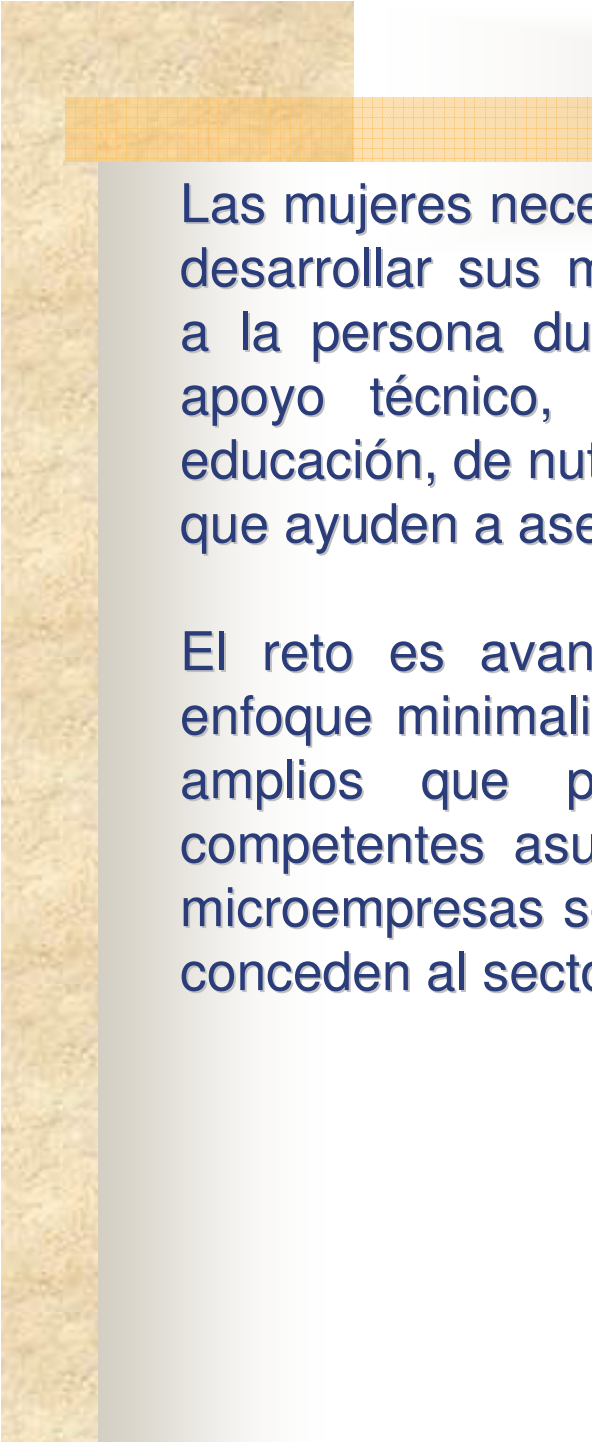
**Incidencia social  
y política**

## **EMPODERAMIENTO**

El crédito como vehículo de organización y movilización para la incidencia social y política: Ej. desarrollo de plataformas de demandas a gobiernos municipales

## ESTRATEGIAS QUE HEMOS UTILIZADO

- Partir desde las actitudes emprendedoras de las mujeres
- Formar grupos solidarios apoyando la iniciativa individual
- Capacitar a las mujeres en lo empresarial como en teoría de género
- Promover a través del crédito la organización de las mujeres.
- Promover la participación de las mujeres en los espacios de toma de decisión en el ámbito familiar, social y político
- Crear y administrar nuestro programa de crédito con el enfoque de acción participativa de las mujeres.



Las mujeres necesitan no solo de asistencia en micro-créditos para desarrollar sus microemprendimientos, sino un acompañamiento a la persona durante el desarrollo de sus microempresas con apoyo técnico, formación en género, programas de salud, educación, de nutrición, organización e incidencia y todos aquellos que ayuden a asegurar su desarrollo integral.

El reto es avanzar hacia programas de crédito que dejen su enfoque minimalista y evolucionen para desarrollar procesos más amplios que permitan ir garantizando que las instancias competentes asuman la responsabilidad social de integrar a las microempresas sean urbanas o rurales en los beneficios que se le conceden al sector formal de la economía.