



**UNAPEC**  
**UNIVERSIDAD APEC**

Decanato de Ciencias Económicas y Empresariales

Escuela de Administración

**Liderazgo femenino en la cartera de micro préstamos de la  
Banca Comercial.**

**Sustentada por:**

Yafreisy Sánchez de la Rosa 2014-2171

Jomer Moya Núñez 2014-2470

Darleny Geraldino Hernández 2014-2472

**Asesores:**

Lic. Alis Medina

Lic. Carolyn Felix

**Monografía para optar por el título de:  
Licenciatura en Administración de Empresas.**

Distrito Nacional

Abril de 2018

# ÍNDICE

**Dedicatorias**

**Agradecimientos**

**Resumen Ejecutivo**

**Palabras claves**

**Introducción..... 1**

## **CAPITULO I**

**La Cartera de micro préstamos en la Banca Comercial ..... 2**

**1.1. Origen y Evolución micro préstamo..... 3**

1.1.1. Origen del micro préstamo. .... 3

1.1.2. Principios del micro préstamo. .... 8

1.1.3. Evolución del micro préstamo. .... 10

1.1.4. Evolución del micro préstamo en cantidades. .... 13

1.1.5. Evolución del micro préstamos en América Latina..... 15

1.1.6. Origen y Evolución del micro préstamo en la República Dominicana ..... 17

1.1.7. Situación actual del micro préstamo en República Dominicana..... 19

**1.2. Tendencia del micro préstamo en la Banca Comercial..... 21**

1.2.1. Tendencia del micro préstamo en la Banca Comercial Mundial..... 21

1.2.2. El micro préstamo en Banca Comercial de Latino América y el Caribe... 24

1.2.3. Tendencia el micro préstamo en República Dominicana..... 29

1.2.4. Tendencia del liderazgo Femenino en el micro préstamo Dominicano .... 31

**1.3. Análisis de la participación femenina en la cartera de micro préstamos en el Banco ADOPEM de la República Dominicana..... 34**

1.3.1. Incremento del número de mujeres en el micro préstamo. .... 34

1.3.2 Banco Adopem como primer operador micro financiero individual en América Latina. .... 37

1.3.3. Constante crecimiento del Banco Adopem por la participación femenina .... 39

1.3.4. Perfil de los clientes de crédito de Banco ADOPEM en los últimos años..... 41

1.3.5 Evolución de la Cartera..... 42

1.3.6. Premio de excelencia en liderazgo al Banco ADOPEM por apoyar la participación femenina. .... 43

## **CAPITULO II:**

**Liderazgo femenino empresarial en la cartera de micro préstamos de un Banco Comercial..... 44**

**2.1. Liderazgo Femenino en las empresas alrededor del mundo ..... 45**

2.1.1. Principales barreras de por qué las féminas no ocupan puestos liderazgo.	48
2.1.2. Razones por las cuáles se debe incluir a la mujer en el liderazgo de Instituciones de Micro Finanzas.....	50
<b>2.2. La mujer y el micro préstamo. ....</b>	<b>51</b>
2.2.1. Enfoque femenino del micro préstamo.....	54
2.2.3. Micro préstamos otorgados a mujeres. ....	56
<b>2.3. Impacto del micro préstamo en el desarrollo económico de la mujer .....</b>	<b>58</b>
2.3.1. Empoderamiento económico de las microempresarias Dominicanas.....	63
2.3.2. Aproximado de 800 mil MIPYMES fijas en República Dominicana .....	64
<b>2.4. Participación Femenina en las Pequeñas y Medianas Empresas. ....</b>	<b>66</b>
2.4.1. Situación del sector de las pequeñas y medianas empresas y el micro préstamo.....	66
2.4.2. Participación de la mujer en los préstamos otorgados a pequeños empresarios. ....	68
2.4.3. Los pequeños y medianos empresarios y su acceso al crédito. ....	70
2.4.4. Fuentes de obtención de crédito de los micro empresarios.....	73
2.4.5. Destino de los micros préstamos otorgados a los pequeños negociantes... ..	76
2.4.6. Monto de los micro préstamos otorgados. ....	79
<b>Capítulo III</b>	
<b>La Banca Comercial y su impacto en el asentamiento del liderazgo femenino.</b>	<b>80</b>
<b>3.1. La Banca Comercial y su aporte al Liderazgo femenino. ....</b>	<b>81</b>
3.1.1. Aporte de la Banca Comercial al fortalecimiento del liderazgo femenino. ....	81
3.1.2. Principales Bancos Dominicanos en apoyo a la féminas .....	83
3.1.3. El mercado y género femenino .....	88
<b>3.2. Participación de la mujer en la gestión de la Banca Comercial. ....</b>	<b>91</b>
3.2.1. Puestos ocupados por la mujer en la Banca Comercial. ....	91
3.2.2. La mujer, “la banquera del siglo XXI”.....	94
3.2.3. Tipo de participación de la mujer en puestos de liderazgo. ....	100
<b>3.3. Programas implementados para fortalecer el liderazgo femenino en la Banca Comercial dominicana.....</b>	<b>102</b>
3.3.1. Programa “Mujeres Líderes Emergentes”.....	103
3.3.2 Préstamo al Emprendedurismo implemento por la Banca Solidaria.....	104
3.3.3 Programas del Banco ADOPEM.....	104
<b>Conclusiones.....</b>	<b>107</b>
<b>Recomendaciones.....</b>	<b>111</b>

<b>Anexos .....</b>	<b>112</b>
Anexo A: Encuesta sobre Liderazgo Femenino en la Cartera de micro préstamos en la Banca Comercial. ....	112
Anexo B: Entrevista a Mercedes Canalda, Presidenta Ejecutiva de Adopem. ....	126
<b>Referencias .....</b>	<b>129</b>

## LISTA DE FIGURAS Y TABLAS

### • Figuras

<b>Figura 1.1.</b> Muestra un capacitador en los ochenta Bangladesh asesorando mujeres sobre cómo aumentar su capacidad de obtención de ingresos.....	5
<b>Figura 1.2.</b> Muhammad Yunus, creador del micro préstamo, recibiendo el Premio nobel de la Paz en 2006 por sus grandes portes a la equidad de clases y su lucha para lograr una economía justa para los pobres.....	8
<b>Figura 1.3.</b> Rasgos característicos de los micros préstamos.....	10
<b>Figura 1.4.</b> Rasgos de la Evolución del micro préstamo en América Latina.....	16
<b>Figura 1.5.</b> Aumento de la toma de micro préstamos de los diversos países de ALC.....	28
<b>Figura 1.6.</b> Cartera de crédito por género. ....	33
<b>Figura 1.7.</b> Clientes de Adopem por género.....	35
<b>Figura 1.8.</b> Adopem, Banco femenino, es destacado por calificadora internacional. ....	40
<b>Figura 1.9:</b> Perfil de los clientes de credito de Adopem .....	41
<b>Figura 1.10:</b> Evolución de la Cartera de créditos del Banco Adopem 2016.....	42
<b>Figura 1.11.</b> Espacio colocado en la Página del Banco Mundial de la Mujer en reconocimiento a Adopem por su labor a favor de la diversidad de género y el fomento de mujeres líderes.....	43
<b>Figura 2.1.</b> Representación Femenina en AL.....	45
<b>Figura 2.2.</b> Porcentaje de Mujeres y Hombres en Cargos Laborales y Gerenciales de las IMF en ALC.....	47
<b>Figura 2.3.</b> Relación entre genero del CEO y participación de la mujer en la alta gerencia .....	48
<b>Figura 2.4.</b> Barreras que enfrentan las mujeres en el liderazgo de las IMF.....	49
.....	50
<b>Figura 2.5.</b> Perfil de las mujeres líderes en los IMF. ....	50
<b>Figura 2.6.</b> Razones para incluir la mujer en el liderazgo de IMFs. ....	50
<b>Figura 2.7.</b> Porcentaje de personas que toman micro préstamos por sexo 2015. ....	69
<b>Figura 2.8.</b> Porcentaje de empresas que solicitaron crédito, según tipo de unidad productiva 2013.....	71
<b>Figura 2.9.</b> Distribución de la cartera de crédito, según sectores económicos 2017. ....	71
<b>Figura 2.10.”</b> Porcentaje de empresas por tipo de unidad productiva y sexo del propietario según solicitud de financiamiento, 2013”. ....	72

<b>Figura 2.11.</b> Porcentaje de empresas que solicitaron crédito por tipo de unidad productiva, según entidad financiera a la que solicitaron crédito 2013. ....	74
<b>Figura 2.12.</b> Porcentaje de personas con actividad financiera, que accedió al crédito durante el último año, por tipo de institución, según sexo 2015.....	75
<b>Figura 2.13.</b> Porcentaje de microempresas que solicitaron crédito por tipo de unidad productiva según el destino del crédito 2013.....	77
<b>Figura 2.14.</b> Porcentaje de microempresarios que aumentaron las ventas de sus negocios por el crédito durante el último año según el tipo de institución crediticia, por provincia 2015.....	78
<b>Figura 2.15.</b> Monto medio de los créditos otorgados durante el último año por nivel educativo según sexo 2015.....	79
<b>Figura 3.1.</b> Distribución del Crédito.....	84
<b>Figura 3.2:</b> ¿Cuál es el Banco más femenino? .....	96
<b>Figura 3.3:</b> Relación de puestos directivos y ejecutivos ocupados por mujeres. ....	97
<b>Figura 3.4.</b> Representación en el gobierno corporativo.....	98
<b>Figura 3.5.</b> Presencia Femenina en los equipos ejecutivos.....	99
<b>Figura 3.6.</b> Tipo de participación de la mujer e puestos de liderazgo.....	100
<b>Figura 3.7.</b> Contrataciones en puestos directivos y ejecutivos.....	101

- **Tablas**

<b>Tabla 1.1:</b> Instituciones Micro Financieras en el Mundo.....	14
<b>Tabla 2.1:</b> Porcentaje de personas por sexo y estado de préstamo para el negocio durante los últimos doce meses, según provincia 2015.....	69

## DEDICATORIAS

- Dedicamos esta investigación a todas las mujeres del mundo, en especial a las de la República Dominicana, que luchan día tras día para combatir la desigualdad de género y por obtener un puesto decente en la sociedad.
- También la dedicamos a la lucha a favor de la inclusión de la mujer en el sector financiero y la Banca Comercial, así como, en los altos puestos directivos y ejecutivos del mismo.
- A la mujer emprendedora y al micro préstamo que permite que muchas de ellas logren salir adelante en conjunto con su familia.
- Hacemos una dedicatoria especial de este trabajo a la lucha contra el feminicidio, un tema que ha dado mucho de qué hablar en los últimos meses, la mujer tiene vías y formas para salir adelante sin necesidad de soportar maltratos y humillaciones, a favor de la independencia y freno de esto se ha realizado la presente investigación.

