

FORO NANTIK LUM DE MICROFINANZAS



COLECCIÓN CUADERNOS
MONOGRÁFICOS **Nº6**
Agosto 2006

Microempresa y Microahorro en la Selva Lacandona, Chiapas: Impacto en el progreso social de la mujer indígena.

Autores

Silvia Rico Garrido
Maricruz Lacalle Calderón
Jaime Durán Navarro
Javier Márquez Vigil

Con la colaboración de
Mauricio Pacheco Suárez
Laura Cordero Herrera
Ana Gárate Pérez





Cuaderno Monográfico

Núm. 6

MICROEMPRESA Y MICROAHORRO
EN LA SELVA LACANDONA, CHIAPAS:
IMPACTO EN EL PROGRESO SOCIAL DE LA MUJER INDÍGENA

Autores

Silvia Rico Garrido
Maricruz Lacalle Calderón
Jaime Durán Navarro
Javier Márquez Vigil

Con la colaboración de

Mauricio Pacheco Suárez
Laura Cordero Herrera
Ana Gárate Pérez

Agosto 2006

Edita
Foro Nantik Lum de MicroFinanzas.

Fundación Nantik Lum.
c/ Velázquez 109, 6D, 28006 Madrid
T. 91 564 69 22
www.nantiklum.org

Universidad Pontificia Comillas
c/ Alberto Aguilera 23, 28015 Madrid
T. 91 542 28 00
www.upco.es

Cruz Roja Española
c/ Rafael Villa s/n, 28023 El Plantío, Madrid
T. 91 335 44 44
www.cruzroja.es

Portada desarrollada por Accua Marketing Solutions SL.
Compuesto, maquetado e impreso por Industrias Gráficas Afanias. (España)
Printed in Spain

ISBN: 84-88934-24-6
Depósito Legal: M-35826-2006

Derechos reservados, Fundación Nantik Lum, Universidad Pontificia Comillas y Cruz Roja Española.

El Foro Nantik Lum de MicroFinanzas apoya la creación y difusión del conocimiento y por eso se acoge a la política de uso libre de los contenidos. Este trabajo es distribuido con la esperanza de que sea útil. La fotocopia y distribución de este cuaderno, parcial o completa, está permitida en cualquier medio, sin necesidad de permiso especial de los autores y editores, siempre y cuando se observen las siguientes condiciones:

- 1.- Respetar el texto publicado (se permite la libre distribución del contenido, no su modificación salvo aprobación expresa del Foro).*
- 2.- Citar la fuente original.*

Esta edición está integrada por mil quinientos ejemplares de distribución gratuita. Ha sido posible gracias al apoyo financiero de Fundación ONCE.

INDICE

	<u>Página</u>
Prólogo	5
Agradecimientos	7
1. Introducción	9
2. Contexto económico y exclusión financiera: Los límites del sistema financiero formal en México	11
2.1 Las microfinanzas en México	12
3. La región de Chiapas y la Selva Lacandona	14
3.1 Ubicación geográfica	14
3.2 Contexto social, económico y cultural	15
3.3 La situación de género en la Selva	18
3.4 Sistemas productivos y de consumo. El asociacionismo en la Selva	20
3.5 Formación de capital y ahorro en la Selva	21
3.6 Las microfinanzas en Chiapas y en la Selva Lacandona	22
4. Descripción del Programa de Enlace y Nantik Lum a favor de los Colectivos microproductivos de mujeres indígenas en Chiapas	23
4.1 Orígenes del Programa “Fortalecimiento de los procesos productivos y de liderazgo de la mujer indígena en la Selva Lacandona”	23
4.2. La estructura ejecutora	26
4.3. Descripción del Programa	27
5. Evaluación del Impacto Social del Programa “Fortalecimiento de los procesos productivos y de liderazgo de la mujer indígena en la Selva Lacandona”	31
5.1 Objetivos de la evaluación	31
5.2 Diseño del estudio y selección de la muestra	33
5.3 Criterios de valoración	35
5.4 Descripción de la intervención	36
5.5 Análisis estadístico	39
5.6 Resultados	39
5.7 Otros resultados a nivel económico	42
5.7.1 Volumen medio y destino del ahorro generado	42
5.7.2 Mejora de la dieta alimenticia	44
5.8 Amenazas y oportunidades que afrontan los Colectivos	44
6. Conclusiones y recomendaciones	47
Fuentes bibliográficas, documentos y enlaces consultados	49
Anexos	53

PRÓLOGO

Excmo. Sr. Don Gabriel Jiménez Remus
Embajador de México en España

En octubre de 2004 tuve el gusto de recibir en la Embajada de México a un grupo de 16 mujeres emprendedoras del Estado de Tamaulipas. Escuché de viva voz sus experiencias para salir adelante con sus familias con el apoyo de un programa local de microcréditos. Meses después, en el marco del Año Internacional del Microcrédito, tuvo lugar en mi país el Foro “Microfinanzas y Desarrollo”, inaugurado por S.M. la Reina de España Doña Sofía y el Presidente de México Vicente Fox. La proyección de ese importante Foro internacional y la sencillez de aquel encuentro en la Embajada tenían, sin embargo, un denominador común: el papel que tiene el microcrédito como herramienta para la superación de la pobreza.

Al recibir el primer número de los Cuadernos Monográficos del Foro Nantik Lum de MicroFinanzas felicitamos esta iniciativa y establecimos desde entonces un intercambio con la Fundación Nantik Lum sobre las experiencias que en materia de microcréditos tanto interés tienen para las políticas públicas en mi país.

Al advertir el trabajo que la Fundación está realizando en las Cañadas de Ocosingo, Chiptik y Montes Azules en Chiapas, me ha parecido que sería oportuno compartir con Ustedes, en estas breves líneas, algunas de las acciones que el Gobierno de México lleva a cabo a nivel nacional y en Chiapas, con instrumentos como el programa de “Microrregiones”, la estrategia emergente de desarrollo indígena en los 50 municipios con menor índice de Desarrollo Humano, o el Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales.

Con este Fondo de Microfinanciamiento, en particular, se busca consolidar una oferta de microcrédito a favor de las mujeres que viven en comunidades rurales de alta marginación, a fin de fomentar la inversión productiva e impulsar la cultura del ahorro y la capitalización de este sector. De enero a septiembre de 2005, el Fondo apoyó las actividades productivas de más de 70.000 mujeres en 176 comunidades de 17 municipios, con recursos que ascendieron a 5,8 millones de pesos (500.000 dólares).

Entre otras iniciativas, sin duda es relevante en este contexto el programa “Organización productiva para mujeres indígenas”, que en 2005 cumplió su tercer año de ejecución, con el que se apoyan 1.844 proyectos en 22

Estados de la República, en los que participan 20.114 mujeres indígenas en condiciones de extrema pobreza.

En Chiapas, para impulsar el desarrollo regional, el proyecto “Cañada Tojolabal”, con el apoyo del Ayuntamiento de Las Margaritas y el gobierno del Estado, comprende 10 proyectos de desarrollo rural, dos de microempresas y servicios, y dos de asistencia técnica y capacitación, en beneficio de los productores de ese pueblo indígena.

En suma, he querido solo destacar el papel de estos tres mecanismos de promoción para fomentar la organización productiva de las mujeres indígenas y su repercusión en las comunidades y en el desarrollo regional, así como mostrar mi aprecio al Foro Nantik Lum de MicroFinanzas en su esfuerzo para contribuir al intercambio de experiencias sobre programas de microfinanzas, con el objetivo común de reducir los niveles de pobreza, tal como lo enunció el Foro desde su primer número monográfico.

Agradecimientos

Este Cuaderno Monográfico refleja el esfuerzo y el buen trabajo de las mujeres indígenas de Chiapas por mejorar sus condiciones de vida y las de sus familias. Los autores del Cuaderno, sumándose a la voz de las mujeres indígenas chiapanecas, quisieran agradecer el apoyo y la solidaridad de numerosas personas e instituciones que han hecho posible el texto que aparece a continuación.

Son muchas las personas a las que tendríamos que ofrecer nuestros agradecimientos. Pero en particular quisiéramos destacar la labor realizada por el equipo de Enlace Comunicación y Capacitación AC, en especial por Sandra Castro, en su compromiso con el trabajo de las mujeres. Gracias a su apoyo logístico, se pudo llevar a cabo la evaluación de impacto social que se recoge en este Cuaderno. También agradecer a Mauricio Pacheco, por el trabajo de campo que realizó en la Selva Lacandona de Chiapas para la recogida de datos, a María Fúster, por su apoyo técnico en la recopilación de los datos procedentes del trabajo de campo y a Miguel Torralba, por habernos brindado sus conocimientos y tiempo para poder realizar el análisis estadístico de los datos de la evaluación.

A las instituciones que han apoyado a los colectivos microproductivos de las mujeres con recursos económicos directamente o con la compra de sus productos: Zardoya OTIS, Grupo Lar, Fundación ONCE, Media Planning Group España, Obrascón Huarte Laín, Sagardoy Abogados, Deutsche Telekom España, Grupo Alzara, Todo Niños, entre otras muchas.

Al Embajador de México en España, Don Gabriel Jiménez Remus por su continuo apoyo a las actividades del Foro Nantik Lum de MicroFinanzas y por el amable prólogo del presente Cuaderno.

Y, en especial, a todas aquellas personas amigas de la Fundación Nantik Lum que desde el anonimato y con su solidaridad vienen apoyando el trabajo de las mujeres chiapanecas.

1. Introducción

Como ya es sabido, el sector de las microfinanzas ha experimentado un crecimiento muy importante en casi todas las regiones del mundo, y de manera muy especial en Latino América. El presente Cuaderno Monográfico tiene el objetivo de acercarnos a una de las experiencias puestas en marcha en el Estado de Chiapas (México). Concretamente, una estrategia de desarrollo iniciada en 1999 por la organización mexicana *Enlace Comunicación y Capacitación A.C.* (en adelante “Enlace”). Una estrategia de desarrollo a favor de las mujeres indígenas mayas tseltales de la Selva Lacandona en la región de Ocosingo (Estado de Chiapas - México) recogida en el Programa denominado “*Fortalecimiento de la iniciativa microempresarial y del liderazgo de la mujer indígena de la Selva Lacandona*”. Sus principales objetivos son fortalecer la capacitación, organización y participación comunitaria de las mujeres, mediante el trabajo en Colectivos, y la promoción de la microempresa y las microfinanzas, como herramientas para combatir la situación de extrema pobreza en la que viven las comunidades indígenas. Su eje de actuación consiste en la puesta en marcha de Colectivos comunitarios (Colectivos microproductivos o talleres artesanales) para la fabricación de productos utilizando las capacidades técnicas locales y los recursos naturales de la zona, para su posterior comercialización y, de este modo, generar una fuente de ingresos económicos para las familias indígenas y mejorar sus condiciones de vida. En ese sentido, desde que comenzó el Programa, se han creado pequeños grupos de producción formados por mujeres indígenas para la fabricación de velas, jabones naturales, chocolate orgánico, conservas naturales, artículos textiles o papel artesanal entre otros; se han construido casas-taller en diversas comunidades indígenas; y se ha impulsado la creación de fondos de ahorro entre los Colectivos microproductivos como una vía para invertir y hacer crecer la producción. En el año 2003, la Fundación Nantik Lum se sumó a esta iniciativa, otorgando una especial importancia al acceso de las mujeres a los servicios microfinancieros mediante la dotación de un fondo de crédito rotatorio entre los Colectivos como una nueva vía de acceso a recursos económicos para invertir en la expansión de los Colectivos.

Mediante el esfuerzo conjunto de ambas instituciones (Enlace y Nantik Lum) y la Comisión de Mujeres de la *ARIC Unión de Uniones Histórica*¹, en la que se organizan numerosas mujeres indígenas de distintas comunidades de la región, se han creado hasta la fecha 27 Colectivos, de los que forman parte aproximadamente 460 mujeres-productoras. Además, en el año 2004 se constituyó la Cooperativa de Mujeres “Ya Chil

¹ ARIC (Asociación Rural de Interés Colectivo) Unión de Uniones es una de las organizaciones socio-políticas presentes en el Estado de Chiapas. Está formada principalmente por personas indígenas.

Yatel Antsetik” (“el Nuevo Trabajo de las Mujeres), formada por 94 productoras de 8 Colectivos para facilitar la comercialización de los productos en redes de comercio justo y el acceso a recursos financieros (principalmente al crédito).

En 1994, esta región de México presenció un movimiento de liberación nacional de reivindicación política y social de las comunidades que vivían bajo condiciones inhumanas de explotación, sin tierra y sin el reconocimiento de sus derechos. Desde entonces, ha sufrido las consecuencias de un conflicto armado que aún mantiene a la región y a sus habitantes en una situación de desconfianza y recelo contra el gobierno y entre las mismas comunidades y organizaciones sociales que conviven en la región. Se trata de un contexto complejo, caracterizado por grandes desigualdades, la crónica situación de pobreza, la degradación ambiental y la presencia de militares, en el que, sin embargo, existen voces y signos de esperanza y de renovación. Entre todas esas voces, la de las mujeres indígenas chiapanecas destaca por la brillantez de su propuesta. Buscan promover el cambio desde el trabajo y el interior de sus familias y comunidades. Con un reconocido esfuerzo se han organizado para promover el trabajo colectivo y ejercer sus derechos económicos, políticos y sociales.

El propósito del presente Cuaderno Monográfico es ofrecer los resultados de una evaluación llevada a cabo por el equipo del Foro Nantik Lum de MicroFinanzas para determinar el impacto que tiene la promoción de la actividad microempresarial y microfinanciera en la situación social de las mujeres indígenas chiapanecas. Durante seis semanas, entre los meses de octubre y noviembre del año 2005, se visitaron ocho comunidades indígenas en las Cañadas de Ocosingo, donde se llevaron a cabo 75 encuestas, tanto a beneficiarias como a no beneficiarias de los proyectos microempresariales y microfinancieros. La información de las encuestas se contrastó con 36 entrevistas abiertas cualitativas a promotoras de los Colectivos evaluados y de Colectivos de otras zonas, representantes de organizaciones sociales y la Cooperativa “Yachil Yatel Antsetik”, miembros del equipo de Enlace y hombres de las comunidades visitadas, y otras fuentes de verificación (actas de asambleas comunitarias, registros contables de ventas y ahorro, entre otras). Los resultados y las conclusiones presentadas proceden de un trabajo participativo entre las mujeres, el equipo de Enlace de la oficina de Ocosingo y Nantik Lum, y del Foro Nantik Lum de MicroFinanzas que ha intentado, además, obtener una visión amplia de la realidad de las mujeres indígenas chiapanecas, de sus problemas y de sus ideales.