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradecer profundamente a mi Dios todo poderoso, por darme las fuerzas y llenarme de valor para continuar en momentos difíciles, gracias a su guía he podido lograr este triunfo que hoy me llena de inmensa felicidad. A mi familia y amigos del alma que siempre estuvieron ahí, apoyándome, dándome palabras de aliento, a pesar de la distancia.

Quiero agradecer especialmente a Cristian Shinya, quien fue mi gran motivador en el inicio de mi carrera, gracias a su ayuda, consejos y apoyo incondicional puede culminar con éxito. Gracias a mis maestros y asesores por guiarme y facilitarme las herramientas necesarias en mi formación.

A mis compañeros Darleny Geraldino y Jomer Moya, quienes se convirtieron en personas súper especial, más que grandes amigos, trabajar con ellos en el desarrollo de este tema, fue perfecto, siempre dispuestos.

Esta etapa de formación fue maravillosa, a parte de aprender, puede conocer grandes personas, quienes me ayudaron siempre. En lo personal pude comprobar, que los obstáculos solo están en tu mente, si tú estás enfocado en lograr un objetivo y luchas para que se logre, lo conseguirás.

Aprendí que pase que lo pase siempre habrá un nuevo día para empezar de nuevo, que ser grande solo está en que te decidas y trabajes para obtenerlo.

**Yafreisy Sánchez De la Rosa**

Antes de todo, le quiero dar las gracias a Dios por acompañarme y guiarme en todo el transcurso de mi carrera, por estar ahí fortaleciéndome en todas mis debilidades.

A la vez le doy gracias a mis padres, José Moya y Lourdes Núñez por darme el apoyo para continuar hacia delante, y no solo eso también por enseñarme los principios, valores que me inculcaron y las buenas costumbres. Gracias le doy a mi padre por ayudarme económicamente en mi carrera.

También le doy gracias a mi compañera Darleny Geraldino por siempre ayudarme y brindarme su apoyo incondicional en todos estos años de carrera universitaria.

A los profesores que sin ellos no pudiese adquirir ninguno de los conocimientos enseñados, a mis demás compañeros de clases y todo aquel que colaboro en el trascurso de mi carrera.

A mis compañeras de monográfico Darleny Geraldino y Yafreisy Sánchez, ellas saben que sin ellas no hubiese terminado mi carrera.

**Jomer Moya Núñez**

Agradecer primero a Dios que me ha dado la oportunidad de llegar hasta este tramo de mi formación como profesional, ese Dios que me ha dado salud y fuerzas para seguir adelante y mantenerme en pie siempre.

Agradecer a mis padres que me han dado su apoyo tanto económico como emocional para ser quien soy en el día de hoy. Gracias mami, gracias papi, sin ustedes no estaría hoy en la recta final.

Agradecer a mis compañeros de equipo en la elaboración de nuestro trabajo de grado, porque siempre nos mantuvimos unidos, dándonos apoyo y fuerzas unos a los otros para lograr la meta. Más que compañeros de trabajo nos convertimos en grandes amigos. Gracias por su colaboración y compañía.

Agradecer a todos los maestros que aportaron su granito de arena en mi formación profesional, sin ellos no podría serlo. Gracias a los asesores que nos han guiado en este transcurso y nos ayudaron a terminar con éxitos este tramo tan importante de nuestras vidas.

Agradecimiento especial a mi abuela, que aunque no podrá leer estas palabras, sé que las escucha desde el cielo. Gracias porque siempre me apoyaste de manera incondicional y tu recuerdo me ha dado fuerzas para luchar hasta convertirme en quien siempre quisiste que sea, gracias mamá.

**Darleny Geraldino Hernández**

## **RESUMEN EJECUTIVO**

La diversidad de género es muy importante y ofrece excelentes beneficios para los negocios, anteriormente el género masculino tenía más prioridad a la hora de elección para un puesto gerencial o simplemente se consideraba el mejor y con mayor capacidad para dirigir un negocio, pero ese enfoque ha cambiado en los últimos años, el género femenino se ha empoderado y se ha sentido su participación en grandes puestos gerenciales y de igual forma en el inicio de su propio negocio. En esta investigación analizamos el liderazgo femenino en la cartera de micro préstamos en la Banca Comercial, logrando ver el impacto que ha tenido en la sociedad, que factores han influido en su logro y de igual forma idear propuestas para impulsar a la mujer a que siga superándose cada día y que a través de los micro préstamos puedan emprender y liderar su idea empresarial.

## **PALABRAS CLAVES**

- Micro préstamo
- Liderazgo Femenino
- Diversidad de género
- Inclusión Financiera
- Instituciones Micro Financieras

## INTRODUCCIÓN

Hoy en día, el liderazgo femenino ha tenido un gran desarrollo y es que la mujer ha decidido luchar por ocupar grandes puestos empresariales o tener su propia empresa. Han recibido mucho apoyo principalmente de instituciones financieras y es que a través de los micro préstamos han podido realizar sus sueños.

El objetivo de esta monografía es analizar el liderazgo femenino en la cartera de micro préstamos en la Banca Comercial, con la finalidad de determinar el impacto de los micro préstamos en el desarrollo y colocación de la mujer en el mundo empresarial mediante la puesta en marcha de su propio negocio, y la situación actual de la cartera de estos tipos de préstamos.

Para esta investigación se utilizó el método inductivo, analítico y deductivo. De igual forma se realizó entrevistas, revisión de bibliografías y encuestas.

Esta monografía contiene tres capítulos, el primer capítulo es acerca de la cartera de micro préstamos en la Banca Comercial, este hace referencia al origen y evolución del micro préstamo, tendencia del micro préstamo en la Banca Comercial análisis de la participación femenina en la cartera de micro préstamos en el Banco ADOPEM de la República Dominicana.

El segundo capítulo explica el liderazgo femenino empresarial en la cartera de micro préstamos de un Banco Comercial, analizando su enfoque y el grado de participación de la mujer en este. En el tercer capítulo se analiza la Banca Comercial y su impacto en el asentamiento del liderazgo femenino.

# **CAPITULO I**

## **La Cartera de micro préstamos en la Banca Comercial**

## **1.1. ORIGEN Y EVOLUCIÓN MICRO PRÉSTAMO**

### **1.1.1. ORIGEN DEL MICRO PRÉSTAMO.**

El micro préstamo es un concepto que ha tomado mucho auge en la última década. Quizás para muchos incluso es un concepto nuevo o desconocido; pero la verdad es que el micro préstamo existe desde la antigüedad y en distintas modalidades.

Para hablar sobre un objeto de estudio es necesario conocerle, saber su origen y su finalidad. ¿Cómo surge el micro préstamo?

Según (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2015) Desde la antigüedad las personas pertenecientes a la clase baja, e incluso a la clase media, han tenido dificultad en el acceso al crédito. A estas personas se les dificulta mucho acceder al crédito para poder invertir en sus explotaciones y pequeños negocios, poder enfrentar las crisis económicas y llevar una vida aceptable.

La clase baja adoptaba métodos de obtención de financiamiento que no eran las más adecuadas y tienen que recurrir a fuentes de crédito con altas tasas de interés y formas de pagos forzosas debido a su difícil acceso al crédito de las intermediarias oficiales de financiamiento.

Convencidos de la situación de estas personas con respecto al crédito, los gobiernos y los organismos internacionales recurrieron a la creación de bancos y programas de financiamiento orientados a las personas de menos recursos.

En la actualidad se están implementando programas para crear una mayor cantidad de oportunidades para que esta parte de la población pueda tener acceso al crédito. El micro préstamo ayuda a la población pobre a liberarse de la pobreza mediante la colocación de pequeños negocios y actividades económicas informales que les permite tener un mejor nivel de vida y entorno más aceptables.

Los mecanismos de micro préstamo existen desde hace ciento de años y continúan siendo de utilidad para los pequeños negociantes y para aquellas personas que no tienen facilidad de acceso al financiamiento.

Según (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2015) “Los pequeños préstamos a los pobres, es decir, los micro préstamos, han formado parte de los mecanismos de desarrollo impulsados por muchos organismos desde los primeros años de la década de 1970. El Banco Mundial, el Programa de Finanzas Rurales de la FAO y los grandes donantes y otros organismos de desarrollo, incluidos los bancos de desarrollo agrícola, han incorporado programas de pequeños préstamos en su cartera de productos, los cuales, van dirigido específicamente a aquellos con menos recursos”

Así pues podemos decir que el micro préstamo es más antiguo de lo que puede parecer cuando pensamos en el concepto, pero la aparición del término «micro préstamo», así como la puesta en marcha de una organización para promoverlo es antigua, pero no tanto.

Actualmente, el concepto micro préstamo está tomando mucho auge e incluso lo ya lo empezamos a escuchar mencionar en nuestro día a día. Según (MicroDinero, 2017) “Estos fueron inventados e implantados por primera vez por el Graamen Bank en Asia hace aproximadamente 30 años, donde se popularizaron grandemente”

Todo inicia en la década de los 70, cuando luego de la obtención de una beca, un profesor bangladesí se doctora en economía por la Universidad de Vandervil de Tennessee en EE. UU.

A pesar de tener un trabajo como catedrático en una Universidad de Estados Unidos, Muhammad Yunus<sup>1</sup> decidió volver a Bangladesh, su país de origen para incorporarse al departamento de economía rural de la Universidad de Chittagong en Jobra, su ciudad natal.



*Figura 1.1. Muestra un capacitador en los ochenta Bangladesh asesorando mujeres sobre cómo aumentar su capacidad de obtención de ingresos*

Fuente: FAO

---

<sup>1</sup> Inventor del micro préstamo.

Yunus sentía un gran interés por crear un entorno mediante el cual las personas de los niveles más bajos pudieran tener condiciones de vida más aceptables, por lo que dedicó largo tiempo a detectar los problemas de su entorno, analizarlos y crear mecanismos para darle solución.

Este es el origen de la historia de los micros préstamos: conceder préstamos de pequeños montos con tasas de interés asequibles a personas que quisieran poner en marcha pequeños negocios y que por su nivel económico o estilo de vida, no tenían acceso al crédito de las grandes y oficiales intermediarias de financiamiento.

Posteriormente, una terrible hambruna trajo consigo cientos de víctimas de la misma, haciendo que a Muhammad Yunus se le encendiera la bombilla. Yunus podía lograr que con una pequeña cantidad de dinero, esas personas que habían sido víctimas de la hambruna pudieran aspirar a salir adelante a través de la obtención de un pequeño préstamo, con el cual, podrían colocar un pequeño negocio, ya que, los grandes bancos se negaban a darles crédito, por dos motivos: Carecían garantes para responder de la devolución del préstamo y porque para muchos grandes bancos prestar cantidades de dinero tan pequeñas y con una tasa de interés tan baja no tenía rentabilidad.

Mediante la realización de diversas investigaciones, Yunus pudo darse cuenta de que “aquellas personas de bajos recursos que de una forma u otra lograban la obtención de un préstamo en una gran intermediaria bancaria, el 98% de las mismas pagaban el préstamo” (MicroDinero, 2017).

Esto le permitió a Yunus darse cuenta que estas personas tenían buen historial y que entonces era rentable ayudar a las personas pobres que necesitaban tener acceso al micro préstamo.

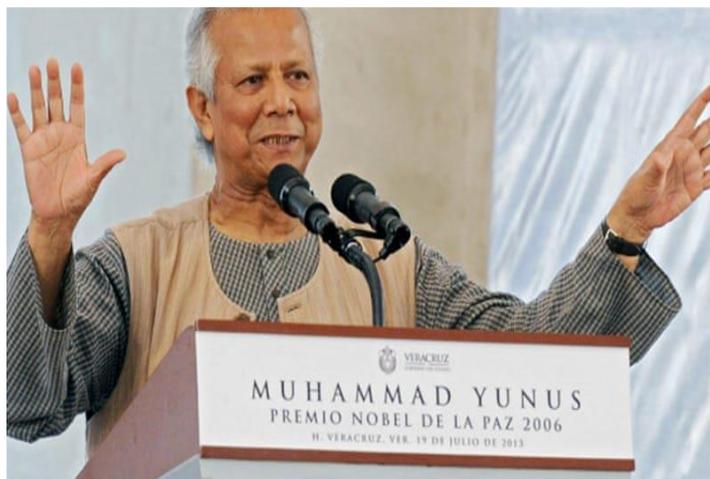
Para poder combatir la falta de oportunidades de obtención de crédito de los pobres y en si ayudar a mejorar su nivel de vida, “Yunus creó el Grameen Bank en 1976” (MicroDinero, 2017). Un banco que dirigía sus operaciones en la confianza hacia las personas de pocos recursos, y teniendo como blanco principal a las mujeres.

Algo que llama mucho la atención es que a pesar de que Yunus otorgaba préstamos a bajas tasas de interés, ya que, lo hacía con la finalidad de ayudar y darle mejores niveles de vida a las personas, a pesar de esto, el Grameen Bank resultó ser un intermediario financiero rentable y que logro crecer en el tiempo, logrando de este modo, impulsar lo que hoy son grandes negocios.

Desde el momento en que Grameen Bank inicio sus operaciones, el micro préstamo se convirtió en un representativo mundial de cooperación en pro del desarrollo.

Fue tanto el impacto causado por esta iniciativa de Yunus que el entonces secretario general de la ONU, Kofi Annan, se refirió a ellos expresando “Grameen Bank se ha convertido en una herramienta fundamental para la lucha contra la pobreza en todo el planeta” (Annan, 2017).

Tras un año de expresadas estas palabras por el secretaria , Muhammad Yunus recibió el premio Nobel de la Paz por su lucha, canalizada a través del Grameen Bank, para lograr una economía justa para los pobres.



**Figura 1.2.** Muhammad Yunus, creador del micro préstamo, recibiendo el Premio nobel de la Paz en 2006 por sus grandes aportes a la equidad de clases y su lucha para lograr una economía justa para los pobres.

Fuente: AL JAZEERA NEWS

### 1.1.2. PRINCIPIOS DEL MICRO PRÉSTAMO.

Conocer los puntos que caracterizan un objeto de estudio es fundamental para el correcto análisis del mismo. A partir de esto, se pretende conocer cuáles son los principios del micro préstamo según autores.

Según (UCM, 2014) El micro préstamo está orientado fundamentalmente hacia los pobres y los excluidos a los que se les reconocen una capacidad de endeudamiento y capacidad de reembolso de los préstamos que contraigan, reconociendo su talento y sus necesidades mediante unos sistemas y garantías adecuadas.

Según Yunus, “a través del micro préstamo, se demuestra que las personas excluidas del sistema bancario, están igual de dotadas para emprender, para gestionar sus propios negocios y para generar recursos”.

Más aún, se ha demostrado que tienen tasas de reembolso superiores a las de los clientes ricos; además, son conscientes de que el reembolso del primer crédito condiciona los siguientes, lo que les hace ser más solidarios y valoran especialmente su reputación, porque en la reputación y en las buenas relaciones de vecindad se basan los sistemas de vida tradicionales.

Según (Revista UCM, 2014) Esto hace que la garantía mutua, sea de un grupo de emprendedores o de un grupo de amigos, se convierta en una garantía segura aunque los garantes sean todos pobres.

Novak (Universidad Complutense de Madrid, 2014), enumera los principios que se aplican:

- “Adaptación de los préstamos a las necesidades de los clientes: cuantías pequeñas, procedimientos sencillos y plazos cortos”
- “Sistema de garantías que tiene en cuenta la ausencia de bienes constitutivos de avales y la falta de recursos propios”
- “El prestamista desempeña también una labor de asesor del propio negocio”
- “Reembolso diseñado a la medida del cliente con pagos pequeños y frecuentes”
- “Cobertura de los costes con los intereses para adquirir rápidamente autonomía operacional y financiera”

A partir de estos principios se han creado distintas metodologías en relación a los préstamos; con el paso de los años se han ido añadiendo más características del micro préstamo que forman parte de los principios del mismo, tal como muestra la figura

RASGOS CARACTERÍSTICOS DEL MICROCRÉDITO	
Préstamo	Prestatarios
<b>Préstamos de pequeño tamaño</b> Garantía nula o pequeña Se ofrecen servicios no crediticios Pago periódico de los préstamos Responsabilidad colectiva del grupo Financiado por donantes	<b>Pobres</b> Predominantemente mujeres Bajos niveles de educación Lejanía geográfica Pocos activos Ocupaciones relacionadas con la agricultura

*Figura 1.3. Rasgos característicos de los micros préstamos.*  
**Fuente: FAO, 2016**

### 1.1.3. EVOLUCIÓN DEL MICRO PRÉSTAMO.

El micro préstamo es un término aún desconocido por muchas personas; Sin embargo, esto no impide que el micro préstamo haya tenido un desarrollo y evolución a lo largo de los años. Es importante que se conozca cómo han ido transitando los micros préstamos a través de los años hasta llegar al punto donde se encuentran hoy.

Según (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2015) Lo que hoy es conocido como micro préstamos, realmente, existe desde los tiempos de la antigua Babilonia pasando por las leyes religiosas hebreas, hasta desembocar en los préstamos bancarios de la Edad

Media y acabando en el sistema de tontines<sup>2</sup>, muy popular en África desde hace siglos. En este mismo sentido, los inicios de los micro préstamos también se pueden ubicar en las cooperativas de Francia en el siglo XII o en el siglo XVI cuando la iglesia autoriza la concesión de préstamos en menores cantidades.

“En Irlanda, alrededor de los siglos XII y XIII se puso en marcha el denominado Sistema Irlandés de Fondos para Préstamos” (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2015) con la finalidad de ayudar mediante el otorgamiento de pequeñas cantidades de dinero a personas que estaban pasando por momentos difíciles.

Continuando con el orden cronológico, “en el siglo XIX un señor de nombre Pierre Joseph Proudhon creó un banco al cual llamo “El banco del pueblo”, que consistía en ayudar, pero centrándose en letras de cambio más que en crédito” (Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, 2015).

El famoso “banco del pueblo” no fue un buen negocio, sin embargo, permitió entender algunos puntos básicos sobre el micro préstamo: El primer punto es que los trabajadores tienen que tener acceso al capital para desarrollar su propia fuerza laboral sin depender de un patrón, y el segundo que el crédito consolida los lazos sociales.

---

<sup>2</sup> Es un mecanismo de ahorro alternativo, informal y efectivo: cada miembro contribuye periódicamente una cantidad que le será devuelta toda a la de vez.

Más tarde, en el mismo siglo XIX , específicamente en 1853, dos hermanos de nombre Jacob e Isaac Pereire crearon sociedades de crédito mutuo que competían con las grandes entidades financieras de aquella época y se centraban en el otorgamiento de préstamos a los pequeños empresarios y negociantes de la época (a una baja tasa de interés), de este modo combatían directamente la usura<sup>3</sup>, que era prácticamente la única vía de financiación que tenían los comerciantes, artesanos y pequeños industriales de la época.

De esta forma nacen los centros de Socorro Mutuo que se desarrollan en el siglo XIX consistente en ayuda mutua y cooperación entre obreros y pequeños empresarios con el objetivo de obtener mejor calidad de vida mutua.