El Cuaderno Monográfico se divide en seis grandes apartados. Tras esta breve introducción, en el segundo apartado se realiza una aproximación

a la realidad económica y microfinanciera mexicana. Seguidamente, en el tercer apartado, se realiza una contextualización amplia de la zona de intervención. En el cuarto apartado se describe el Programa microempresarial y microfinanciero objeto de la presente evaluación. El quinto apartado presenta el diseño y los resultados de la evaluación de impacto social, así como otros resultados económicos procedentes de las entrevistas. Por último, en el apartado final se formulan una serie de conclusiones y recomendaciones a futuro que, desde el Foro Nantik Lum de MicroFinanzas, nos parecen relevantes.

2. Contexto económico y exclusión financiera: Los límites del sistema financiero formal en México.

México es un país con una economía de mercado que combina una industria y una agricultura moderna y obsoleta, que cada vez están más dominadas por el sector privado. Los recientes gobiernos han mejorado y extendido la competencia en los puertos marítimos, las telecomunicaciones, la generación eléctrica, la distribución de gas natural y los aeropuertos. El comercio con Estados Unidos y Canadá se ha triplicado desde la implementación del Tratado de Libre Comercio de América del Norte en 1994. Sin embargo, el PIB per cápita en el 2005² se sitúa en torno a los 10.000 dólares (la cuarta parte del de Estados Unidos) y la distribución de la renta es poco equitativa (CIA, 2006). La población de México alcanza actualmente los 103 millones de personas, de los cuales el 24% (más de 25 millones) viven en zonas rurales. Según el Banco Mundial (2006), el porcentaje de población rural y urbana que vive por debajo de la línea de pobreza nacional³ se estima en un 34,8% y un 11,4% respectivamente, y una quinta parte de la población vive en condiciones de extrema pobreza (con menos de dos dólares al día). México cuenta además con una importante masa de población en la diáspora, que por otro lado genera unos enormes flujos de remesas (en torno al 2,5% del PIB). Los retos del nuevo gobierno para el año 2006 son el crecimiento económico, la mejora de la competitividad internacional, impulsar políticas microeconómicas y productivas para potenciar el campo mexicano y la reducción de la pobreza (CIA, 2006).

Tras la profunda crisis económica y financiera sufrida a mediados de los 90, México ha conocido un período de relativo crecimiento y estabilización, con un importante descenso de los niveles de inflación y creciente confianza en el sistema financiero. A pesar de esto, el sector financiero

² En 2005, el PIB de México se situó en 1,07 billones de dólares.

³ El Banco Mundial calcula el porcentaje de personas que viven por debajo de la línea de pobreza nacional en base a estimaciones ponderadas de los resultados de las encuestas del panel de hogares por país.

sigue teniendo un nivel de penetración muy bajo y muy desigual por regiones (CGAP, 2006). De hecho, según el informe del Gobierno de México sobre el progreso hacia los Objetivos de Desarrollo del Milenio (Naciones Unidas y Gobierno de México, 2005), se estima que unos 25 millones de habitantes no tienen acceso a servicios financieros formales. México tiene 7,6 sucursales bancarias por cada 100.000 habitantes frente a 95,6 en España y 30,9 en Estados Unidos (Banco Mundial, 2006).

Asimismo, un estudio llevado a cabo por el CGAP (2001) revela que de los 3 millones de empresas operando en el sector formal en México, 2,8 millones eran pequeñas y medianas empresas, de las cuales sólo 100.000 tenían acceso a servicios bancarios. A estas cifras habría que sumar todas aquellas microempresas que operan en el sector informal de la economía, que tampoco poseen acceso a los servicios financieros formales.

A pesar de esta realidad, en México existe una importante capacidad de ahorro en diversas capas de la sociedad, del cual sólo una pequeña parte se canaliza a través del sector financiero (CGAP, 2006). Este ahorro se lleva a cabo de muy diversas maneras según el área geográfica y el nivel económico. Por ejemplo, en las zonas rurales y en general en la región sur, el ahorro tiende a realizarse en activos físicos, como ganado, ya que ésta es una de las pocas alternativas de ahorro existentes, a pesar de los riesgos que conlleva este sistema.

2.1. Las microfinanzas en México

En este contexto, el sector microfinanciero mexicano ha experimentado un auge muy importante en los últimos años, impulsado tanto por el movimiento internacional de desarrollo de las microfinanzas como por una apuesta decidida a nivel gubernamental. A pesar de estos esfuerzos, se estima que todavía existe una enorme demanda de servicios financieros desatendida, con una gran parte de la población, principalmente rural, excluida de cualquier servicio financiero.

Las **principales características** del sector microfinanciero en México son las siguientes:

- *Alta fragmentación*: gran número de pequeños y diversos proveedores. México cuenta con un complejo entramado de instituciones proveedoras de servicios de microfinanzas de primer piso y de instituciones microfinancieras de segundo piso⁴. Destaca el sector de las

⁴ Las instituciones de microfinanzas de primer piso son aquellas que proveen servicios microfinancieros directamente a los clientes finales, como por ejemplo una ONG de microfinanzas. Las instituciones de segundo piso son aquellas que ofrecen servicios a otras instituciones del sector microfinanciero: por ejemplo, una institución que facilite financiación a una ONG de microfinanzas.

finanzas populares, formado por las cooperativas financieras (cajas populares, cajas solidarias y algunas uniones de crédito), y las sociedades financieras populares (instituciones no cooperativas además de algunas uniones de crédito).

La tabla 2.1 muestra la alta fragmentación y la diversidad de instituciones financieras y microfinancieras en México.

Tabla 2.1: Principales Instituciones Financieras y Microfinancieras en México

Entidades	Número	Sucursales	Cuentas de ahorro	Valor depósitos	Tamaño medio de cuenta de ahorro
Bancos Comerciales	32	7.793	36,5 millones	US\$ 126.600mill.	US\$ 3.465
Cajas	600+	1.600	2,5 millones	+US\$ 2.000 mill.	US\$ 782
Uniones de Crédito	137	n/d	n/d	US\$ 1.000 mill.	n/d
BANSEFI	1	560	2,65 millones	US\$ 330 mill.	US\$ 111
Instituciones microfinancieras	30+	n/d	70.000	n/d	n/d

Fuente: CGAP (2006)

- *Las instituciones consideradas propiamente microfinancieras* son principalmente ONG y algunas sociedades financieras, agrupadas la mayoría de ellas en la red Prodesarrollo. La principal institución microfinanciera del país es Compartamos, con una cartera de clientes de 400.000 en el año 2005 y una amplia red que alcanza a la mayor parte del territorio mexicano. Otras instituciones destacadas son Independencia con 95.000 clientes activos en 2004, seguidos de FINCA-México con 22.000 clientes y FINCOMUN con 25.000 (Mix Market, 2006).
- El *Estado* interviene en el mercado microfinanciero a varios niveles, a través de diferentes agencias nacionales como BANSEFI o FONAES. Destaca el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), creado por el Presidente Fox en el año 2001. Su misión es fomentar un sistema sostenible de microfinanzas, mediante actividades de fortalecimiento financiero e institucional, así como de promoción y difusión entre la opinión pública.
- Los *donantes internacionales* juegan también un papel relevante en el sector de las microfinanzas en México, a través de soporte técnico a

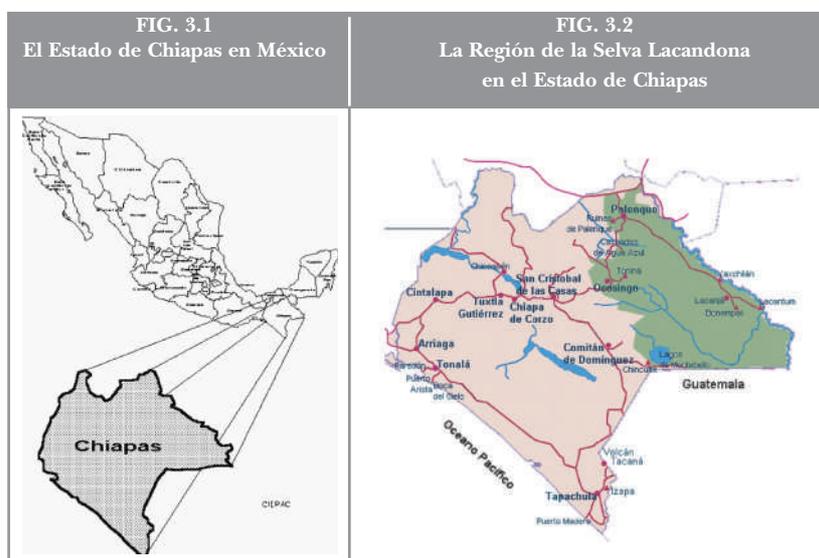
las agencias públicas, así como apoyo y financiación a instituciones microfinancieras. Entre ellos se encuentran organismos internacionales como el PNUD o la UNESCO, agencias bilaterales de desarrollo como USAID o la AECI, instituciones internacionales como Planet Finance o la Fundación Grameen, y otras ONG internacionales que operan principalmente a nivel local.

- La *banca comercial* tradicional no ha mostrado grandes signos de interés en introducirse en los mercados de menor nivel de ingresos (sobre todo el mercado rural), en parte por las barreras de entrada que éstos presentan, y en parte por su preferencia hacia grandes volúmenes de negocio. Sin embargo, sí existen algunas iniciativas innovadoras como es el caso del Banco Azteca que, utilizando la red de establecimientos de la cadena de electrodomésticos Elektra, ofrecen productos de crédito así como asesoramiento a emprendedores.

3. La región de Chiapas y la Selva Lacandona

3.1 Ubicación geográfica

El Estado de Chiapas está situado en la región sureste de la República Mexicana y cuenta actualmente con 118 municipios que están distribuidos en 9 regiones. Representa el 3,7% de la superficie del país y colinda al norte con Tabasco, al este con la República de Guatemala, al sur con el Océano Pacífico, y al oeste con Oaxaca y Veracruz. Su peculiar orografía configura diversos pisos ecológicos diferenciados y delimitados por distintas alturas, que ofrecen una inmensa riqueza biológica. Concretamente, la Selva Lacandona, que forma parte de alguna de las regiones del noreste del Estado, alberga la segunda mayor concentración de diversidad biológica del mundo: la Reserva de la Biosfera Montes Azules, reconocida por la UNESCO como Patrimonio de la Humanidad desde 1978. El Estado de Chiapas es también una de las reservas de agua más importantes de México. En él sobresalen las cuencas hídricas de los ríos Grijalva y Usumacinta, las más importantes y la mayor fuente de energía hidroeléctrica del país.



Fuente: CIEPAC

3.2 Contexto social, económico y cultural⁵

El Estado de Chiapas cuenta con 4,3 millones de habitantes (el 4% de la población total del país), de los cuales un gran porcentaje son población indígena, alcanzando el 26% del total de la población chiapaneca (INEGI, 2006)⁶. Esta proporción se incrementa notablemente en el caso de la región de la Selva Lacandona y el municipio de Ocosingo, llegando al 65% y 60% respectivamente. Se encuentran representados en el Estado doce pueblos indígenas mayas: tseltal, tsotsil, ch'ol, tojolabal, zoque, mam, lacandón, kakchiquel, jacalteco, o'anjob'al, chuj y mochó, siendo el pueblo tseltal el más numeroso.

Chiapas es la región de México que sufre una mayor marginación económica y social. La larga historia de conflictos políticos y sociales, la falta de infraestructuras básicas y de transporte, las barreras culturales y a veces de idioma son algunos de los factores que influyen en el alto índice de pobreza y exclusión social. De acuerdo con el Consejo Nacional de Población (2000), una gran parte de la población del

⁵ En este Cuaderno Monográfico únicamente se pretende hacer una breve contextualización socioeconómica de la zona de intervención, sin profundizar en el complejo análisis histórico y político de la evolución de las comunidades indígenas chiapanecas.

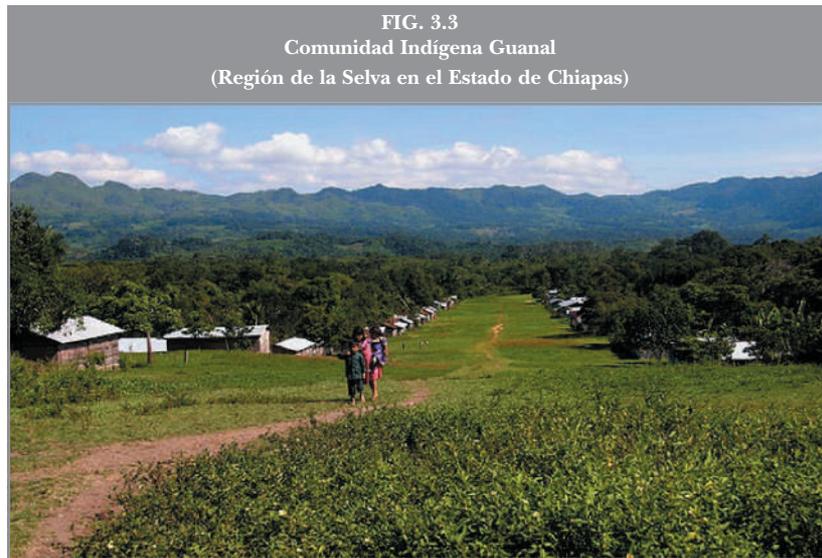
⁶ Según datos del Censo de Población y Vivienda 2005 (INEGI, 2006).

Estado vive en la pobreza extrema: de los 118 municipios que integran el Estado, 44 están considerados de muy alta marginación y 65 de alta. Este alto índice de marginación queda reflejado en que el PIB per cápita del Estado es un 50% inferior al PIB per cápita nacional; el 23% de la población de más de 15 años es analfabeta y un 50% carece de educación primaria; el 25% de las viviendas carecen de agua corriente y el 12% de electricidad; el 65% de los habitantes viven en viviendas en situación de hacinamiento y un 41% en viviendas con suelo de tierra; y, aproximadamente, tres millones de personas, pertenecientes en su mayoría a la población rural e indígena, carecen de acceso a los servicios de salud.