Con la ayuda de los hermanos Pereire que trataron de formar entidades bancarias destinadas a los pequeños prestatarios. De esta y otras formas se fue dado a conocer el micro préstamo hasta desarrollarse al nivel que se encuentra hoy en día.

Según (Sery, 2012) "La Grameen Bank se basa, en gran medida, en el mutualismo bancario desarrollado por los hermanos Pereire" Más tarde, ya en el siglo XX, gobiernos de países en desarrollo y Agencias de Ayuda destinaron grandes cantidades de recursos a pequeñas empresas.

También, numerosos países en vía de desarrollo fomentaron la creación de instituciones destinadas a las micro finanzas y al apoyo a personas de pocos ingresos. Así es como surgen las primeras y más concretas experiencias

---

<sup>3</sup> Práctica que consiste en cobrar un interés excesivamente alto por un préstamo.

de micro préstamos en Asia y América Latina. Surgiendo estos con la finalidad principal de combatir la pobreza y la inclusión financiera.

#### **1.1.4. EVOLUCIÓN DEL MICRO PRÉSTAMO EN CANTIDADES.**

Conocida la evolución en términos teóricos, nos preguntamos en términos numéricos y estadísticos ¿Cómo ha sido la evolución del micro préstamo? Lo cierto es que estos datos permiten apreciar de una manera rápida y precisa la tendencia del micro préstamo a través del mundo. ¿Esta tendencia es de crecimiento, nula o en desaceleración? Los datos investigados permiten llegar a una respuesta.

A nivel mundial el sector micro financiero ha presentado altas tasas de crecimiento a pesar de los desequilibrios del sector financiero a nivel global desde mediados de los noventa. De acuerdo a Blaine (2014), en el 2013 el sector micro financiero a nivel mundial atendió a 64 millones de clientes, colocó cerca de 32 mil millones de USD en micro créditos y contó con 367,000 empleados en más de 40 000 oficinas en los diferentes mercados. La tasa de crecimiento de las IMF a nivel mundial superó el 40% durante el 2007. A nivel regional Europa del Este y Asia Central registraron el crecimiento más elevado al alcanzar casi el 60%, mientras que América Latina y el Caribe con un tasa de alrededor del 38%, presentando esta la región con el menor crecimiento.

Como se puede observar la tabla 1, las IMF de Asia son las que concentran el mayor número de oficinas y empleados con alrededor del 55% del total en ambos casos. En cuanto al número de clientes también ocupan la primera

posición con un poco más del 67% del total. De hecho las IMF asiáticas atienden 50% más clientes en cada oficina que las IMF en cualquier otra región. **La tabla 1.1.** Instituciones Micro Financieras en el mundo muestra la información planteada anteriormente.

	Oficinas	%	Empleados	%	Clientes (Millones)	%	Créditos Total (millonesUSD)	%	Depósitos (millones USD)	%
AFRICA	4,000	9.76	35,000	9.54	5,183	8.04	2,419	7.61	1,948	12.9
ASIA	23,000	56.10	200,000	54.50	43,294	67.14	6,744	21.2	1,163	7.70
EEYAC*	3,000	7.32	39,000	10.63	2,387	3.70	7,776	24.4	3,296	21.8
ALYC**	9,000	21.95	77,000	20.98	11,374	17.64	13,820	43.4	8,637	57.2
MOYNA*	2,000	4.88	16,000	4.36	2,244	3.48	1,040	3.27	55	0.36
TOTAL	41,000	100	367,000	100	64,482	100	31,798	100	15,098	100

*Tabla 1.1: Instituciones Micro Financieras en el Mundo*

Fuente: Microfinance Exchange

La misma muestra la dimensión de las IMF a nivel mundial y por regiones, de acuerdo al número de oficinas, empleados, clientes, créditos totales y depósitos totales. Las cifras se presentan en términos absolutos y relativos. Las dos regiones más destacadas en cuanto a la presencia de IMF son Asia y América Latina y el Caribe.

El tamaño de los mercados y la mayor densidad de clientes les han permitido a las IMF en Asia hacer economías de escala y reducir significativamente sus costos. La región de ALC se ubica en el segundo lugar en cuanto al número de clientes, empleados y oficinas, pero ocupó el primer lugar en su portafolio con 13, 820 millones de dólares en créditos concedidos durante 2013, lo que representó casi el 44% del total.

### **1.1.5. EVOLUCIÓN DEL MICRO PRÉSTAMOS EN AMÉRICA LATINA.**

Siendo la República Dominicana un país perteneciente a la región de Latinoamérica y el Caribe es importante conocer la evolución del micro préstamo en la misma para obtener datos que permitan conocer la incidencia de esto en la evolución del micro préstamo en el país.

Las organizaciones de micro finanzas en la mayoría de los países de América Latina y el Caribe comenzaron sus operaciones a mediados o finales de los ochenta (Alpizar y González, 2013) a través de ONG's enfocada en los sectores pobres e informales de la población. La mayoría de estas primeras organizaciones fueron impulsadas por Acción Internacional, institución de origen estadounidense que lleva 45 años dedicada al financiamiento para el desarrollo económico.

Algunas de las instituciones pioneras, para la década de los noventa, se convirtieron en intermediarios financieros regulados como el caso de Banco Sol, primer banco comercial especializado en micro finanzas.

De acuerdo a Micro Finance Exchange, Inc. (MIX), empresa privada sin fines de lucro que se ha convertido en el principal proveedor de servicios de información enfocado al sector de las micro finanzas, actualmente existen 342 IMF<sup>4</sup> en América Latina y el Caribe con las siguientes figuras jurídicas: Bancos,

---

<sup>4</sup> El Fondo Monetario Internacional o FMI (en inglés: International Monetary Fund) es una institución internacional que en la actualidad reúne a 189 países, y cuyo papel, según sus estatutos, es «fomentar la cooperación monetaria internacional

Cooperativas y Uniones de Crédito, Instituciones Financieras no Bancarias, ONG, Bancos Rurales y otros. De este total sólo veintiún instituciones son bancos, lo que representa el 6.16% del total de IMF en la región.

Por otra parte además de ofrecer información financiera detallada de las IMF, también proporciona información sobre organizaciones de donantes e inversionistas del sector de las micro finanzas y participa en grupos de trabajo que definen los estándares y las mejores prácticas de la industria a nivel mundial.

En relación a las pocas entidades de intermediación financiera en el área de micro finanzas y micro préstamos existentes en los inicios, en la actualidad el número ha aumentado considerablemente lo que permite conocer el crecimiento de esta parte del sector financiero en los últimos años en América Latina y el Caribe.

1) ¿Cuál es un buen aporte del Estado para el desarrollo de las microfinanzas?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A) Poner techos a los tipos de interés</li> <li>• B) Ofrecer microcréditos subsidiados a los más pobres</li> <li>• C) Desarrollar un marco regulatorio de acuerdo a las mejores prácticas y basado en el diálogo con la industria</li> </ul>
2) ¿Por qué es necesario enfocar la evolución del sector en la eficiencia?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A) Porque permite ganar margen, crecer orgánicamente y así lograr mayor cobertura de la base de la pirámide.</li> <li>• B) Porque facilita el acceso a más fuentes de financiación</li> <li>• C) Porque no carga costes injustos al cliente</li> <li>• D) Todas las anteriores</li> </ul>
3) ¿En qué grupo de países está <b>menos</b> atendida la demanda potencial de microcrédito?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A) Bolivia, El Salvador, Honduras, Nicaragua</li> <li>• B) Chile, Colombia, Costa Rica, Rep. Dominicana, Ecuador, Guatemala, Paraguay, Perú</li> <li>• C) Argentina, Brasil, México, Venezuela</li> </ul>
4) ¿Cuáles son fortalezas de Latinoamérica en la industria de las microfinanzas?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A) Marcos institucionales y regulatorios avanzados en muchos países</li> <li>• B) Convivencia de IMFs de distintas edades</li> <li>• C) Todas las anteriores</li> </ul>

*Figura 1.4. Rasgos de la Evolución del micro préstamo en América Latina*

Fuente: UCM

La figura 1.4 muestra los retos aún existentes en la evolución del micro préstamos en América Latina y el Caribe, resaltando lo que falta por hacer al gobierno, a los países, fortalezas y centro de la evolución.

### **1.1.6. ORIGEN Y EVOLUCIÓN DEL MICRO PRÉSTAMO EN LA REPÚBLICA DOMINICANA**

Se dice que el primer indicio de micro préstamo en la República Dominicana fue alrededor de 1981 cuando la Fundación Dominicana de Desarrollo, institución que revolucionó de gran forma la oferta de créditos dirigidos especialmente a pequeños negociantes y personas de menores ingresos.

La Fundación Dominicana de Desarrollo revolucionó el mercado del micro préstamo tanto con la incorporación de más actores a la industria como en la variedad y cantidad de servicios provistos.

En el mercado financiero de la República Dominicana, en los últimos 30 años, ha nacido una tendencia hacia la provisión de servicios financieros completos, incluyendo servicios de ahorro y créditos, así como productos directamente vinculados a actividades productivas y al consumo, a viviendas, a micro seguros, a la educación, etc.

En la República Dominicana algunas instituciones de micro préstamos que en algún momento de la historia comenzaron como entidades financieras no reguladas. Según Dávalos “hoy en día se han convertido en bancos para atender el sector al sector de las pequeñas empresas y brindar apoyo al sector menos favorecido y obtentores de menores ingresos, tales como ADEMI y ADOPEM, hoy convertidas en Banco de Ahorro y Crédito ADEMI y Banco de Ahorro y Crédito ADOPEM, respectivamente,” (Davalos, 2014)

Una motivación para este proceso es la posibilidad de captar recursos financieros del público y así contar con más fuentes de recursos y menos onerosos para financiar la ampliación de sus actividades crediticias.