La exclusión financiera no es una excepción en esta tendencia: Chiapas tiene la tasa más baja de penetración financiera del país (19.604 personas por sucursal de institución financiera regulada, frente a 5.222 de Distrito Federal). Dentro de la región también se observan grandes disparidades: la región de Ocosingo alcanza los peores resultados, con más de 100.000 habitantes por sucursal financiera (CGAP, 2006).

Dentro del Estado de Chiapas, la Región de la Selva Lacandona es hogar de 1.117 comunidades rurales, en su mayoría indígenas de los pueblos tseltal, ch'ol, tsotsil, tojolab'al y lacandón. Esta región alberga 13 municipios, de los cuales Ocosingo ocupa la mayor superficie (10.691 km²). Las condiciones geográficas de la Selva Lacandona han representado siempre un obstáculo para las comunidades que viven en su interior. Se trata de sistemas de serranías alternadas con cañadas selváticas de muy difícil acceso, donde la construcción de infraestructuras de comunicación implica una inversión muy elevada, por lo que es normal que muchas comunidades se encuentren incomunicadas hasta el punto que los habitantes tengan que trasladarse a pie, a veces durante días, a través de sendas que ellos mismos han construido y que complementan con carreteras en mal estado. Las dificultades de acceso a ciertas áreas, en particular en las que se encuentran las comunidades indígenas, dificultan cualquier comunicación con los centros comerciales del país, creando una barrera adicional para la formación de redes comerciales que permitan una salida a los productos elaborados en la zona. Algunas de estas cañadas pobladas se encuentran a lo largo de los municipios de Chilón, Altamirano y sobre todo de Ocosingo. Estos municipios configuran, a su vez, una de las subregiones más importantes y complejas -social, política y ecológicamente- de la Selva Lacandona.

En la Región Selva, las comunidades indígenas se dedican a la agricultura y la ganadería en pequeña escala. Los principales productos son el maíz, el frijol, el café, el ganado bovino y las frutas tropicales. Estos están destinados principalmente al autoconsumo, a los mercados locales y a cooperativas como vía para la obtención de ingresos económicos familiares.



Autor: Mauricio Pacheco

En los últimos años, el crecimiento demográfico acelerado y la implantación de políticas económicas de signo más liberal han puesto en crisis los métodos tradicionales de producción y las estructuras sociales de las comunidades indígenas y campesinas de la región. Uno de los casos más dramáticos es el de las familias de los pequeños productores de café, indígenas en su mayoría, que han sufrido una fuerte caída del precio del café pergamino en las últimas dos décadas, como consecuencia de la fuerte competencia internacional. La misma situación presenta el mercado de carne, afectado además por la apertura del subsector de bovinos en el Tratado de Libre Comercio de América del Norte. A la caída de los precios internacionales del café y de la carne de bovino, se suma la entrada de granos estadounidenses, factor responsable del debilitamiento de la precaria economía de las familias indígenas. La sobreexplotación de

los recursos naturales y de la fuerza de trabajo, parecen ser algunas de las pocas opciones para miles de familias indígenas. Así, en los últimos años, se ha incrementado de forma desproporcionada la frontera agrícola (extensión del terreno cultivado), asociada a una degradación medioambiental (ya que se emplea el sistema tradicional de tumba, roza y quema de las milpas⁷) y sin resultados positivos a nivel económico. También se ha intensificado la migración hacia el centro y occidente del país, o hacia los campos agrícolas de Estados Unidos. Actualmente, el Gobierno del Estado se encuentra desarrollando un Programa Integral para el Desarrollo Sustentable de la Selva Lacandona (2001-2006)⁸, en un intento por revertir la desfavorable situación económica. Para ello, propone aplicar modelos de conservación y de producción, que realicen un manejo racional y sustentable de los recursos naturales.

3.3 La situación de género en la Selva

La liberalización del mercado tiene también sus efectos sobre las condiciones de vida de las mujeres indígenas. La intensificación del jornaleo de los hombres en las ciudades periféricas de la Selva y de los flujos migratorios hacia el centro y norte del país, obliga a las mujeres a duplicar la carga de trabajo, asumiendo tareas productivas en la parcela productiva y en la casa. En la lógica de la supervivencia familiar, las mujeres -niñas y jóvenes-, también se insertan en el mercado de trabajo que ofrecen los pueblos y las ciudades cabeceras de los municipios, donde obtienen trabajos precarios con salarios miserables. En tales condiciones, cada vez son más las jóvenes que abandonan los puestos de trabajo y caen en la prostitución, fomentada por la alta presencia militar en esta región. Esta situación contribuye a la descomposición del tejido familiar y comunitario, y favorece la dependencia de programas de asistencia social de los gobiernos federal y estatal.

El trabajo de las mujeres apenas está reconocido, a pesar de ser tanto o más exigente que el de los varones. De hecho, las comunidades

⁷ Como se explica en el apartado 3.4, la milpa es la extensión de terreno que corresponde a cada familia de la tierra comunitaria.

⁸ El programa tiene contemplados los siguientes tres componentes estratégicos (Martinelli, 2006):

1. La planificación territorial participativa y coordinada de políticas públicas de desarrollo territorial sustentable).
2. La creación de sistemas estratégicos de producción sustentable.
3. El acceso a información e innovación metodológica, poniendo a disposición de los actores sociales e institucionales, servicios de información oportuna y sistematizada para usarse en la toma de decisiones hacia el desarrollo sustentable.

FIG. 3.4
Mujeres indígenas tseltales de la Comunidad de Aurora



Autor: Mauricio Pacheco

indígenas reproducen una serie de conductas discriminatorias. Las mujeres no suelen ser tomadas en cuenta en las decisiones comunitarias, ni pueden participar con voto en la mayoría de las asambleas. Se encuentran también limitadas en su derecho a la movilidad, ya que para que una mujer pueda salir de su casa a la ciudad o a otra comunidad, en muchos casos, debe obtener el permiso del marido o del padre. Pero algunas de las barreras más difíciles de eliminar no tienen que ver con la presencia e influencia masculina en sí misma, sino con el carácter conservador de la institución comunitaria. Cuando una mujer se va a la ciudad, se originan habladurías y envidias entre los miembros de la comunidad y, en gran parte, entre las otras mujeres. Estos obstáculos, junto con las obligaciones de criar a los niños, impiden que las mujeres puedan realizarse más allá del plano familiar y les limita el acceso a la participación en las decisiones económicas y políticas de la comunidad, determinando una conducta retraída y en apariencia sumisa. Además, su limitado acceso a la educación, provoca un elevado analfabetismo y monolingüismo que favorecen su situación marginal y de vinculación restringida a los espacios públicos en los ámbitos organizativo, municipal y estatal⁹.

⁹ Es por ello, que las iniciativas de Enlace y Nantik Lum se encaminan a dotar a las mujeres indígenas de los medios y las capacidades necesarias para liderar el proceso de recomposición socioeconómica, al mismo tiempo que trabajan por un nivel de vida digno.

3.4 Sistemas productivos y de consumo. El asociacionismo en la Selva

Al igual que otras sociedades similares de Latinoamérica, las comunidades campesinas chiapanecas se dedican al cultivo de cereales y legumbres, sobre todo maíz y frijol, árboles frutales y café. Su dieta se compone básicamente de estos productos: tortillas de maíz y frijol hervido en la mañana y en la noche, y a mediodía pozol, una bebida fría y espesa que se hace diluyendo masa de maíz cocido en agua. Raras veces consumen carne o huevos, casi siempre en ocasiones festivas o cuando llegan visitas. La dieta se complementa con frutas y verduras producidas en los huertos familiares o recolectadas en el bosque, pan elaborado en la comunidad y otros productos adquiridos en los mercados locales, principalmente arroz y fideos.

La *milpa* es la parcela o la extensión de terreno que corresponde a cada familia de la tierra comunitaria y se dedica principalmente a la producción de maíz, frijol y calabaza. Tiene una extensión promedio de 3 a 5 hectáreas. Produce poco más de lo que la familia requiere, vendiéndose los excedentes en la comunidad o, cuando es posible, en las ciudades y poblados vecinos. También existen sembrados comunitarios, por ejemplo de café, compartiéndose la ganancia entre quienes trabajan la tierra. Los ingresos familiares se complementan con trabajos esporádicos para la comunidad, que son recompensados con productos de consumo. Por tanto, la ganancia del agricultor depende directamente de su producción, que se materializa al final del período de cosecha con la venta de los excedentes en las ciudades. Con estos excedentes, compran los insumos necesarios para la siguiente temporada y los productos para la subsistencia que deberán durarles el mayor tiempo posible (aceite, arroz, fideos, jabón, medicinas, utensilios y herramientas para el hogar, entre otros)¹⁰. Se trata por tanto, de un sistema de producción y de consumo frágil, afectado además negativamente por los bajos precios del café y del maíz en los mercados internacionales.

Todo lo anterior se traduce en una escasez de recursos financieros, técnicos y formativos que imposibilita al agricultor poner en marcha sistemas productivos más modernos. Así, por ejemplo, incorporar un avance tecnológico, como el arado tirado por bueyes, es un riesgo que

¹⁰ La descripción de esta rutina productiva proviene de varias entrevistas realizadas a los agricultores de la región. Ninguno de ellos supo contestar cuál era el monto aproximado en metálico de sus ganancias, por lo que resulta difícil ofrecer una estimación sobre el ingreso fijo mensual.

casi ningún agricultor está dispuesto a afrontar. Además, la topografía del terreno puede provocar la caída y la muerte del buey, cuya pérdida significa muchos años de trabajo y esfuerzo desperdiciados en poco tiempo.



Autor: Enlace

Para hacer frente a los factores externos que puedan desestabilizar este sistema de subsistencia, las comunidades indígenas se asocian internamente y organizan iniciativas para aprovechar el esfuerzo colectivo. Esta práctica es fruto de la arraigada identidad y cultura indígena, que se fundamenta en los valores de la colectividad, respeto entre “hermanos” en la comunidad, protección de los recursos comunitarios, convivencia y reverencia a la madre tierra (“nantik lum”).

3.5 Formación de capital y ahorro en la Selva

Si bien los sistemas productivos y la estructura económica de las comunidades son de supervivencia, éstas no son ajenas al afán de formación de capital y ahorro. De hecho, el pequeño ahorro es una estrategia de enorme importancia para la economía familiar¹¹. Los ahorros

¹¹ Según manifestaron los pobladores de la región entrevistados para la realización de la presente evaluación.

se usan principalmente en dos situaciones: en caso de que la cosecha haya sido mala y la recolección insuficiente, o cuando una enfermedad o la muerte de un miembro de la familia requieren la disponibilidad urgente de dinero. La forma mas frecuente de ahorro es la cría de ganado. Con los pocos ingresos netos que un agricultor recibe al año, y ayudado tal vez por un pequeño préstamo, logrará comprar un becerro por unos 2.000 pesos (equivalentes a 160 euros aproximadamente). En ocho meses, y si la crianza ha sido correcta, ese mismo becerro llegará a costar hasta 8.000 pesos (equivalentes a 636 euros aproximadamente). Los agricultores pueden poseer una cantidad limitada de ganado, dependiendo de la cantidad de tierras que la comunidad haya destinado a tal fin. Los agricultores también ahorran con la cría de cerdos y gallinas, cuya carne raras veces se consume, si no que se reserva para su venta en caso de necesidad. Pocos agricultores usan la banca formal para mantener sus ahorros de forma individual ya que consideran más rentable el ganado, a pesar de que esta actividad es la que más degrada el entorno medioambiental en el que viven, ofrece poca liquidez y conlleva un riesgo asociado a una posible enfermedad del animal.

A través del cultivo y la cría de ganado, los agricultores pueden llegar a formar un pequeño capital que, alcanzando cierto nivel, destinan a otros usos adicionales a los citados anteriormente, como por ejemplo, para la renovación de los aparejos de cultivo, la adquisición de insumos, las mejoras o ampliaciones de la casa, e incluso, para la compra de artículos de entretenimiento, normalmente televisores o equipos de música. En aquellas comunidades donde existe una formación suficiente de capital, se llega a comprar furgonetas para el transporte de productos o construir un templo, una casa de asambleas o algún otro establecimiento necesario para el desarrollo de las actividades comunitarias.

3.6 Las microfinanzas en Chiapas y en la Selva Lacandona

En este contexto de aguda exclusión social y financiera, existen varias instituciones microfinancieras operando en la región. *Compartamos México, A.C.* cuenta con 15 sucursales en Chiapas, principalmente en centros urbanos. *Fundación Grameen Chiapas* es otra de las principales instituciones microfinancieras, con más de 5.000 clientes, la mayoría de ellas mujeres pertenecientes a comunidades indígenas. Otras instituciones destacadas en la zona son *Alternativa Solidaria Chiapas, A.C. (AlSol)* y *Fundachiapas*, a las que se suman pequeñas coo-

perativas de crédito y bancos comunales. Algunas de ellas, como es el caso de la cooperativa *SERFIS*, están desarrollando metodologías innovadoras como el uso de sucursales móviles que permitan romper algunas de las barreras tradicionales. Sin embargo, la oferta microfinanciera no llega a cubrir las enormes necesidades de la zona, y muchas comunidades, entre ellas las zona de Ocosingo, todavía permanecen muy aisladas.

Es importante recordar que buena parte de las comunidades pobres indígenas, y muy en particular las mujeres, se autoexcluyen del sistema financiero formal al no atreverse a acceder a una sucursal bancaria para solicitar un crédito o servicios de ahorro porque consideran que no poseen la formación necesaria o que no van a ser capaces de poner en marcha un pequeño negocio con éxito. Aunque también el propio sistema bancario discrimina a los indígenas y a las mujeres que solicitan sus servicios. Los altos tipos de interés y elevadas comisiones son obstáculos para que puedan acceder a créditos bancarios o a servicios de ahorro en el banco.

Es en este contexto, en el que Enlace y Nantik Lum desarrollan su Programa de apoyo a la microempresa y las microfinanzas.