El sector del micro préstamo en la República Dominicana se ha vuelto cada vez más dinámico y competitivo, debido al desarrollo de nuevos productos financieros para este sector y a la inclusión de nuevas entidades de intermediación financiera en el mismo. No obstante, de acuerdo a Dávalos Ortiz "A pesar de la existencia de las instituciones financieras actuales que operan el mismo, existe una demanda no cubierta que significa un potencial de crecimiento y desarrollo no dejado a un lado para las instituciones que operan en el sector" (Davalos, 2014)

El micro préstamo, apoya en la República Dominicana a aquellos pequeños empresarios que necesitan una mínima cantidad de dinero para emprender y poner en marcha una idea de negocios, a través de la oferta de servicios de capacitación dirigida a sus necesidades, créditos y asistencia técnica, así como promover el desarrollo de nuevas iniciativas empresariales a partir de la formación técnica vocacional. Estas iniciativas llegan a las Provincias y Barrios más pobres de la República Dominicana.

Aunque el micro préstamo está dirigido específicamente a los pequeños negociantes y para aquellos con menos recursos, la verdad es que, de todas aquellas personas que acceden u optan por el micro préstamo para poder adelante la mayoría son mujeres y jóvenes. Tal como expresa el Instituto Dominicano de Desarrollo Integral "El 70% de las carteras las ocupan las

mujeres y jóvenes de nuestro país y el 30% por las microempresas” (Instituto Dominicano de Desarrollo Integral, 2018). Aquí se deja en evidencia la gran relación existente entre el micro préstamo y la mujer, tema central y foco de estudio de la presente investigación que busca fomentar el posicionamiento de la mujer en el sector financiero y el impulso del micro préstamo en el mismo.

### **1.1.7. SITUACIÓN ACTUAL DEL MICRO PRÉSTAMO EN REPÚBLICA DOMINICANA**

Si bien es cierto que se conoce el proceso de evolución del micro préstamo en la República Dominicana también es necesario conocer la situación actual del mismo para poder llegar a conclusiones más verídicas y certeras sobre el mismo.

Según (ONE, Argentarium, 2015) “actualmente en República Dominicana, el 72% de los receptores de micro préstamo cuenta con esta única fuente de financiamiento”.

Estos datos nos permiten observar que el micro préstamo ayuda en gran cantidad a todos aquellos que lo perciben, ya que, esta es su única vía para poder poner en marcha sus ideas de negocio y de este modo poder salir adelante y mejorar en gran nivel su estilo de vida.

En ese mismo sentido, Según (ONE, Argentarium, 2015) “Un 23.27% de los prestatarios tiene dos opciones de crédito y apenas el 4.7% puede acceder a tres o más, la mayor parte, el 65.7%, de los beneficiarios de micro préstamo

se financia a través de cooperativas o asociaciones; 19.8% lo hace con prestamistas y un 14.3% con entidades públicas de fomento”

Según (ONE, Argentarium, 2015) “El 13.3% obtiene préstamos en la banca privada y solo 8.9% mediante la banca pública, el estudio manifiesta el impacto positivo que tiene el micro préstamo en aquellas a las que se les es otorgado”

Así mismo, (Argentarium, 2016) señala que “las ventas de los comercios que tuvieron acceso al crédito tuvieron mayor probabilidad de verse aumentadas que las de los que no: 29.9% versus 15.1%, fueron mayores cuando utilizaron sus fuentes de fondeo eran las cooperativas, asociaciones y entidades de fomento”.

(Argentarium, 2016) Encontró sobre la variable empleo, que los negocios que solicitaron y obtuvieron crédito, otorgaron más empleos que aquellos que no tuvieron crédito, siendo la diferencia un 3% en cuanto a cantidad de empleos otorgados terminando un 95 contra un 92 por ciento.

El estudio (Argentarium, 2016) muestra que “los ahorros tuvieron 7.1% mayores probabilidades de verse incrementados cuando las personas tomaron préstamos y que los préstamos destinados al comercio incidieron positivamente en las probabilidades de incrementar los ahorros de los hogares en alrededor del 8%” de acuerdo con la investigación.

Actualmente, el crédito es una de las principales vías que poseen los pequeños empresarios para lograr un mejor nivel de vida. Mediante el crédito a pequeñas tasas de intereses logran colocar pequeños y medianos negocios

que con el paso de los años van creciendo y en ocasiones se convierten en grandes empresas, permitiendo el alcance de mejor calidad de vida, estilos y mayor bienestar para la familia en sí.

## **1.2. TENDENCIA DEL MICRO PRÉSTAMO EN LA BANCA COMERCIAL**

### **1.2.1. TENDENCIA DEL MICRO PRÉSTAMO EN LA BANCA COMERCIAL MUNDIAL.**

Alrededor del mundo, el constante dinamismo de la economía global ha traído consigo la popularización del micro préstamo como un medio que permite a las personas menos pudientes de una forma menos compleja y a con una tasa de intereses altamente competitiva con relación a las del mercado.

Realmente este tipo de préstamos es reciente, pero, a pesar de esto su tendencia va en aumento en los últimos años, con un visible surgimiento de grandes cantidades de organizaciones dedicadas al micro préstamo.

Como los micro préstamos son un tipo de producto financiero a corto plazo y de cantidades mayormente reducidas, la negociación de plazos de carencia<sup>5</sup> con la entidad de intermediación financiera que lo otorga es más sencilla. La poca cantidad de requisitos que se necesitan para la obtención de este tipo de

---

<sup>5</sup> Tiempo que transcurre desde que entra en vigor el producto hasta que se pueden utilizar sus servicios.

productos financieros es lo que los hace más atractivos para la población, ya que, en la mayoría de los casos no se toma en cuenta el historial de crédito ni la edad del solicitante.

Con el paso de los años han surgido nuevas entidades de intermediación financiera que se dedican a otorgar préstamos a bajas tasas de interés para fomentar la creación de nuevas empresas. Estos micro préstamos se caracterizan principalmente por la rapidez, comodidad y facilidad para acceder a ellos, tanto que, en algunas entidades de intermediación financiera su solicitud puede hacerse de forma online las 24 horas del día, todos los días del año.

En diversos países alrededor del mundo se ha dado a conocer y afianzado el micro préstamo como un tipo de crédito encaminado a la inclusión de todas aquellas personas tanto físicas como jurídicas que poseen un volumen de producción y capital pequeños, y sufren exclusión financiera o dificultad para acceder al sistema de crédito tradicional de las grandes empresas de intermediación financiera, generando así una serie de beneficios para el desarrollo de dichas empresas y así mismo de la economía, capitalizando aquellas que contaban con una capacidad limitada de pago y por ende de acceso al crédito, generando empleo, potenciando la economía del sector al que pertenecen y como estandarte, en aquellos países con un menor desarrollo, incrementando el empleo y disminuyendo de igual manera la informalidad.

Los beneficios y ventajas que pueden obtenerse a partir del micro préstamo, han permitido que este empiece a ser visto como una alternativa viable y prometedora a tomar en cuenta para iniciar o poner en marcha una idea de negocio. El micro préstamo ha logrado posicionarse en el sector financiero básicamente teniendo como pilares principales, la participación de aquellos que son excluidos del sector financiero tradicional y los préstamos otorgados con pequeños montos y tasas de intereses competitivas.

Al momento de otorgar un micro préstamo, la confianza en el receptor es un elemento de suma importancia, debido a las características propias de la operación, como la falta de garantes, el riesgo y la posibilidad de impago por parte del beneficiario, ya que, por el nivel económico y estilo de vida de los mismos se deben tomar en cuenta estas probabilidades y depositar confianza.

Es por esto que pese a la tendencia de crecimiento que ha tenido el micro préstamo en el mundo, los inconvenientes y probabilidades negativas que poseen el proceso de los mismos, es notorio, empezando por la necesidad de una regulación especial para este sistema de crédito, pasando por la obligación de los entes de control de vigilar a quienes ejercen una actividad financiera y en esa medida otorgan micro préstamos y finalizando con la informalidad generada a causa de la problemática mencionada.

No obstante a todas las situaciones que surgen alrededor del micro préstamo, este sigue pujante, al igual que los intentos de fortalecerlo en pro de

su debido crecimiento, ya que, ha contado con la acogida por parte de los sectores más vulnerables de la economía.

### **1.2.2. EL MICRO PRÉSTAMO EN BANCA COMERCIAL DE LATINO AMÉRICA Y EL CARIBE.**

Según (Fondo Multiateral de Inversiones del Grupo BID, 2015) “El micro préstamo en América Latina y el Caribe se mantiene pujante y continúa su expansión de la última década, experimentando un aumento en su número de clientes, una gran variedad de instituciones, y una tendencia a la baja en las tasas de interés”

Según el informe La Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: datos y tendencias, información de finales de 2015 “la cartera de micro préstamo en la región asciende a más de US\$40 mil millones, es otorgado por más de 1.000 instituciones, y llega a más de 22 millones de clientes.

En este mismo contexto, según (BID, 2014) “esto contrasta con cifras de 2005, cuando la cartera de micro préstamo era de US\$5,5 mil millones, provisto por menos de 400 instituciones, llegando solamente a seis millones de clientes”.

A nivel regional, según (BID, 2014) “la tasa media es de un 28 por ciento, comparada con más de 30 por ciento en 2004. Esta disminución se debe a que diversos países de América Latina y el Caribe han alcanzado en la última

década una poderosa combinación de tasas de interés relativamente bajas, aumento de clientela y mercados competitivos”

Según (Fondo Multilateral de Inversiones del Grupo BID, 2015) “En América Latina y el Caribe, la mayor parte de las 1.000 instituciones que proporcionan micro préstamo en la región están reguladas y representan el 79 por ciento de la cartera, así como a 65 por ciento de los clientes” Asimismo, cabe destacar que hoy en día el micro préstamo alcanza a una cuarta parte de los microempresarios, con créditos promedio de US\$1.800.

Un estudio similar de (BID, 2014) afirma que “El Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN) está financiado por 39 donantes y apoya el desarrollo dirigido por el sector privado beneficiando a las poblaciones de bajos ingresos y los pobres”. El objetivo principal del FOMIN<sup>6</sup> es apoyar modelos de negocios que puedan ser exitosos alrededor del mundo.