4. Descripción del Programa de Enlace y Nantik Lum a favor de los Colectivos de mujeres indígenas en Chiapas

4.1 Orígenes del Programa “Fortalecimiento de la iniciativa microempresarial y del liderazgo de la mujer indígena de la Selva Lacandona”

En 1997, Enlace establece una oficina y un equipo de trabajo en la cabecera municipal de Ocosingo. Dicha acción obedeció a un cambio institucional de regionalización de los equipos de trabajo y a una clara intención de acompañar procesos locales de desarrollo comunitario con las organizaciones sociales de las regiones rurales. Los ámbitos de acción se enfocaron al desarrollo comunitario en los campos económico-ecológico, educación intercultural, fortalecimiento organizativo, y promoción de la participación y organización de las mujeres.

En el año 1999, un grupo de mujeres líderes de la Comisión de Mujeres de la organización ARIC Unión de Uniones Histórica se coordinaron con Enlace para iniciar trabajos de organización y liderazgo de mujeres promotoras comunitarias y regionales. Esto dio lugar al

Programa “*Fortalecimiento de la iniciativa microempresarial y del liderazgo de la mujer indígena de la Selva Lacandona*”¹² cuyas líneas de actuación son:

- Fomento a la organización y la autogestión, mediante la formación de dirigentes y promotoras comunitarias, con el consiguiente fortalecimiento social de las mujeres al seno de las comunidades indígenas.
- Apoyo a las iniciativas económico-productivas, mediante la creación y el equipamiento de Colectivos artesanales.

Desde el inicio del Programa, el objetivo que deseaban alcanzar las mujeres era crear sus propias estructuras microproductivas que generasen pequeños ingresos con la venta de los productos artesanales. Para ello, se organizan en *Colectivos de trabajo microproductivo*. Esta estrategia de asociacionismo responde a formas arraigadas en su cultura. Un **Colectivo** es, en esencia, un grupo de mujeres de una comunidad que se conocen o han colaborado anteriormente o desean trabajar juntas. Este grupo se coordina para la fabricación y la comercialización de productos artesanales y agroecológicos a partir de las capacidades y los recursos locales. Su fin es lograr una mejora de la situación económica y de la participación social de las mujeres al seno de la familia y de la comunidad. Se trata de una forma de romper con la visión tradicional que la comunidad tiene de las mujeres. Las ganancias se destinan a un fondo de ahorro como vía para invertir y hacer crecer su actividad productiva, pero también para atender necesidades económicas puntuales de las mujeres o de la familia. Para su gestión, se nombra una mesa directiva compuesta por una presidenta-secretaria y tesorera que de seguimiento al trabajo organizativo y operativo del grupo, evitando que los hombres de la comunidad manejen sus recursos.

En el año 2003, Nantik Lum decide dar apoyo al Programa, haciendo especial hincapié en el acceso de las mujeres a los servicios microfinancieros mediante la formación de fondos o cajas de ahorro dentro de los Colectivos microproductivos. Años más tarde, también comienza a promover el acceso al crédito de las mujeres a través de la dotación de un fondo rotatorio entre los Colectivos, como otra alternativa para invertir y hacer crecer la actividad microproductiva de las mujeres.

¹² Originariamente llamado “Fomento a la Autogestión Comunitaria Estratégica de la Mujer Indígena Tseltal”.

Hasta la fecha se han constituido 27 Colectivos en los que participan en torno a 460 mujeres indígenas de la Selva Lacandona, que representan indirectamente a 2.530 familiares aproximadamente.

¿Qué es un Colectivo y cómo funciona?



Un Colectivo es un grupo de mujeres que, en virtud de su amistad o familiaridad, deciden organizarse para sacar adelante una iniciativa microprodutiva. No obstante, un Colectivo es más que esto. Es un foro en el que las mujeres son escuchadas. Las mujeres indígenas chiapanecas anhelan poder participar en sus comunidades y poder tomar sus propias decisiones, tanto en la familia, como en el consejo comunitario. A través de los Colectivos, reivindican derechos elementales, como es el derecho al trabajo o el derecho al voto, y al mismo tiempo, contribuyen a la seguridad y la subsistencia comunitaria mediante la diversificación de las fuentes de ingresos, y eso las fortalece y les otorga libertad en el seno de sus familias y comunidades.

Con el tiempo, y según como evolucione el Colectivo, se acepta la incorporación de más compañeras. En general la incorporación es libre, al igual que el abandono. En el primer caso, la recién llegada se incorpora de pleno derecho y cuando decide abandonar no tiene beneficios especiales. Existen casos de expulsiones y sanciones a aquellas mujeres que no quieren trabajar o que traicionen al Colectivo. Según la tradición política de las comunidades indígenas, tales sanciones se acuerdan entre todos los miembros y en presencia de la afectada. Todos estos temas se encuentran en un reglamento que puede estar escrito y documentado o no, pero que en todos los casos, se respeta.

Otro aspecto a tener en cuenta, y que resulta de gran importancia en la formación inicial de los Colectivos, es la participación de los hombres. Al tratarse de una asociación de mujeres bajo la tutela de la comunidad, es imprescindible que los hombres, quienes mantienen la hegemonía política y económica en la misma, den su visto bueno al trabajo y a la formación del Colectivo.

El trabajo que realizan las mujeres en el Colectivo está subordinado al que deben realizar en casa. Sólo cuando han cocinado los alimentos, se han encargado de los niños y han limpiado la casa, se dedican al trabajo productivo. El trabajo en la casa siempre es prioritario bajo la visión de que el hogar es imprescindible para la supervivencia de la familia. Por tanto, las mujeres trabajan en el Colectivo en sus ratos libres, que por otro lado también les permite un momento de esparcimiento.

4.2 La estructura ejecutora

Las dos entidades ejecutoras del Programa microempresarial y microfinanciero a favor de las comunidades indígenas de Chiapas son *Enlace* y *Nantik Lum*.

Enlace es una organización civil, fundada en el año 1983 en Ciudad de México. Su misión es *apoyar, promover y fortalecer iniciativas comunitarias que mejoren las condiciones de vida de las poblaciones indígenas y campesinas, con capacidad de incidir en proyectos concretos en el desarrollo de sus localidades y regiones*. Por tanto, otorga gran importancia a la dimensión cultural de las zonas donde trabaja con el objetivo de lograr el autodesarrollo de los pueblos indígenas mexicanos. Enlace brinda acompañamiento y asesoría técnica en tres grandes ámbitos estratégicos: fortalecimiento organizativo, fomento económico-ecológico, y educación intercultural y comunicación comunitaria. Su área de actuación se circunscribe a tres de los Estados mexicanos con mayor presencia de población indígena y campesina: Chiapas, Oaxaca y Puebla. Tiene su oficina central en el Distrito Federal, y también trabaja en la delegación Xochimilco al sur de la ciudad.

La Fundación *Nantik Lum*, creada en el año 2003, tiene como objetivos:

- El fomento y la promoción de microempresas que permitan el autoempleo, la creación de puestos de trabajo y la generación de ingresos a favor de los grupos más desfavorecidos del Tercer Mundo y de las regiones deprimidas de países desarrollados.
- Potenciar la figura del microcrédito y los fondos de ahorro, como instrumentos de financiación y desarrollo.
- La capacitación en técnicas de producción, comercialización y gestión.
- El apoyo a la investigación en el ámbito de las microfinanzas.

Desde su creación, *Nantik Lum* ha apoyado eficazmente las iniciativas de *Enlace* destinadas a fortalecer los procesos productivos de las mujeres indígenas de Chiapas y ha fomentado, particularmente, la cultura microfinanciera entre las mujeres.

4.3. Descripción del Programa

Desde 1999 y hasta la fecha de hoy, se han ido ejecutando varios proyectos con actividades y metodologías similares dentro del Programa. Concretamente, (como ejemplo de un proyecto dentro del Programa) durante los años 2003 y 2004, Enlace y Nantik Lum han colaborado con diez Colectivos¹³ formados por 164 mujeres tseltales de las cañadas noroccidentales de Ocosingo, que indirectamente representaban a 965 familiares. Se trata de un proyecto que aborda cuatro dimensiones:

- La organización de las mujeres: la creación institucional de los Colectivos, el nombramiento de responsables y la elaboración de los reglamentos internos de funcionamiento.
- Dotación de infraestructuras: construcción y equipamiento de casas taller y huertos de hortalizas.
- Capacitación técnica productiva.
- Acompañamiento en la comercialización de los productos: conexiones con redes de comercio justo y solidario.

La tabla 4.1 muestra la matriz de planificación de este proyecto dentro del Programa.

¹³ Comunidad San José Saklumil (textil), Santo Domingo (conservas), Santa Elena (panadería), Arroyo Santa María (champús y jabones), El Roble (panadería), Macedonia (panadería), Barrio San Carlampio de Ocosingo (hortalizas), Ojo de Agua de San Jacinto (hortaliza), Tenejapa (papel artesanal), San Antonio (velas).

Tabla 4.1 Matriz de planificación de un proyecto dentro del Programa “Fortalecimiento de la iniciativa microempresarial y del liderazgo de la mujer indígena en la Selva Lacandona”, llevado a cabo durante los años 2003-2004

Objetivo General: Fortalecer e impulsar la organización de las mujeres en procesos productivos para fomentar la autosuficiencia comunitaria y el liderazgo de la mujer indígena tselal de la Selva Lacandona, Chiapas.

Objetivo Específico: Participación de mujeres indígenas en iniciativas económico-productivas para la autosuficiencia comunitaria.

Resultados	Actividades
Un grupo de 30 responsables con nombramiento comunitario.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar visitas de coordinación y supervisión de toma de acuerdos comunitarios.
6 casas construidas, acondicionadas y funcionando como talleres productivos. (1 casa-taller de champús y jabones, 1 casa-taller de textil, 3 panaderías, 1 casa-taller de conservas)	<ul style="list-style-type: none"> • Organizar asambleas comunitarias. • Construir y acondicionar casas. • Construir hornos.
Productos de distintos Colectivos comercializándose a diferentes niveles de mercado.	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar redes solidarias. • Mantener reuniones de coordinación.
Un sistema de evaluación y monitoreo implementado.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizar visitas de evaluación y monitoreo.
109 mujeres capacitadas técnicamente.	<ul style="list-style-type: none"> • 2 talleres de corte y confección. • 2 talleres de producción de conservas. • 2 talleres de serigrafía. • 2 talleres de elaboración de champús. • 3 talleres de elaboración de pan. • 3 salidas para la comercialización de los productos. • 2 talleres de técnicas en comercialización • 6 talleres de economía solidaria y gestión de mercado.
27 mujeres cultivando 2 huertos comunitarios.	<ul style="list-style-type: none"> • Reuniones de coordinación. • Construcción de 2 huertos comunitarios. • 4 cursos de capacitación en agricultura orgánica.

Las *iniciativas microproductivas* siempre parten de las propias mujeres, quienes deciden si quieren o no formar parte de un Colectivo. Esta iniciativa es exclusivamente suya y nace del juego de las relaciones sociales que han formado en el interior de sus comunidades, de la tra-

dición de organización que tengan, de su entusiasmo y de la existencia de capacidades propias. A través de la Comisión de Mujeres de las organizaciones sociales de la zona demandan apoyos concretos a Enlace y Nantik Lum, para fortalecer la capacidad productiva y comercializadora de los Colectivos nacies. Un ejemplo de este proceso se da en la comunidad Aurora, donde las mujeres tradicionalmente hacían bordados para sus familiares. Una vez que detectaron la posibilidad de vender prendas de vestir bordadas con arte indígena fuera de su comunidad, se organizaron y pidieron acompañamiento para la construcción de una casa taller, dos máquinas de coser, capacitación en la confección de esas prendas y soporte en la comercialización.

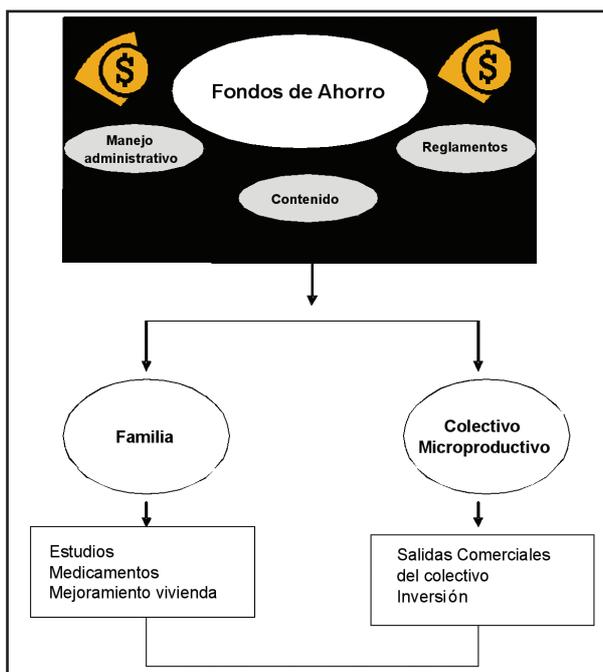
El Programa contempla, como elemento clave, la generación de *fondos o cajas de ahorros* dentro de los Colectivos. La gestión de los fondos se rige por unos reglamentos en los que se establece:

- El número de ahorradoras.
- La cuota y plazos en los que se realizan los depósitos.
- La fecha del reparto de beneficios.
- Qué porcentaje de los intereses generados se destinan al Colectivo o a las familias.
- Las sanciones para quien no cumpla el reglamento.
- Cuánto se prestaría si alguna ahorradora quisiera tomar prestado, a qué plazo y a qué tipo de interés.
- El banco en que se depositan los fondos.

El manejo administrativo recae en una de las mujeres miembros del Colectivo (la tesorera), que lleva el control de registros de las ahorradoras y prestatarias. Los fondos se destinan para la reinversión en el Colectivo o para atender necesidades puntuales de las familias (gastos en enfermedad, vivienda, educación, etc). Como analizaremos más adelante en la evaluación de impacto, el ahorro medio generado por los Colectivos varía mucho según la actividad que realicen. No obstante, el ahorro medio por colectivo se sitúa en un intervalo entre los 35 y los 560 euros anuales.

En la figura 4.1 se ilustra el funcionamiento de los fondos de ahorro.

Fig. 4.1 Los fondos de ahorros



Enlace y Nantik Lum pretenden ayudar a los Colectivos de mujeres a que en un futuro puedan acceder a fuentes formales o propias de recursos que financien sus iniciativas productivas, rompiendo su dependencia de la cooperación internacional y alcanzando la autosostenibilidad. Promueven la creación de una base productiva, comercial, económica y social sólida, con el fin, en una última fase, de acceder a los microcréditos como un instrumento financiero de inversión. Esta última fase se ha iniciado en el 2005, una vez que todos los análisis han indicado que se dan las condiciones necesarias para el éxito del proceso de concesión de préstamos sin generar un sobreendeudamiento de las familias.

Como consecuencia de esta filosofía de trabajo, de los resultados alcanzados y de la voluntad de las mujeres, a finales del año 2004 se constituyó la cooperativa de mujeres “Yachil Yatel Antsetik” (*Nuevo Trabajo de las Mujeres*), formada por iniciativa de ocho Colectivos, con el objetivo de

mejorar la organización interna de éstos, facilitar el acceso comercial a los mercados locales e internacionales y servir como gestor de los ahorros y préstamos entre ellos. Esta cooperativa es un ejemplo de aquellos beneficios que ni siquiera los ejecutores de un proyecto esperan que suceda. Si bien, no se trata de un logro directo de Enlace y Nantik Lum, ya que no fue planeado ni impulsado inicialmente por estas instituciones, se puede afirmar que es consecuencia del fortalecimiento de los Colectivos y del impulso a la generación de ahorro y a la inversión. La cooperativa es, por tanto, un buen ejemplo de la capacidad y la voluntad organizativa de las mujeres indígenas, y sobre todo, muestra una nueva mentalidad respecto al trabajo, la situación de género y el autodesarrollo.

El acierto más importante de estos años de trabajo ha sido la formación de fuertes lazos de confianza entre las beneficiarias, Enlace y Nantik Lum, a partir del respeto por las formas y los métodos de auto-desarrollo indígena.

5. Evaluación del Impacto Social del Programa “Fortalecimiento de la iniciativa microempresarial y del liderazgo de la mujer indígena en la Selva Lacandona”

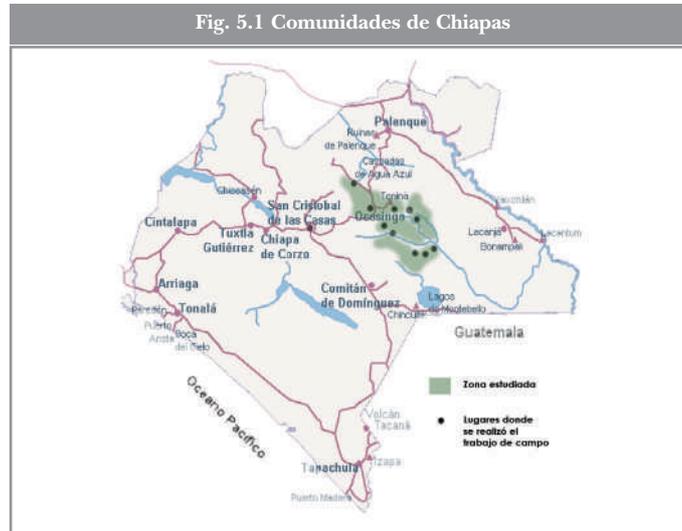
5.1 Objetivos de la evaluación

En los meses de octubre a noviembre de 2005 (seis años después del inicio del Programa “Fortalecimiento de la iniciativa microempresarial y del liderazgo de la mujer indígena en la Selva Lacandona”), el Foro Nantik Lum de MicroFinanzas, con la colaboración de Enlace, decidió llevar a cabo una evaluación de impacto en ocho Colectivos de beneficiarias localizados en distintas comunidades indígenas de Chiapas (Fig. 5.1 y Tabla 5.1). La evaluación se realizó persiguiendo un doble objetivo:

- Evaluar si el impulso de las iniciativas microproductivas y el fomento del ahorro entre las mujeres indígenas han incidido de manera positiva en su autoestima, en la capacidad de participación y de toma de decisiones en el seno de la comunidad y la familia¹⁴, y en una mayor seguridad económica.
- Mejorar los resultados y la viabilidad de las intervenciones futuras.

¹⁴ Se refiere a la capacidad de las mujeres de llevar adelante sus propias iniciativas de la forma que ellas consideren más conveniente y de forma ajena a la voluntad de sus maridos.

Fig. 5.1 Comunidades de Chiapas



Fuente: Elaboración propia, CIEPAC

Comunidad	Actividad del Colectivo	Apoyo recibido	Número de miembros	Región
Macedonia	Pan	* Horno y casa. * Capacitación. * Fortalecimiento organizacional.	16	Cañadas, municipio de Ocosingo
Santa Elena	Pan (1)	* Horno y reparación de casa taller. * Capacitación. * Fortalecimiento organizacional.	6	Cañadas, Municipio de Ocosingo
Arroyo Santa María	Champú-Hortalizas	* Materiales y herramientas. * Casa-taller y huertos. * Capacitación. * Fortalecimiento organizacional.	12	Cañadas, Municipio de Ocosingo
Pichualco	Bordados.	* Máquinas de coser, herramientas y materiales. * Casa-taller. * Capacitación. * Fortalecimiento institucional.	n/d ⁽²⁾	Montes Azules, Selva Lacandona
Amador Hernández	Bordados	* Máquinas de coser, herramientas y materiales. * Casa-taller. * Capacitación. * Fortalecimiento organizacional.	n/d ⁽²⁾	Montes Azules, Selva Lacandona
Guanal	Chocolate	* Herramientas y materiales. * Casa-taller. * Próximamente huerto y vivero de cacao. * Capacitación. * Fortalecimiento organizacional.	12	Montes Azules, Selva Lacandona

Comunidad	Actividad del Colectivo	Apoyo recibido	Número de miembros	Región
San Marcos	Artesanía	* Maquinas de cocer, materiales y herramientas. * Casa-taller. * Capacitación. * Fortalecimiento organizacional.	11	Cañadas, Municipio de Chilón
Aurora	Artesanía/Bordados	* Maquinas de coser, materiales y herramientas. * Casa-taller. * Capacitación. * Fortalecimiento institucional.	10	Cañadas, Municipio de Ocosingo

(1) Ante el eventual fracaso del negocio del pan, las mujeres de este Colectivo han solicitado apoyo para la fabricación de jabón.

(2) El tipo de organización en estas comunidades y la multitud de miembros activos y pasivos hacen que no se lleve un registro completo y cerrado de su número. Han llegado a participar más de 40 mujeres, pero se estima que el número de trabajadoras efectivas en estos Colectivos se sitúa en torno a 15.

Nota: A los apoyos descritos hay que añadir el soporte en la comercialización de los productos y alguna iniciativa concreta para la alfabetización de las mujeres miembros de los Colectivos.

Tabla 5.1 Colectivos evaluados

La evaluación fue muy participativa. Contó en su diseño, ejecución y análisis de los resultados con todos los actores implicados en las intervenciones: los Colectivos de mujeres, sus maridos y las autoridades locales, el equipo de Enlace responsable del trabajo con las mujeres y un técnico¹⁵ del Foro Nantik Lum de MicroFinanzas que realizó el trabajo de campo.

5.2 Diseño del estudio y selección de la muestra

Para poder llevar a cabo la evaluación de impacto, se hizo una visita durante seis semanas a la sede de Enlace en Ocosingo y a las comunidades indígenas beneficiarias del Programa. El trabajo de campo consistió en la recogida de datos a través una encuesta¹⁶.

El diseño del estudio fue de corte transversal analítico. Para la realización del estudio, se encuestó a 62 mujeres beneficiarias (Casos: n = 62) y a 13 mujeres que no participaban en los Colectivos y que hicieron de controles (Controles: n = 13). Tanto los casos como los controles se seleccionaron¹⁷ de una muestra de 460 mujeres (N=460 de las ocho

¹⁵ Mauricio Pacheco, becario del Foro Nantik Lum de MicroFinanzas durante el curso académico 2005-2006.

¹⁶ El modelo de encuesta utilizado en este estudio se puede encontrar en el Anexo I de este cuaderno.

¹⁷ Se circuló la encuesta a todas aquellas mujeres de cada Colectivo que acudieron a una reunión en la comunidad para informarles sobre el estudio que se iba a llevar a cabo. El estudio se realizó con aquellas con las que resultaba más fluida la comunicación en castellano. En el caso de las mujeres del grupo control, fueron seleccionadas en distintos espacios de la comunidad (salida de la iglesia, escuela, zona de lavar ropa, etc.). Se les informaba sobre el estudio y se les preguntaban si deseaban participar. El índice de respuesta en este grupo fue muy reducido, ya que las mujeres que no forman parte de un colectivo mostraban un gran recelo, suspicacia y vergüenza ante el entrevistador.

comunidades beneficiarias del Programa). Los controles eran vecinas de las beneficiarias, y por tanto, con características básicas similares. Como se puede observar en la Tabla 5.2., los dos grupos (casos y controles) son similares en cuanto a sus características generales (socio-culturales y económicas), no existiendo diferencias estadísticamente significativas entre ambos Colectivos ($P>0.05$) (lugar de residencia, entorno, desarrollo comunitario y aspectos culturales)¹⁸.

Tabla 5.2.
Características básicas de las poblaciones beneficiaria y control

Variables	Beneficiarias	Grupo Control	P
Edad media	38,8	38,5	0,91
Sexo			
Mujeres	100%	100%	N.A.
Estado civil			
Casadas	91,9%	92,3%	0,96
Responsable del ingreso principal en la familia			
Ella	4,8%	7,7%	0,67
El marido	83,9%	69,2%	0,22
Ambos	11,3%	23,1%	0,26
Actividad de donde provienen los ingresos principales			
De la agricultura	85,5%	92,3%	0,51
De la ganadería	14,5%	0%	0,14
Su casa es de:			
Madera	53,8%	32,0%	0,14
Loza	46,2%	51,6%	0,72
Servicios básicos en la vivienda			
Luz eléctrica	74,2%	92,3%	0,16
Agua corriente	100%	100%	N.A.
Alcantarillado	100%	100%	N.A.

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de las encuestas

Nota: N.A. = No aplicable

La información y los resultados que proporcionaron las encuestas fueron contrastadas con las siguientes **fuentes de verificación**:

- Entrevistas abiertas: Se realizaron 36 entrevistas abiertas a las siguientes personas:
 - 17 a promotoras de las comunidades visitadas.
 - 3 al personal de Enlace.

¹⁸ Aunque las características básicas de partida en ambos grupos son muy similares, es preciso tener en cuenta la posible existencia de un sesgo de selección, consistente en que las mujeres que participan en los colectivos probablemente poseen, ya de por sí, una serie de cualidades más desarrolladas, como son el liderazgo o el ser más emprendedoras.

- 1 a la presidenta de la Cooperativa “Yachil Yatel Antsetik” (Francisca Toledo Ruiz).
- 5 a hombres de la comunidad, maridos de las promotoras y, generalmente, de las dirigentes de los Colectivos.
- 4 a dirigentes campesinos e indígenas de otras comunidades.
- 2 a mujeres dirigentes de la asociación ARIC Independiente (Patricia Toledo y Patricia López).
- 4 a mujeres dirigentes de Colectivos en otras zonas del Estado (San Cristobal, Palenque y Oxchuc)

Estas entrevistas se basaron en el protocolo QUIP¹⁹ (Qualitative in-depth individual impact assessment protocol), con el objetivo de adquirir un mejor conocimiento de los efectos del Programa y la visión que tienen del mismo los habitantes de la zona. (Véase anexo 2).

- Registros contables de las ventas de productos de los Colectivos.
- Registros contables de los fondos de ahorro.
- Informes de las visitas de monitoreo y seguimiento del Programa realizadas por el equipo de Enlace a los Colectivos.
- Actas de los acuerdos y las listas de asistentes a las asambleas comunitarias.
- Informes y fotografías de las visitas de observación realizadas por el técnico de la evaluación.

5.3. Criterios de valoración

Para determinar si el impulso de la iniciativa microempresarial de las mujeres indígenas, mediante la formación de talleres artesanales y el fomento del ahorro colectivo, han provocado un cambio positivo en su situación social, se analizaron las siguientes variables:

¹⁹El método QUIP es un protocolo para la realización ordenada de entrevistas en profundidad con los beneficiarios y otros actores relevantes en un proyecto. Propone que, partiendo de una información más o menos completa, que se usará como línea base y de una muestra identificada, se realice un cuestionario semiestructurado que guíe una entrevista abierta. Se trata de una herramienta muy flexible que permite extraer mucha información relevante directamente de los beneficiarios o actores principales.

- Grado de participación comunitaria.
- Grado de participación en las decisiones económicas importantes de la familia.
- Grado de libertad, de no sometimiento al hombre de la casa.
- Grado de confianza en sí mismas. Confianza en que son dignas de crédito.
- Grado de seguridad económica derivada de su mayor capacidad de ahorro.

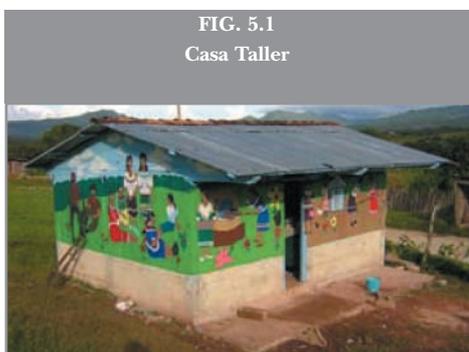
5.4. Descripción de la intervención

La intervención en la cohorte de 460 mujeres beneficiarias consiste en la concesión de apoyo financiero y técnico para crear un Colectivo microproductivo de mujeres. El objetivo es fabricar y comercializar productos artesanales a partir de las capacidades y los recursos locales, y destinar los beneficios obtenidos a la generación de fondos de ahorro para su reinversión en el crecimiento de los Colectivos y para atender necesidades económicas puntuales de las mujeres. Concretamente, los pasos que se siguen son los siguientes:

- Los Colectivos microproductivos empiezan su proceso con la conformación de grupos a nivel comunitario por parte de aquellas mujeres que tienen la iniciativa de poner en marcha su trabajo utilizando ciertos recursos propios y apoyos externos. Ellas acuden a las representantes de su organización social, delegado comunitario, consejo regional o directamente a la Comisión de Mujeres de su organización indígena. Posteriormente, la Comisión de Mujeres se reúne con el equipo de Enlace para determinar la viabilidad de estos trabajos. Se eligen aquellas comunidades que disponen de habilidades artesanales (bordados, fabricación de conservas, chocolate, velas, papel artesanal, etc.), tienen acceso a recursos naturales para la fabricación de los productos y muestran una firme voluntad de organizarse en Colectivo. Cada Colectivo ha de redactar unos estatutos o reglamento que rijan la organización y gestión del grupo y del fondo de ahorro. Los miembros del grupo deben nombrar también una presidenta-secretaria y una tesorera, que serán las principa-

les interlocutoras con la Comisión de Mujeres de su organización y Enlace.