La investigación del Fondo Multilateral expresa que “El micro préstamo ya cuenta con más de 30 años de desarrollo en algunos países de América Latina y el Caribe. Los usuarios típicos están representados por la población que trabaja en el sector informal y que constituye alrededor de la tercera parte de la PEA de la región (35%), unos 22 millones de personas por 40.000 millones de dólares. Los países con mayor nivel de penetración son Bolivia, Colombia, Ecuador, Perú, México y Chile, y existen países en que los que el nivel de

---

<sup>6</sup> Es un fondo independiente administrado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), creado en 1993 para promover el desarrollo del sector privado de América Latina y el Caribe.

alcance del micro préstamo es todavía limitado como Argentina, Uruguay y Venezuela” (Inversiones, 2014)

Así mismo, que el micro préstamo promedio de la región es de alrededor de los US\$ 1.800, presentando también amplias diferencias de país a país. Las tasas de interés de esta cartera oscilan entre valores por debajo del 20% en países como Bolivia y Ecuador, hasta valores por encima del 60% como en el caso de México.

Inclusión Financiera, como resultado de su investigación, afirma que “El sector regulado está compuesto por el 33% de las instituciones y representa el 79% de la cartera de micro préstamo de la región. (Oportunidades, 2016)

El conjunto de instituciones no bancarias conforma el 13% de instituciones que proveen micro préstamo en la región, representa al 16% de la cartera y alcanza al 21% de clientes” (Oportunidades, 2016)

Así mismo afirma que “Las cooperativas constituyen el 30% de las instituciones que ofrecen este producto, sin embargo, su nivel de actividad es relativamente bajo, representando el 8% de la cartera y alcanzando al 4% de los clientes. Finalmente, las instituciones del sector no regulado aún tienen un papel importante en la provisión de este servicio: su cartera constituye el 21% del total del micro préstamo y llegan al 35% de los clientes totales” (Oportunidades, 2016)

Diversos países pertenecientes a América Latina y el Caribe figuran entre los líderes mundiales en la categoría de micro préstamo. Algunos de estos

países son Perú y Colombia que en diversas ocasiones han ocupado el primer y segundo lugar respectivamente en crecimiento de micro préstamos.

La agencia The Economist Intelligence Unite, 2014, en un estudio denominado Microscopio Global expreso "Colombia y Perú encabezan los puntajes en regulación prudencial y reglas para captar depósitos y tienen un excelente historial en micro préstamo". (Unit, 2014)

En el estudio mencionado anteriormente, el índice de EIU<sup>7</sup> que cubre 55 países, Perú obtuvo un puntaje de 87, Colombia recibió una calificación de 85, mientras que Chile se ubicó en cuarto lugar con 66 puntos. México, empatado con India, quedó quinto con 61 puntos y finalmente Bolivia, que compartió puesto con Pakistán, alcanzó la séptima posición con 58 puntos. Filipinas ocupó el tercer lugar del ranking, que cubre economías en desarrollo.

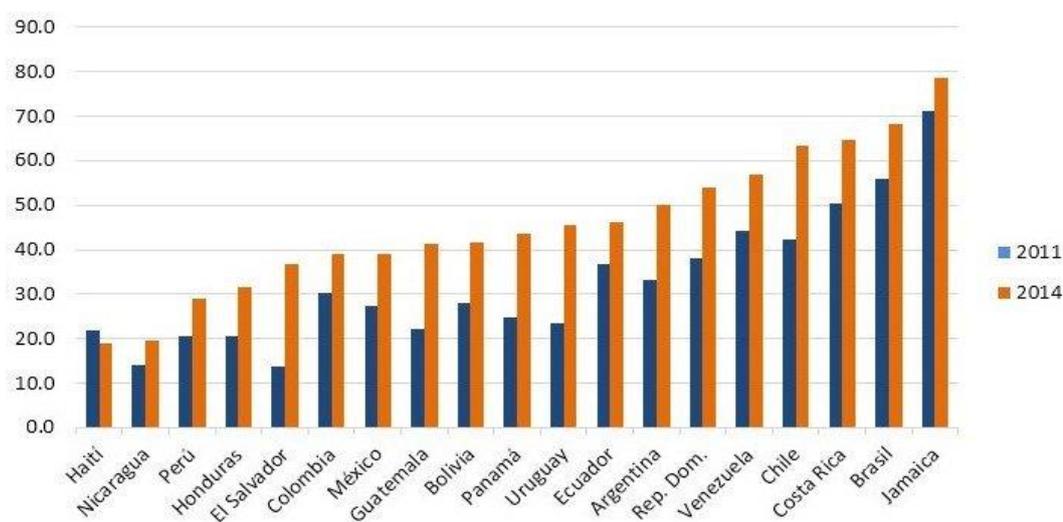
Por otro lado, Argentina, Haití, Nicaragua, Panamá, Trinidad y Tobago y Venezuela fueron mencionados como los únicos países de América Latina y el Caribe que carecen de una estrategia o plan local para combatir y luchar contra la inclusión financiera, mientras que Chile, Colombia, México y Perú fueron mencionados como naciones que han implementado comisiones especializadas que se enfocan en esa área.

---

<sup>7</sup> Economist Intelligence Unit's, agencia de recopilación y formulación estadística.

Lo cierto es que el sector del micro préstamo en América Latina y el Caribe ha avanzado en gran nivel durante la última década, lo cual se puede concretar con la visible incorporación de millones de nuevos clientes al sector.

La cantidad de clientes de micro préstamos se empinó a 22 millones en 2015 frente a los 6 millones del 2010, según un reporte del Fondo Multilateral de Inversiones del Grupo del BID. (Inversiones, 2014)



*Figura 1.5. Aumento de la toma de micro préstamos de los diversos países de ALC.*  
Fuente: Global Index 2014

La figura 1.5 muestra el aumento de la toma de micro préstamos de los diversos países de América Latina y el Caribe. Se puede observar que de 2011 a 2014 el crecimiento del número de micro préstamos ha aumentado significativamente en estas regiones del mundo. Esto nos permite decir que este tipo de préstamos se mantiene en constante aumento y crecimiento en América Latina y el Caribe.

De todo lo investigado podemos concluir que el micro préstamo es un tipo de crédito que inició su verdadero auge hace pocos años, realmente en la actualidad es que está creciendo y pujando al aumento de su cartera en América Latina y el Caribe.

Ultimamente, los gobiernos de los países están elaborando políticas y programas para fomentar en mayor grado este tipo de préstamos en pro del crecimiento de la economía mediante la puesta en marcha de nuevos negocios.

### **1.2.3. TENDENCIA DEL MICRO PRÉSTAMO EN REPÚBLICA DOMINICANA**

El micro préstamo se ha convertido en una de las herramientas más efectivas para que aquellas personas que no tienen acceso al crédito y puedan lograr su obtención.

Es por esto que, también en la República Dominicana el micro préstamo está teniendo un auge cada vez mayor.

Entre los países pertenecientes a América Latina y el Caribe, según publicaciones del Periódico Diario Libre, República Dominicana es el que cuenta con el sistema de micro préstamo más grande, según esto el tamaño de su cartera de crédito en este sector.

Desde el enfoque absoluto, el país es el primero más importante de Centroamérica y el Caribe y el quinto en toda Latinoamérica.

La cartera de micro préstamo dominicana, actualmente, asciende a 792 millones de dólares, que son equivalentes al 6% del Producto Interno Bruto y al 4.5% del crédito total otorgado por el sistema financiero del país; estos datos posicionan al país como el que tiene la cartera la más grande de Centroamérica y el Caribe, según (Diario Libre, 2015)

En la República Dominicana, el micro préstamo impacta a más de 390 mil clientes, los cuales representan una proporción importante de los aproximadamente 1.3 millones de clientes que tiene Centroamérica y el Caribe. El sector del micro préstamo ha crecido mucho en los últimos años, el gobiernos a través de diversas instituciones que le conforman han implementado números programas en apoyo al micro préstamo.

Esto, hace que el mercado del micro préstamo sea reñido y con mucha competencia, ya que, las tasas del gobierno regularmente son más bajas que las que pueden ofrecer las entidades de intermediación financiera privadas.

Según (Portal de MicroFinanzas, 2016) “En el ranking 2016 del Microscopio Global sobre el entorno para la inclusión financiera, República Dominicana se colocó en el puesto número 19”

La inclusión financiera es sin lugar a dudas un aspecto que son mejora también mejora la economía y el desarrollo del país donde se lleva a cao, ya que, la inclusión financiera representa mayor cantidad de persona con acceso al sector financiero, más empleos, más negocios y una extensión del mundo

empresarial y financiero, en este caso colocarse en el puesto 19 de inclusión financiera deja decir que la República Dominicana aún puede mejorar en este tema y plantearlo como un objetivo clave para el desarrollo.

Estos datos permiten llegar a la conclusión de que en la República Dominicana la inclusión financiera a través del micro préstamo es prácticamente un hecho y que esto ha permitido el crecimiento del mercado laboral y la economía a través de la colocación de pequeños y medianos negocios que provienen de un micro préstamo.

#### **1.2.4. TENDENCIA DEL LIDERAZGO FEMENINO EN EL MICRO PRÉSTAMO DOMINICANO**

En la antigüedad, la mujer no tenía ni voz ni voto en la sociedad. Sin embargo, con el paso de los años la mujer ha tomado una gran importancia alrededor del mundo; la igualdad de género es uno de los principales temas y objetivos de diversas potencias, así como, la inclusión financiera de la misma. Es tanto que la nueva agenda mundial de objetivos para el desarrollo sostenible el 2030 contiene como uno de los principales objetivos la equidad de género alrededor del mundo.

La República Dominicana, al igual que otros países, ha implementado programas y políticas para lograr la equidad de género y la inclusión de la mujer al sector financiero y el mundo empresarial, logrando de esta forma, estar a la par con las tendencias del mundo.

Programas de alfabetización y capacitación entorno a la educación dirigidos a la mujer han sido básico para aumentar el rol de las mujeres en la sociedad e incrementa sus oportunidades en el ámbito laboral.