- Después de un tiempo de trabajo, si los Colectivos solicitan un espacio propio para trabajar, las mujeres del grupo, con el apoyo de las representantes regionales y generales de la Comisión de Mujeres de su organización social, buscan un terreno comunal o privado para la construcción de la casa taller que se lleva a cabo con la ayuda de los hombres. Con el apoyo financiero externo (a través de Enlace y Nantik Lum) de aproximadamente 3.000 euros (que equivalen a 180 euros por mujer) se construye y equipa cada casa taller.



Autor: Enlace

- En aquellos casos en que la seguridad alimentaria de las comunidades indígenas sea precaria, se motiva a las mujeres para que acondicionen un huerto agroecológico al lado de la casa taller. Este huerto les permite plantar hortalizas y verduras y mejorar su dieta alimenticia y la de sus familiares, así como cultivar los recursos necesarios para la fabricación de productos (como por ejemplo chile, cebolla y ajo para su procesamiento en chiles en vinagre).
- Enlace organiza por cada grupo al menos dos sesiones teóricas sobre fabricación de productos artesanales, una sesión sobre técnicas comerciales y otra sesión sobre economía solidaria. Estas sesiones las llevan a cabo por parte de los promotores de Enlace²⁰ o promotores comunitarios de las organizaciones sociales²¹.

²⁰ Los promotores de Enlace son profesionales que están trabajando en el área de promoción comunitaria.

²¹ Los promotores suelen ser hombres o mujeres líderes de las comunidades indígenas, nombrados por la comunidad o en la organización social. Suelen capacitarse en alguna área de promoción para el fortalecimiento comunitario y organizativo. Se promueve la formación de promotores comunitarios con ciertas cualidades y habilidades técnicas y organizativas que reciben cursos de formación (por ejemplo, en producción artesanal, agroecología, contabilidad, técnicas comerciales, etc.) por parte de Enlace para que posteriormente sean los formadores dentro de sus comunidades.

FIG. 5.3
Cultivos para la fabricación
chiles en vinagre



Autor: Enlace

FIG. 5.4
Curso de capacitación
por un promotor



- Enlace realiza un acompañamiento a los Colectivos para el desarrollo de alternativas de economías solidarias y la inserción de los productos en redes de comercio justo o comercio local-regional. Para ello, organiza visitas con las líderes de los Colectivos a núcleos urbanos de la región (principalmente a San Cristóbal de las Casas) para poner en contacto a los Colectivos con posibles centros de distribución de sus productos. Nantik Lum, por su parte, facilita la importación de los productos en redes de comercio solidario en España.
- Periódicamente se organizan reuniones de coordinación, monitoreo y evaluación entre el equipo de Enlace y las líderes de los Colectivos. Asimismo, Enlace promueve la organización de asambleas entre las mujeres de los Colectivos de distintas comunidades para que intercambien experiencias y refuercen sus lazos de cooperación.

FIG. 5.5
Mujer del Colectivo textil



Autor: Enlace

FIG. 5.6
Asamblea de Mujeres



5.5 Análisis estadístico

Los datos fueron recogidos y almacenados en una base de datos Access 2002 que fue analizada posteriormente con el paquete estadístico SPSS 12.0.

Las variables continuas se expresan en el análisis descriptivo como medias y las categóricas como porcentajes. Se realizó un estudio estadístico bivalente utilizando como variable independiente el “ser beneficiaria”, es decir, pertenecer a un Colectivo. La comparación entre las variables categóricas se realizó con la prueba de X^2 . Para las comparaciones entre las medias de las variables continuas se utilizó la prueba de t-Student. En caso de heterocedasticidad o con una distribución no gaussiana se aplicaron test no paramétricos (Mann-Whitney, Wilcoxon). Todos los contrastes son de dos colas y se considera estadísticamente significativo un valor de p menor de 0,05.

5.6 Resultados

Como se puede comprobar en la Tabla 5.3, los resultados del estudio relativos al *impacto social* del fomento de los Colectivos microproductivos y del ahorro colectivo entre las mujeres indígenas chiapanecas fueron los siguientes:

Tabla 5.3. Resultados

Variables	Beneficiarias	Grupo Control	P	Odds Ratio	Intervalo de Confianza (95%)
Participación en las decisiones de la comunidad					
Mucho	45,2%	7,7%	0,012	9,9	1,2 - 80,7
No participa	0%	23%	0,002	0,14	0,078 - 0,247
Participación en las decisiones económicas importantes de la familia					
Mucho	93,5%	53,8%	0,001	12,43	2,8 - 55,1
Poco o nada	7%	46,2%	0,001	0,08	0,018 - 0,356
Piden permiso al marido o al padre para salir de casa	25,8%	46,2%	0,14	0,41	0,12 - 1,39
Creen que les concederían un crédito si lo solicitasen	66,1%	38,5%	0,063	3,10	0,91 - 10,7
Participan en trabajos colectivos comunitarios	100%	0%	<0,001		

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de las encuestas

- Cuando se les preguntó a las mujeres de ambos grupos sobre su nivel de participación en las decisiones comunitarias, el 45,2% de las mujeres del grupo de beneficiarias contestó que participaba mucho, frente al 7,7% de las mujeres del grupo control. Esta elevada diferencia de porcentajes es estadísticamente significativa ($P=0,012$). Según se puede apreciar en los resultados de la tabla 5.3., el ser beneficiaria de un Colectivo y recibir el apoyo técnico y financiero ofrecido por el Programa, multiplica por 9,9 veces la probabilidad de tener una elevada participación en las decisiones comunitarias, lo que refleja el fortalecimiento de las mujeres. Por otro lado, ninguna de las beneficiarias del Programa posee un nivel de participación nulo, mientras que el 23% de las mujeres del grupo control afirmó que no participaba en las decisiones de la comunidad. De nuevo, un resultado que no puede ser explicado por el azar ($P=0,002$). Según se desprende de la información procedente de las encuestas, es ilustrativo señalar que el 42,7% de las mujeres consideran que lo más beneficioso del trabajo en colectivo es poder participar en las decisiones de la comunidad, y únicamente para el 11,5% de de las mujeres, es tener un trabajo e ingreso alternativo. Estos datos quedan verificados con la información disponible en las actas de asambleas comunitarias consultadas, en las cuales se observa un incremento notorio en el número de mujeres beneficiarias que asisten y participan activamente en la toma de decisiones y en el cierre de acuerdos comunitarios. También quedan avalados por el siguiente testimonio de una promotora comunitaria de Enlace:

“La decisión de abrir una carretera o contratar un nuevo maestro, e incluso la de formalizar una alianza con un frente político determinado influirá grandemente en la vida familiar. Esta decisión se toma en asamblea comunitaria, lugar donde las mujeres tradicionalmente no tienen cabida. En las comunidades donde se han creado Colectivos, es evidente que esta situación está revirtiendo favorablemente. Si bien las mujeres aun no tienen el poder que deberían, sí existe una paulatina apertura y sobre todo un renovado optimismo acerca del potencial de participación a mediano plazo.”

Sandra Castro del equipo de Enlace.

- En cuanto a la participación a la hora de decidir acerca del uso del dinero disponible dentro de la familia, los resultados son muy similares a los expresados anteriormente y de nuevo son estadísticamente significativos. El porcentaje de mujeres del grupo de beneficiarias que respondieron tener una elevada par-

ticipación en este tipo de decisiones económicas familiares es del 93,5%, frente al 53,8% entre las mujeres del grupo control ($P=0,012$). Además, el 46,2% de las mujeres del grupo control no participa en este tipo de decisiones, frente al escaso 7% de mujeres entre el grupo de beneficiarias. En concreto, como se puede comprobar en la tabla de resultados, las mujeres que participan en el Programa tienen 12,4 veces más probabilidades de participar en las decisiones familiares que las mujeres del grupo control. Además, la totalidad de los maridos de las beneficiarias entrevistados, afirmaron que sus mujeres sí participan en las decisiones económicas de la familia.

- La no necesidad de pedir permiso al hombre de la casa para salir o para trabajar por parte de las mujeres beneficiarias, se refleja en que tan sólo el 25,8% de éstas afirma que pide permiso, frente al 46,2% de las mujeres del grupo control. En este caso, aunque el resultado no es estadísticamente significativo, la diferencia de porcentajes sí muestra una tendencia positiva hacia la liberación y el fortalecimiento de las mujeres que participan en el Programa. Mujeres que, tal como manifestaron ellas y los hombres en las entrevistas abiertas, se sienten más libres para tomar las decisiones que afectan a sus vidas, desde la forma de vestir, hasta la forma de educar a los hijos. Muchos testimonios recogidos dan cuenta de esto:

“Ya no le pedimos permiso a nuestros maridos para salir desde que trabajamos”
Guadalupe, Comunidad Macedonia.

“No nos pueden decir nada (los maridos) porque ganamos, nos tienen que apoyar”
Petra, Comunidad San Cristóbal.

“Como ven que podemos trabajar y ganar, nuestros maridos nos ayudan”
Rosa, Comunidad Aurora.

- Mayor entusiasmo y disposición a solicitar un préstamo entre las mujeres que trabajan en los Colectivos. El 66,1% de las mujeres beneficiarias creen que sí les concederían un crédito si lo solicitaran. Sin embargo, sólo el 38,5% de las mujeres del grupo control poseen esta confianza en sí mismas ($P=0,063$). Existe una tendencia clara hacia la significación estadística. Cabe añadir que el entrevistador detectó un mayor entusiasmo y seguridad en sus respuestas entre las beneficiarias en comparación con las

no beneficiarias que se mostraban más retraídas a la hora de contestar ante un extraño. Esta actitud también se reflejaba en los hijos de las mujeres beneficiarias que ofrecían un trato más amable y abierto ante la llegada del entrevistador a casa, frente a los hijos de las no beneficiarias.

5.7. Otros resultados a nivel económico

Aunque el objetivo inicial de esta evaluación era medir el impacto social del Programa, y no tanto el económico -ya que el avance en este terreno no ha sido tan notorio como en el ámbito social-, a partir de las fuentes de verificación de las que disponemos, se ha observado un claro resultado económico positivo para las mujeres de los Colectivos: el incremento en su capacidad de ahorro, como consecuencia de la ganancia derivada de la venta de su producción, que además les proporciona una seguridad económica futura.

5.7.1 Volumen medio y destino del ahorro generado

Los productos fabricados por los Colectivos se comercializan en distintos mercados, según el valor añadido que incorporen y la posibilidad de utilizar redes de distribución externas:

- Los Colectivos de pan y hortalizas venden sus productos principalmente en el mercado de la comunidad o de comunidades vecinas.
- Los Colectivos de bordados, papel artesanal, champú, velas, conservas, jabones y chocolates venden sus productos artesanales en los centros urbanos más cercanos, enfocándose en el sector turístico.
- Algunos Colectivos, como el de bordados y papel artesanal, gracias al alto valor añadido que incorporan los productos, también pueden acceder a otros mercados de mayor poder adquisitivo dentro del territorio nacional y en el extranjero con el apoyo de organizaciones que fomentan el comercio justo²².

²² Véase el ejemplo de Nantik Lum que desde el año 2003 ha importado 500 agendas y 400 cuadernos de papel artesanal, y 500 bolsas bordadas a mano con motivos indígenas para su posterior comercialización en España.

En función del valor añadido de los productos y del acceso a los mercados, la capacidad media de ahorro anual de los Colectivos varía entre los 35 y 560 euros, tal como se observa en la tabla 5.4.

Tabla 5.4. Ahorro medio anual de los Colectivos

Producto del Colectivo	Valor añadido	Mercado potencial	Ahorro medio anual del Colectivo
Pan y hortalizas	Bajo	Local (comunidad)	35 a 140 euros
Bordados, papel artesanal, champús, velas, conservas, jabones y chocolates	Medio – alto	Centros urbanos	140 a 175 euros
Bordados y papel artesanal	Alto	Mercado nacional y extranjero	350 a 560 euros

Fuente: Registros contables de los fondos de ahorro.

Estas cifras de ahorro son bajas si se calculan de forma individualizada por cada mujer que forma parte de un Colectivo, y si se comparan con las del resto del sector financiero mexicano (véase Tabla 2.1). No obstante, la importancia de estos pequeños ahorros está magníficamente ejemplificada en la experiencia del Colectivo de pan de la comunidad Macedonia. Este Colectivo logró poner una tienda de pan en la comunidad que generó un ahorro invertido en la compra de unos becerros. Gracias a ellos, se multiplicó el ahorro hasta el punto que el Colectivo tuvo suficiente dinero para levantar un pequeño templo. En este caso, el uso del dinero fue de bien común, pero, tal como se desprende de las entrevistas abiertas a distintos miembros de la comunidad, ha servido para que las mujeres capitalicen un alto nivel de poder político en la comunidad y dentro de sus familias.

En cuanto al destino del ahorro, según las encuestas realizadas, las principales finalidades de los fondos de ahorro son: pequeños préstamos a las mujeres para atender emergencias familiares (enfermedad o fallecimiento de un familiar) (36%), reinversión en la actividad productiva (19,7%), reparto de ganancias (16,4%) o para la compra de ganado como otra alternativa de ahorro (16,4%).

Ahora bien, a pesar de que el trabajo de los Colectivos puede aumentar la seguridad económica de la familia, los ingresos familiares siguen dependiendo del trabajo en la milpa, tal como manifestaron los hombres y las mujeres en las entrevistas abiertas. Hasta la fecha, los ingresos o fondos de ahorro de los Colectivos no han revelado ninguna diferencia apreciable entre, por ejemplo, la calidad de la construcción de la vivienda o el acceso a necesidades básicas de las beneficiarias y de las no beneficiarias del Programa. Tan sólo, hubo algún testimonio por parte de las beneficiarias de que ahora les resultaba un poco más fácil comprar azúcar o jabón.

5.7.2 Mejora de la dieta alimenticia

El impacto socioeconómico en el seno de la familia tiene también connotaciones más sutiles, pero no por ello menos importantes. En muchos casos, tal como manifestaron las mujeres y los maridos en las entrevistas abiertas, y tal como se observó en las visitas a huertos de familias beneficiarias y no beneficiarias del Programa, un mayor contacto con los mercados de fuera de la comunidad ha logrado que los huertos familiares se diversifiquen, y por consiguiente, que la dieta familiar mejore.

Por todo lo anterior, se puede afirmar que el Colectivo es un instrumento para generar seguridad social y financiera. Ahora bien, la estructura económica y social de las comunidades indígenas y la dinámica productiva enraizada en el autoconsumo y la aversión al riesgo hacen muy difícil que un grupo de mujeres puedan llevar a cabo la creación y la consolidación de un Colectivo por sí mismas. Y si lo llegan a hacer, las limitaciones técnicas impedirían que existiera una verdadera diversificación de productos. Por tanto, es de enorme valor la capacitación técnica, el apoyo financiero inicial, el empuje comercial y el acompañamiento que se les brinda dentro del Programa por parte de Enlace y Nantik Lum.

5.8. Amenazas y oportunidades que afrontan los Colectivos

En algunos casos, los Colectivos fracasan por distintos motivos, provocando que los beneficios sociales y económicos no sean suficientes para mantener a sus miembros trabajando. Entre las comunidades estudiadas existen casos que ejemplifican el fracaso de los colectivos por distintos motivos:

- *Fragilidad en la comunicación y en las relaciones sociales entre los colectivos y las entidades ejecutoras.*

Es el caso del Colectivo de mujeres de la comunidad Guanal. Este Colectivo se dedica a la fabricación de chocolate. Las dificultades de comunicación por la mala situación de los caminos en la Selva entre esta comunidad y las oficinas de Enlace en Ocosingo ha sido el motivo por el que en más de un año, las mujeres no hayan visto ganancia alguna de las ventas que sí se estaban realizando en las ciudades a través de Enlace. La desconfianza por parte de las mujeres ha provocado la paralización completa de la producción. Además, como agravante de la situación, la presidenta del Colectivo, que era la persona más activa y entusiasta dentro del grupo, falleció recientemente, sumiendo a las demás miembros en un estado de indiferencia y desmoralización muy grave. No obstante, en la última visita de monitoreo por parte de Enlace, se ha otorgado un apoyo financiero para la finalización de la casa-taller, se ha colaborado en la construcción de huertos de cacao y se ha hecho entrega de las ganancias del año anterior. Con este impulso parece haber mejorado el ánimo de las mujeres y se espera que el Colectivo pueda funcionar satisfactoriamente en el futuro.

Este ejemplo demuestra, por un lado, la importancia que tienen las relaciones sociales entre las mujeres que participan en el colectivo con las instituciones que les brindan apoyo para su buen funcionamiento. Por otro lado, el impacto que tiene la existencia de un beneficio económico sobre la moral de las mujeres.

- *Falta de acceso a los mercados.*

Es el caso del Colectivo de mujeres de la comunidad Santa Elena. Este Colectivo se dedica a fabricar y vender pan. Sin embargo, hace unos meses, surgieron problemas con la alta gestión comunitaria de los recursos gubernamentales (proyectos asistencialistas) que han financiado iniciativas individuales y familiares para establecer panaderías familiares. Esto ha causado una fuerte competencia entre los individuos que venden pan con subsidios de gobierno y el Colectivo que trabaja por cuenta propia. La competencia en un mercado tan pequeño ha provocado pérdidas en el negocio, por lo que muchas mujeres se han ido del Colectivo voluntariamente o sus maridos les han retirado su apoyo. En la actualidad, el Colectivo confía en que con la producción nueva de jabón de sábila se frene esta crisis.

Entre todos los posibles problemas a los que se ha de enfrentar un Colectivo, el principal es el mercado final de los productos. Según los datos de las encuestas, el 48,5% de las encuestadas consideran la ausencia de un mercado final para los productos como el primer problema, seguido de la falta de maquinaria e insumos en un 19,1% y 18,1%, respectivamente. No obstante, se trata de un problema estructural, sobre el que los Colectivos apenas pueden incidir.

Pero cuando los productos encuentran una buena salida en los mercados, el éxito es notorio. Este es el caso del Colectivo de artesanías de la comunidad San Marcos. El Colectivo fabrica artesanías, bolsos y blusas bordadas que tienen gran demanda en los centros turísticos de la zona, e incluso, en algunos casos, se exportan con la ayuda de Enlace y Nantik Lum. Además, la cercanía de la comunidad a centros urbanos ha facilitado el fortalecimiento de las relaciones con los clientes y los proveedores, y el desarrollo de una mentalidad más proactiva con los negocios. El ahorro actual del Colectivo se sitúa en 1.150 euros tras tres años de trabajo.

Por lo tanto, para que los Colectivos obtengan un beneficio con la venta de los productos, es necesario acceder a mercados de cierto tamaño o de un alto poder adquisitivo. Sin embargo, estos mercados exigen a los productores unos requisitos mínimos de calidad y cantidad que, en la actualidad, son difíciles de cumplir por la gran mayoría de los Colectivos, al menos que realicen una fuerte inversión en infraestructura, compren materias primas de buena calidad y trabajen de forma más regular y sistemática. Esto significa que las mujeres tendrían que endeudarse enormemente para cumplir con un plan de inversiones y renunciar al trabajo de la casa para dedicarse por completo al trabajo de producción. Por ello, el trabajo de los colectivos ha de ir creciendo de forma gradual y equilibrada con los usos y las costumbres o prácticas sociales de las comunidades indígenas, tal como se viene realizando hasta la fecha.

- *Falta de apoyo de los maridos y las autoridades locales.*

Es el caso de tres Colectivos de hortalizas que inicialmente se incorporaron a la Cooperativa “Yachil Yatel Antsetik”. Éstos, ante la falta de apoyo de los maridos y de las autoridades comunitarias para cederles un espacio para cultivar, tuvieron que abandonar la Cooperativa y, finalmente, desaparecieron. Así queda manifestado en la entrevista abierta a la Presidenta de la Cooperativa:

“Tuvieron que desaparecer (los colectivos de hortalizas) porque los hombres no les dejaban espacio. Ellos habían aceptado otros programas gubernamentales que no contemplaban este tipo de trabajo”

Francisca Toledo Ruiz, Presidenta de la Cooperativa “Yachil Yatel Antsetik”.

Este ejemplo demuestra la importancia de asegurar un enfoque de género del Programa, que tenga en cuenta tanto a las mujeres como a los hombres. Aunque los Colectivos están modificando poco a poco las relaciones sociales de género en el ámbito privado (la unidad doméstica campesina) y en los espacios públicos (las asambleas comunitarias y otros), hoy por hoy los hombres siguen aún manteniendo la hegemonía política y económica en las comunidades indígenas. Por ello, es importante asegurar su visto bueno al trabajo de los Colectivos.

6. Conclusiones y recomendaciones

La vida para las mujeres en la Selva Lacandona no es sencilla. En un entorno cultural conservador y de tradicional discriminación de la mujer, la participación de las mujeres en el Programa *“Fortalecimiento de la iniciativa microempresarial y del liderazgo de la mujer indígena de la Selva Lacandona”* ha provocado un impacto social y económico positivo muy importante para ellas:

- **Impacto Social:** Nuestro estudio demuestra que las mujeres beneficiarias del Programa participan más en las decisiones en el seno de sus familias y de la comunidad. El trabajo en colectivo fortalece la autoestima y la capacidad de autodesarrollo de las mujeres. Concretamente, las mujeres han incrementado su actividad política en la comunidad, gozan de una menor dependencia de sus maridos y muestran una gran iniciativa para la creación de negocios y actividades nuevas.
- **Otros resultados:** Aunque en esta evaluación no se ha medido el impacto económico, gracias a las entrevistas abiertas llevadas a cabo y otras fuentes de verificación utilizadas, se puede afirmar que la participación en un Colectivo permite, con el tiempo, mejorar la seguridad económica de las mujeres y de sus familias. Los Colectivos han buscado la generación del ahorro, que aunque en la mayor parte de los grupos no ha sido muy importante, ha permitido que éstos sobrevivan, se autofinancien y poco a poco vayan generando beneficios. Por otro lado, esta nueva filosofía y meto-

dología de trabajo, orientada a la gestión de microempresas y al fomento del ahorro colectivo, a pesar de resultar novedosas según los factores culturales de la región, parecen haberse asimilado de forma inmediata en la estructura de los Colectivos. Esta experiencia de gestión se valora necesaria y muy positiva de cara a aprovechar los beneficios de un acceso al crédito y a otros servicios microfinancieros. Recientemente, algunas de las mujeres participantes en el programa han creado a iniciativa propia una cooperativa y se manifiestan deseosas de gestionar los recursos del fondo rotatorio puesto en marcha. El hecho de que las beneficiarias se hayan organizado para crear la Cooperativa “Yachil Yatel Antsetik”, demuestra un verdadero interés por mejorar las condiciones de producción y formalizar la actividad de los Colectivos, así como tener acceso a otros recursos financieros que les permita crecer y ser capaces de producir de manera autosostenida.

Ahora bien, el trabajo de los Colectivos no está libre de complicaciones y problemas. Las principales *recomendaciones* para un mejor aprovechamiento de la actividad de los Colectivos en el futuro son las siguientes:

- Se hace necesario mejorar el acceso de los productos a mercados consolidados: la mejora de las redes de comercialización de los productos debe ser una prioridad de cara al futuro.
- Se debe incrementar la homogeneización de la producción, dotando a los productos de una marca reconocible y alcanzando unos estándares mínimos de cantidades producidas y de calidad.
- Es necesario reducir paulatinamente la dependencia de los Colectivos de la cooperación internacional. Aunque el papel de Enlace y Nantik Lum como entidades promotoras a nivel local e internacional del Programa es imprescindible en las primeras etapas de desarrollo de los Colectivos, es importante que éstos sean responsables de su propio proceso productivo y que puedan desligarse de los apoyos externos tras un tiempo prudente. La creación de la Cooperativa “Yachil Yatel Antsetik” es un paso importante en este sentido.
- Se deben diseñar fórmulas participativas de los hombres dentro del Programa para garantizar su apoyo y visto bueno a la formación de Colectivos.

Fuentes bibliográficas, documentos y enlaces consultados.

Documentación Consultada.

Cooperativa “Yachil Yatel Antsetik” (2004): *Acta Constitutiva y Estatutos de la Sociedad Cooperativa Yachil Yatel Antsetik*, Ocosingo.

Enlace Comunicación y Capacitación A.C. (2004): *Informe de actividades del tercer plan anual, Periodo 2002-2003*, México.

__(2004a): *Plan estratégico trienal 2004-2006*, México.

__(2003): *Plan operativo e informe semestral julio-diciembre 2003*, México.

Enlace Comunicación y Capacitación A..C. y Nantik Lum (2003): *Fortalecimiento de los procesos productivos y de liderazgo de la mujer indígena en la Selva Lacandona*, Ocosingo y Madrid.

Recursos bibliográficos.

Ascencio, Gabriel (1995): *Los tseltales de Las Cañadas: Notas Etnográficas*, América Indígena, Volumen LV, Números 1-2, México.

Assessing the Impact of Microenterprise services, AIMS (1997): *A guide for assessing the imoact of microenterprice services at the individual level*, USAID, Washington D.C.

Banco Mundial (2006): *World Development Indicators*, Banco Mundial, Washington.

__(2004): *World Development Indicators*, Banco Mundial, Washington.

Carrasco, T, Davis, S, Valdés, M. y Wodon, Q (2002) *Indigenous People in the States of Chiapas, Guerrero and Oaxaca*, Banco Mundial, Washington.

Central Intelligence Agency (CIA) (2006): www.cia.gov, *The World Fact Book*, Mexico, junio 2006.

Consejo Nacional de Población CONAPO (2000): www.conapo.gob.mx, *Indices de Desarrollo Humano, 2000*, México D.F.

Consultative Group to Assist the Poor, CGAP (2006): *México: Evaluación del Ahorro a Nivel Nacional*, Tercera edición, Washington.

__(2001): *Microfinance in Central America and Mexico: Profile and Challenges*. Disponible en http://www.cgap.org/docs/CaseStudy_centralamerica.pdf

Cohen, Ernesto y Franco, Rolando (1988): *Evaluación de proyectos sociales*, Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social ILPES, Buenos Aires.

Dufumier, Mark (1983): *Sistema de producción y desarrollo agrícola en el tercer mundo*, Centro de Investigación y Promoción del Campesinado CIPCA, Piura.

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática de México (INEGI) (2006): www.inegi.gob.mx, *Estadísticas por tema*.

Instituto Universitario de Desarrollo y Cooperación, IUDC (2001): *Evaluación de proyectos de ayuda al desarrollo*, IUDC, Universidad Complutense de Madrid, Madrid.

Leyva, Xóchitl y Ascencio, Gabriel (2002): *Lacandonia al filo del agua*, FCE, CIESAS, UNAM, México.

__(2002a): *Nuevos asentamientos en la Selva Lacandona*, INI, México.

Martinelli, Lucas (2006): www.ecoportel.net, *La UE, el Gobierno de Chiapas y la Selva Lacandona*, julio 2006.

Mix Market (2006): www.mixmarket.org, *Demand MFIs*, mayo 2006.

Molina, José Luis (2004): *Manual de Antropología económica*, UAB, Barcelona.

Naciones Unidas y Gobierno de México (2005) *Los objetivos de Desarrollo del Milenio en México: Informe de avance 2005*, ONU, México D.F.

Partida, Virgilio (2004): *Proyecciones de la población económicamente activa de México y de las Entidades Federativas 2000-2050*, Consejo Nacional de Población CONAPO, México.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD (2005)
Informe sobre el Desarrollo Humano 2005, PNUD, Nueva York.

Ramírez del Haro Valdez, Gonzalo (1997): *Estructura económica, racionalidad económica y organización de Cooperativas par el Desarrollo, Análisis teórico y estudio del caso de Chinchero*, Tesis doctoral Universidad Complutense de Madrid, Madrid.

Enlaces de Internet.