Según el Banco Central de la República Dominicana “la tasa de participación laboral femenina ha aumentado de forma consistente en República Dominicana, pasando de 46.9% en el 2000 a 52.2% en 2015” (BCRD, 2016)

Como se mencionó anteriormente, uno de los objetivos o retos principales de los países es lograr la correcta inclusión de la mujer en el sistema financiero, ya que, la falta de crédito u oportunidades puede resultar ser un impedimento para que la mujer pueda crecer y desarrollarse, colocar su propio negocio e insertarse en el mundo empresarial.

Aunque República Dominicana está trabajando constantemente para el aumento del liderazgo femenino en el sector financiero y la Banca Comercial, Según (Dinero, 2016) “Los hombres reciben más préstamos que las mujeres de las entidades reguladas, en la mayoría de las provincias, ocupando una media del 62% del total de la cartera”. Esto permite observar que el hombre sigue liderando la cartera de crédito del país.

En cuanto al micro préstamo, para 2015 la mujer ocupó el 52.4% del total de micro préstamos otorgados por entidades de intermediación financiera. Esto permite deducir que en términos de micro préstamos la mujer se beneficia y recurre a la obtención de estos más que el hombre y tiene mayor participación en los mismos en la República Dominicana. Sin embargo, este es el caso

únicamente de los micros préstamos, ya que, en los demás instrumentos financieros u otros tipos de préstamos el hombre tiene una mayor participación que la mujer.

Aunque en la mayoría de los instrumentos financieros la mujer tiene una menor participación que el hombre, no así en términos de morosidad. La tasa de morosidad de las mujeres es menor que la de los hombres alrededor de un 1%, esto deja ver que la mujer posee mayor responsabilidad en términos financieros que el hombre.

La mujer sigue convirtiéndose día tras día en un elemento de suma importancia para el crecimiento del sistema financiero dominicano, sobre todo en el micro préstamo, ya que, ellas son el principal cliente.

“En República Dominicana, las políticas públicas y privadas se orientan cada día más a la protección e inserción de la mujer, el Gobierno participa a través de ayudas sociales para el caso de madres en condición de pobreza, y desde el ámbito privado son cada día más los productos y servicios diseñados para las necesidades de las mujeres” (Dinero, 2016)

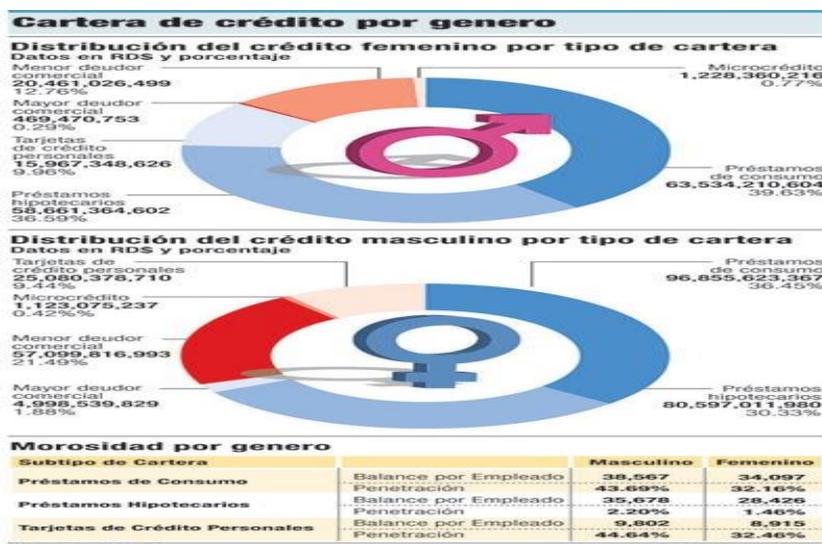


Figura 1.6. Cartera de crédito por género.  
 Fuente: El Dinero, 2016

### **1.3. ANÁLISIS DE LA PARTICIPACIÓN FEMENINA EN LA CARTERA DE MICRO PRÉSTAMOS EN EL BANCO ADOPEM DE LA REPÚBLICA DOMINICANA.**

#### **1.3.1. INCREMENTO DEL NÚMERO DE MUJERES EN EL MICRO PRÉSTAMO.**

El Banco Adopem es reconocido por la gran participación femenina que posee en sus puestos y gestión. Incluso, es visto como uno de los Bancos más femeninos de la República Dominicana y que más trabaja a favor de la inclusión de la mujer en el sistema financiero y de la equidad de género.

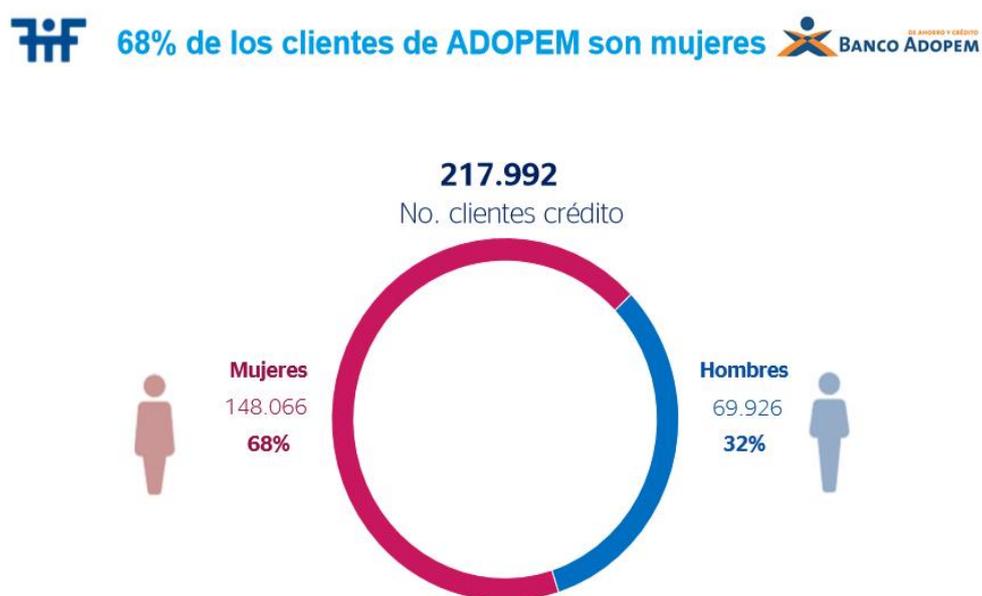
En base a esto, se ha tomado el Banco Adopem para la realización de una investigación sobre la labor y operación del mismo en términos de la cartera de micro préstamos, ya que, este banco es un pilar del liderazgo femenino en la República Dominicana. A partir de esta investigación, sale un análisis de la participación femenina en la cartera de micro préstamos que sirve como referencia a la cartera de micro préstamos general y como marco para obtener conclusiones concretas sobre el tema.

“Actualmente República Dominicana se encuentra en un franco crecimiento de inserción laboral, aumentando el número de mujeres siendo productivas para la sociedad” (noticias, 2016)

(noticias, 2016) “Para el Banco ADOPEM muestra que de un total de 217.992 clientes de crédito, el 68% de los clientes (148,066) son mujeres y el 32% son hombres (69,926)”

Las clientas tienden a ser más vulnerables que los clientes, con un 91% para ellas y un 87% para ellos, indicando que en promedio y términos porcentuales las mujeres tienden a tener menor escolaridad y a vender menos que los hombres, según los estudio de la entidad bancaria.

También muestra, “que el excedente mensual per cápita de las mujeres que están en ADOPEM es de 153 dólares, un 13% más bajo que el de los hombres, y su desembolso medio en 2015 fue de un 14% inferior, de igual forma las mujeres son más ahorradoras que los hombres, en Adopem promedio un 11.5% la mujer dedica de su excedente mensual a ahorro, frente al 9.5% del hombre” (noticias, 2016)



*Figura 1.7.  
Clientes de  
Adopem por  
género.*

Fuente: Informe de desempeño social 2015 de Banco Adopem y Fundación Microfinanzas BBVA.

(noticias, 2016) “El banco ADOPEM indica que el sector con mayor representatividad en los negocios de sus clientas es el comercio, más del 70% de las féminas se dedican a actividades propias de ese sector”. Las actividades que se realizan con más frecuencias son: confesiones y venta de ropa, las cuales ocupan el 50%, venta tanto ambulante como por catálogos, con un 14% y por último venta al por menor de alimentos, con un 13%.

Por otra parte se observa que el porcentaje del hombre es menor, en el sector comercio, comparado con la mujer, la mujer tiene un 82% en participación en el ese sector mientras que el hombre tiene un 70%.

Normalmente las féminas trabajan en el sector de servicios, casi el 16% de ellas, unas se dedican especialmente al servicios de comidas, la cual ocupa un 7% y peluquería con un 6%. La figura de la mujer en el sector agro es escasa, solo un 1.2% de las clientas se dedican a actividades del agro, frente al 8.8% de los hombres dedicados a este sector.

Con relación al pago de la cuota mensual a ADPEM, las mujeres pagan el 5% de sus ingresos mensuales, con respecto a los hombres no se muestra diferencia en este aspecto. El peso sobre las ventas en el caso de las mujeres es del 33%, un punto porcentual menos que los hombres, en términos de excedentes mensuales, una vez descontado el importe de la cuota.

Cada año se puede ver el aumento de género femenino. (noticias, 2016)  
“Analizando el grado de vulnerabilidad de los clientes nuevos captados cada año, se observa una significativa diferencia entre el porcentaje de clientes vulnerables distinguiendo por género, el porcentaje de vulnerabilidad entre las clientas de ADOPEM se mantiene de modo constante desde 2011 por encima de los hombres”

Con relación al saldo promedio de ahorro (cuentas o certificados), en las féminas aumenta con mayor velocidad que en los hombres, en los dos primeros años y de igual forma en a partir del tercer año, de relación con ADOPEM.