Central Intelligence Agency
www.cia.gov

Consejo Nacional de Población
www.conapo.gob.mx

Consultative Group to Assist the Poor (CGAP)
www.cgap.org

Enlace Comunicación y Capacitación A..C.
www.enlacecc.org

Foro Nantik Lum de MicroFinanzas
www.nantiklum.org/foro.htm

Fundación Grameen en Chiapas
www.grameenfoundation.org

Gobierno del Estado de Chiapas
www.chiapas.gob.mx

Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática de México
www.inegi.gob.mx

Imp-Act
www.ids.ac.uk/impact

Nantik Lum, Fundación de Ayuda para el Desarrollo
www.nantiklum.org

Objetivos de Desarrollo del Milenio: México
www.objetivosdelmilenio.org.mx

Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM), Gobierno de México
www.pronafim.gob.mx

The Mix Market
www.mixmarket.org

Anexo I. Ejemplar de la encuesta.

DATOS GENERALES

1. Comunidad y zona de procedencia.
2. Colectivo al que pertenece/Actividad que desarrolla.
3. Edad.
4. Estado civil.
 Casada Soltera Viuda Separada
5. Número de hijos.

INGRESO.

6. ¿Quién es el responsable del ingreso principal de la familia?
 Usted Su marido Ambos
7. ¿Cuál es la actividad de donde provienen sus ingresos principales?
 Agricultura Ganadería Comercio Artesanía
8. ¿Posee alguno de estos utensilios?
 T.V. Radio Equipo de musica/CD
9. Sus ingresos los recibe:
 Anualmente Mensualmente Semanalmente

SERVICIOS BASICOS

10. ¿Qué tipo de techo tiene?
 Palma Lámina Loza
11. ¿Qué tipo de piso tiene?
 Tierra Madera Loza
12. Su vivienda posee:
 Luz eléctrica Agua corriente Alcantarillado

AHORRO

13. ¿Cuál es la forma en que su familia suele ahorrar?

- Banco Ganado Casa
 Compra de semilla Otros

14. ¿Para qué está destinado el ahorro?

- Curar enfermedades/Fallecimiento
 Compra de alimentos en necesidad
 Materiales para la Milpa
 Refacción/ampliación del hogar
 Compra de ganado
 Otros

GENERO, AUTOESTIMA Y AUTONOMÍA

15. ¿Participa de las decisiones de la Comunidad?

- Sí, mucho Poco No participa

16. ¿Participa en las decisiones económicas importantes de su familia?

- Sí, mucho Poco No participa

17. ¿Decide usted el destino del dinero que recibe?

- Sí No

18. ¿Le pide permiso a su padre o marido para salir?

- Sí No

19. ¿Cree que si fuera a pedir un crédito, se lo concederían?

- Sí No

20. ¿Participa en algún trabajo Colectivo en su Comunidad?

- Sí No

EL COLECTIVO

21. ¿Cree que le ha servido para conocer sus derechos al interior de su familia?

- Sí No

22. ¿Cree que le ha servido para conocer sus derechos al interior de su Comunidad?

- Sí No

23. ¿Qué es lo más beneficioso de trabajar en un Colectivo?

- El poder tener un trabajo e ingreso alternativo
 El poder trabajar con las compañeras y las amigas
 El poder participar de las decisiones en la comunidad
 El poder tener una actividad que le brinda autonomía en la casa

24. ¿Han ayudado los hombres en el trabajo del Colectivo?

- Sí, mucho Poco No han ayudado

25. ¿Cuáles de los siguientes cree que son los principales problemas en el Colectivo?

(Señale los tres que considere más importantes)

- Mercado Insumos
 Maquinas/hornos Los hombres no dejan
 Tiempo para trabajar Otros

26. ¿Ha ganado dinero el Colectivo?

- Sí No

27. ¿Cómo usar el dinero ganado en el Colectivo?

- Lo reparten Prestan (Para producir)
 Prestan (Para enfermedad) Lo reinvierten
 Compran ganado Otro

28. ¿Cree que podría trabajar como lo hace, sin el Colectivo?

- Sí No

¿Por qué?

29. ¿Ha pensado dejar el Colectivo?

- Sí No

¿Por qué?

Anexo II. MÉTODO QUIP (protocolo de evaluación de impacto vía entrevistas en profundidad cualitativas individuales).

El método QUIP es un protocolo para la realización ordenada de entrevistas en profundidad con los beneficiarios y otros actores relevantes en un proyecto. Propone que, partiendo de una información más o menos completa que se usará como línea base y de una muestra identificada, se realice un cuestionario semiestructurado que guíe una entrevista abierta.

Se trata de una herramienta muy flexible que permite extraer una cantidad importante de información relevante directamente de los beneficiarios u otros actores. La siguiente fue la propuesta de cuestionario semiestructurado inicial que se diseñó para el Programa y sus diferentes actores, y que posteriormente se fue adaptando según avanzaba el trabajo de campo:

a) Los entrevistados.

Se realiza la entrevista a diferentes actores: las beneficiarias líderes de su comunidad, las beneficiarias no líderes, mujeres no beneficiarias, hombres y líderes de la comunidad, y representantes de Enlace.

b) Las entrevistas.

Se presenta a continuación un esquema de las entrevistas, según el tipo de actor entrevistado:

Entrevista para beneficiarias no líderes de sus comunidades.

- a) *Por favor, coménteme como considera que ha mejorado la situación general de usted y de su hogar desde que el Programa se ha implementado.*
 - ¿Puede satisfacer todas sus necesidades básicas?
 - ¿Cree que podría hacer frente a una necesidad urgente sin necesidad de vender parte de su patrimonio?
 - ¿Qué productos se han podido comprar con los ingresos del Programa?
- b) *Por favor, coménteme cómo han cambiado sus actividades diarias y las de sus cono-
cidas.*
 - ¿Tiene tiempo para realizar las labores del hogar?
 - ¿Cuál es ahora su aporte a la economía familiar?
- c) *¿Cómo considera que usted ha cambiado como persona desde que el Programa se ha
implementado? ¿A qué atribuye el cambio?*
 - ¿Considera que puede participar más en la comunidad y en su familia?

¿Considera que puede tomar decisiones más libremente?
¿Considera que el Programa le ha dado más seguridad?

- d) *¿Cómo han visto los demás miembros de su familia ese cambio?*
¿Algún miembro de su familia se ha quejado por el Programa o la forma en que este la beneficia?
¿Extraña algo de su vida anterior al Programa? ¿El qué?
- e) *Por favor, coménteme qué ha sido de las personas que no se han beneficiado con el Programa.*
¿Tiene algún conocido que no se haya beneficiado del Programa?
¿Cree usted que quisiera beneficiarse? ¿Se lo ha dicho?
¿Cuál cree que es la principal ventaja que tiene usted frente a las personas que no se han beneficiado del Programa?
- f) *¿Qué piensa acerca de recibir un crédito?*
¿Cree que tendría algún problema para recibir crédito de alguna institución?
¿Cree que tendría algún problema para pagar el crédito que reciba?
¿Cree usted que sus conocidas que no se han beneficiado del Programa tendrá algún problema para obtener un crédito o para pagarlo?
- g) *¿Cómo cree que se podría mejorar la calidad de vida en la comunidad y en su familia?*

Se trata por supuesto de un esquema muy flexible y abierto, lo que significa que si bien se esperaba que todas estas preguntas tuvieran una respuesta concreta, la dinámica de la entrevista y la confianza que en ese momento se estableció con el entrevistador, pudo incrementar (o eventualmente reducir) la información brindada y la sinceridad con la que se respondía.

Para el caso de las beneficiarias líderes de sus comunidades, se incluyo, además de los temas que aparecen en el apartado anterior, los siguientes.

Temas adicionales a la entrevista para beneficiarias líderes de su comunidad.

- h) *¿Cree usted que la comunidad se ha transformado de alguna forma con el Programa?*
¿Ha notado si la gente de su comunidad puede hacer frente a sus necesidades de mejor manera?
¿Ha notado si el ahorro generado en la comunidad ha mejorado la seguridad que tienen las beneficiarias?
¿Ha notado si el Programa ha modificado las relaciones sociales dentro de la comunidad?
- i) *¿Cómo ha visto la comunidad el que las beneficiarias hayan iniciado iniciativas microempresariales y se hayan fortalecido?*
¿Considera que las mujeres de la comunidad se han ganado el respeto del resto de miembros de la comunidad?

¿Considera que las beneficiarias ahora deciden sobre el destino del dinero que ganan?
¿Qué han opinado los hombres de la comunidad?

- j) **¿Qué cree usted que ha pasado en las comunidades y sus conocidas que no se han beneficiado del Programa?**
¿Conoce el caso alguna comunidad donde no se hayan beneficiado del Programa?
¿Cree usted que querrían beneficiarse?
¿Cómo han reaccionado estas comunidades frente a su comunidad beneficiaria?
- k) **¿Han recibido algún apoyo por parte del gobierno local?**

Por otra parte, las entrevistas que se diseñaron para los hombres de la comunidad contemplaban las siguientes preguntas:

Entrevista para hombres de la comunidad.

- a) **¿Cuál es el ingreso principal de su familia?**
¿Cuál es la actividad de donde proviene el ingreso principal de su familia?
¿Quién es el responsable de ese ingreso?
¿Suele ser suficiente ese ingreso para cubrir las necesidades básicas?
- b) **¿Tiene su familia algún ingreso alternativo?**
¿Algún otro miembro de su familia lo ayuda con el ingreso familiar?
¿De qué forma colabora?
¿Cuán importante considera esta colaboración en la economía de la familia?
- c) **¿Qué opinión le merece el Programa?**
¿Ha escuchado acerca del Programa (se explica si no)? ¿Qué piensa de él?
¿Cómo ve que las mujeres tengan un negocio propio?
¿Cree que ha generado alguna tensión en la familia o la comunidad?
- d) **¿Qué situación considera que tienen las familias no beneficiadas del Programa?**
¿Qué sucede con las familias sin ingresos extras como los que aporta el Programa?
¿Existen fuentes de trabajo adicionales en la comunidad?
- e) **¿Cree usted que su mujer podría recibir un crédito, cree que tendría problemas para pagarlo?**
- f) **¿Cómo cree que se podrían mejorar las condiciones de vida de la comunidad y de su familia?**

El esquema de entrevista para el caso de las mujeres no beneficiarias del Programa fue el siguiente.

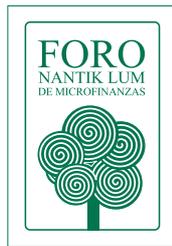
Entrevista para las mujeres no beneficiarias.

- a) **¿Cómo es el ingreso de su familia?**
¿Cuál es el principal ingreso de su familia?
¿Quién es el responsable de ese ingreso?
¿Usted ayuda con el ingreso familiar?
- b) **¿Conoce usted el Programa?**
¿Conoce a alguna beneficiaria del Programa?
¿Cree que el Programa ha ayudado a esa persona a mejorar su situación económica?
¿Cree que esa beneficiaria tiene mejores posibilidades de satisfacer sus necesidades básicas?
- c) **¿Cree usted que podría ser beneficiaria de un microcrédito?**
¿Cree usted que si pidiera un crédito se lo darían?
¿Ha pensado en tener un negocio propio?
¿Qué cree usted que necesitaría para poner en marcha ese negocio?
- d) **¿Quisiera usted ser beneficiaria de un Programa similar?**

Finalmente, el esquema de entrevista para un representante de enlace fue el siguiente:

Entrevista con un representante de Enlace.

- a) **¿Cómo ve los resultados de las diferentes iniciativas microproductivas y microfinancieras que Enlace ha ejecutado en Chiapas?**
- b) **¿Cree que se ha mejorado la vida de las familias beneficiarias?**
- c) **¿Cree que se han mejorado las condiciones de vida de la comunidad?**
- d) **¿De qué forma cree que se pueden profundizar los beneficios de estas iniciativas microproductivas y microfinancieras?**
- e) **¿Ha notado algún impacto negativo del Programa en las comunidades?**
¿Es posible que el fortalecimiento de las mujeres genere conflictos entre los hombres de las comunidades?
¿Es posible que se generen conflictos entre comunidades beneficiarias y comunidades no beneficiarias?
¿Es posible que las beneficiarias no puedan completar las labores de casa y estén siendo sustituidas en éstas por los niños?
- f) **¿Cree que el gobierno local ha apoyado la ejecución del Programa?**
- g) **¿Qué aprendizajes ha podido realizar Enlace con la ejecución del Programa en Chiapas?**



El
abi
Esp

_ Cr
la U
soc

_ Fo
Mic
pob

_ S
fom
la in

El p
Mo
sis
sig

N°1
fina

N°2
de l

N°3
de r

N°4
des

N°5

El Foro Nantik Lum de MicroFinanzas es un espacio de debate abierto y estudio permanente sobre MicroFinanzas, pionero en España. Sus objetivos son:

_ Crear un núcleo de estudio permanente sobre MicroFinanzas en el que participen la Universidad, las ONG, las entidades financieras, la Administración Pública y la sociedad en general.

_ Fomentar el intercambio de experiencias y conocimientos sobre programas de MicroFinanzas en la búsqueda de un objetivo común: reducir los niveles de pobreza en el mundo.

_ Sensibilizar a la sociedad de las causas de la exclusión social y la pobreza, fomentando las iniciativas microfinancieras y microempresariales, el ahorro ético, la inversión social y otras alternativas financieras como instrumentos para combatirlas.

El presente Cuaderno forma parte de la Colección de Cuadernos Monográficos que sirve como herramienta de divulgación y sistematización del Foro. En la Colección se han publicado los siguientes títulos:

Nº1_ Los Microcréditos: alternativa financiera para combatir la exclusión social y financiera en España. Descripción de las principales iniciativas. *Diciembre 2004.*

Nº2_ El Microcrédito como instrumento de reconciliación: evaluación de impacto de los microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda. *Marzo 2005.*

Nº3_ Las Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito. Su papel en la concesión de microcréditos en España. *Mayo 2005.*

Nº4_ El microcrédito como instrumento de la cooperación española para el desarrollo. *Diciembre 2005.*

Nº5_ Glosario básico sobre microfinanzas. *Enero 2006.*

Con el Patrocinio de:



Fundación ONCE
para la cooperación e integración social
de personas con discapacidad

Con la Colaboración de:

Deutsche Bank