### **1.3.2 BANCO ADOPEM COMO PRIMER OPERADOR MICRO FINANCIERO INDIVIDUAL EN AMÉRICA LATINA.**

La Asociación Dominicana para el Desarrollo de la Mujer, Inc. (ADOPEM ONG), nace en 1982 como resultados del esfuerzo de la doctora Mercedes de Canalda y un conjunto de mujeres profesionales preocupadas por las condiciones de pobreza en que vivía una gran cantidad de mujeres de escasos recursos y con el objetivo de mejorar las condiciones de la mujer dominicana y su familia a través del crédito y la capacitación.

Esta organización está orientada especialmente a ofrecer servicios a toda la sociedad en el área de fomento económico, capacitación y creación de empresas.

Hace 33 años nace el Banco de Ahorro y Crédito Adopem como una organización no gubernamental. Cuenta con 70 sucursales, las cuales están enfocadas a finanza, mostrando a las féminas como un ser reproductivo, sin duda alguna ellas tienen un efecto multiplicador en la economía.

La Presidencia está a cargo de Ejecutiva Canalda de Beras-Goico, quien expresa que “un crédito es una herramienta de trabajo que se toma con retorno” (Severiano, 2016)

(Severiano, 2016) “Afirmando que el Banco ADOPEM se conoce también como el Banco de la Mujer, pues antes de su formalización, hace 12 años, se ofrecían créditos exclusivamente para este segmento de la población”

(Severiano, 2016) “Actualmente, el mismo desembolsa alrededor de 100 créditos por hora laboral, lo que significan entre 17,000 y 18,000 cada mes, sólo en febrero fueron desembolsados 17,150 préstamos”.

En la entrevista realizada a la Ejecutiva Canalda de Beras-Goico, por profesionales del periódico Dinero, también explicó, (Severiano, 2016) “que es una banca enfocada en las finanzas productivas y responsables, ya que mediante esta se mide el impacto social de la institución en su principal actor, que es la fémina, como entidad especializada, 70% de los clientes de Adopem es femenino, de los que 40% son mujeres jóvenes de hasta 35 años”

Destaca que el 10% de las mujeres que reciben financiamiento de Adopem es analfabeta, para lo cual se tuvo que desarrollar una “facilidad impresionante de comunicación”, incorporando instrumentos que no sean de lecturas, sino gráficos, para la ayuda de las estas mujeres.

### **1.3.3. CONSTANTE CRECIMIENTO DEL BANCO ADOPEM POR LA PARTICIPACIÓN FEMENINA**

ADOPEM al estar enfocado al género femenino, le beneficia mucho, pues las féminas tienen gran impacto en la actualidad, pues el dinero que recibe una mujer influye en muchos aspectos, en la familia, la educación, alimentación y salud.

(Severiano, 2016) “Según la base de datos de la institución financiera de la institución financiera, ha habido un crecimiento constante, 365,000 clientes activos y una cartera de préstamos que al cierre del 2015 era de RD\$5,059 millones, con una cobertura de la cartera vencida de un 150% para estos préstamos y una mora de apenas 2.51%, muy por debajo del promedio de América Latina para instituciones similares, del total 220,000 son sólo de crédito, equivalentes a un 60.3%. De esa base de datos hubo 14,000 personas que en 2015 salieron de la pobreza, considerando en este nivel a aquellos que viven por debajo de US\$2.20 por día”

“Y decimos que la mujer es mejor administradora porque analizando esta base de datos, cuando la comparamos con el crédito del hombre, la calidad de la cartera de la mujer es mucho mejor, pues paga más a tiempo y si tiene retrasos son muchísimo menos que en el caso de los hombres, apunta Canalda de Beras-Goico” (Severiano, 2016)

La ejecutiva también hace mención (Severiano, 2016)“que cuando la mora de la mujer está en 1.6%, en el caso del hombre es de 3.2%, lo que se relaciona con que la mayor parte de sus clientes son fémina”

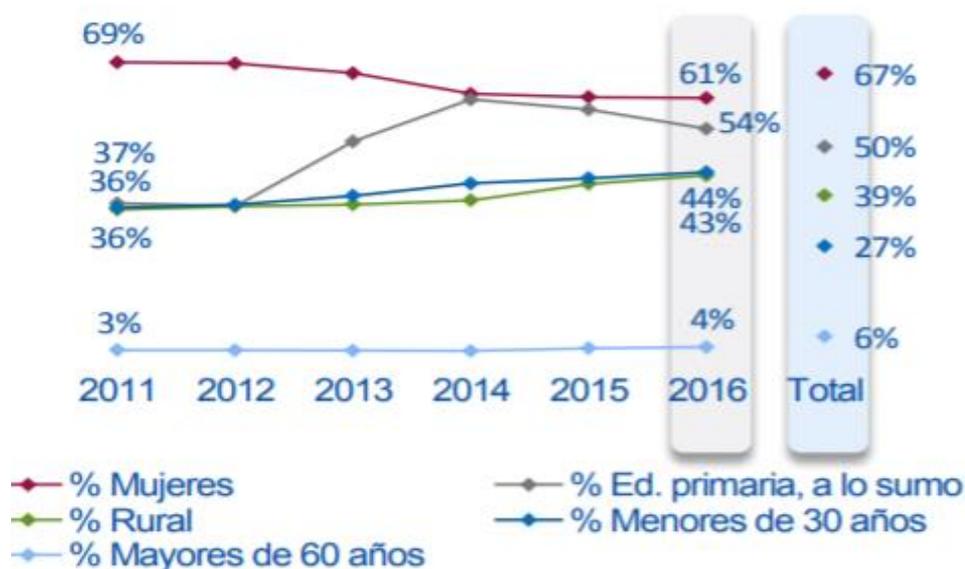
Así mismo, la Presidente Ejecutiva de Adopem señala, (Severiano, 2016) “que las féminas reinvierten menos las utilidades que obtiene producto del negocio, destinándolas a otras actividades, como la educación, salud, alimentación y vestido, entre otras, indicó que cuando la mujer invierte más del 18% de sus utilidades en el negocio, el hombre lleva esa cifra al 34%, a simple vista se relaciona con la capacidad de asumir mayor riesgo que podrían tener los hombres. Otro dato resaltado es que el 74% de los negocios de muchas féminas funcionan desde su hogar”

Top Calificación Social		
Entidad	País	Rating
ENDA Tamweel	TUN	★★★★★
Génesis Empresarial	GTM	★★★★★
Banco Adopem	RDO	★★★★★
Fundación delamujer	COL	★★★★★
Banco D-Miro	ECU	★★★★☆
Fundenuse	NIC	★★★★☆
Microempresas de Colombia	COL	★★★★☆
Apoyo Integral	SLV	★★★★☆
Financiera Contigo	MEX	★★★★☆

Figura 1.8. Adopem, Banco femenino, es destacado por calificadora internacional.

### 1.3.4. PERFIL DE LOS CLIENTES DE CRÉDITO DE BANCO ADOPEM EN LOS ÚLTIMOS AÑOS

1. Perfil de los clientes de crédito<sup>3</sup>



**Figura 1.9: Perfil de los clientes de crédito de Adopem**

Como muestra la **Figura 1.9: Perfil de los clientes de crédito del Banco Adopem**, las féminas son las principales clientes en la cartera y la su activa participación en altos niveles es de un 61%, con una significativa incidencia en pobreza en este colectivo, mejor dicho un 31% clasificados como pobres.

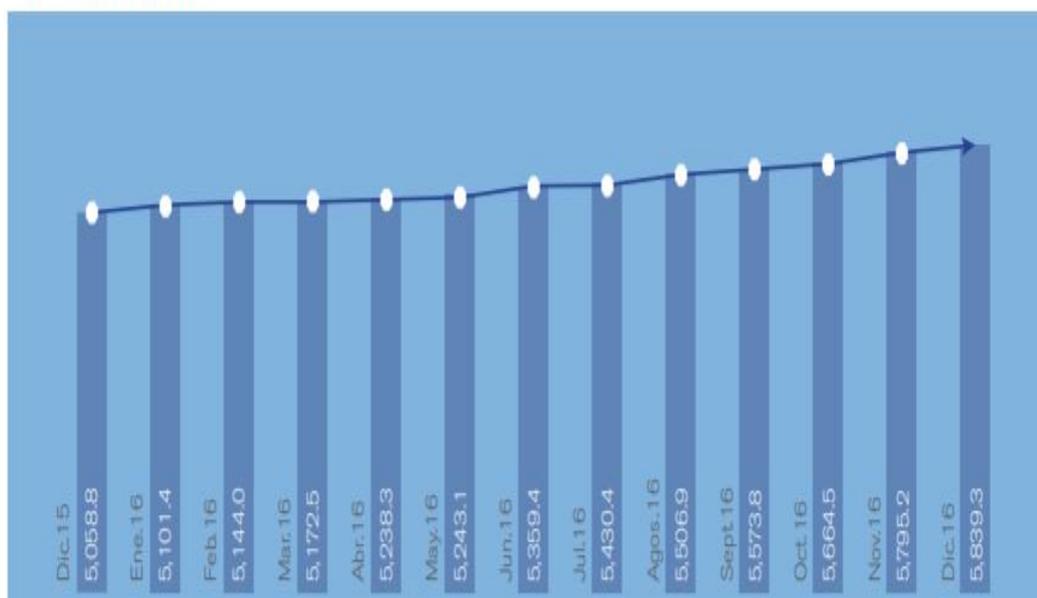
Por otra parte parte señala el alto nivel de captaciones de los clientes jóvenes menores de 30 años y de educación primaria a lo sumo, para los cuales la proporción de pobreza también es elevada 32% y 29% respectivamente.

### 1.3.5 EVOLUCIÓN DE LA CARTERA

Tras el transcurso del año 2016 se desembolsaron 208,367 préstamos por un monto de RD\$6,807.3MM. 225,858 fue la cantidad de préstamos vigentes mostrando un balance promedio de la cartera sin incluir los préstamos Pyme que fueron de RD\$25,054.36.

**La figura 1.10:** Evolución de la Cartera de créditos 2016 muestra la evolución de la cartera de créditos de Adopem.

Evolución de la Cartera de  
Créditos Año 2016  
En millones de RD\$

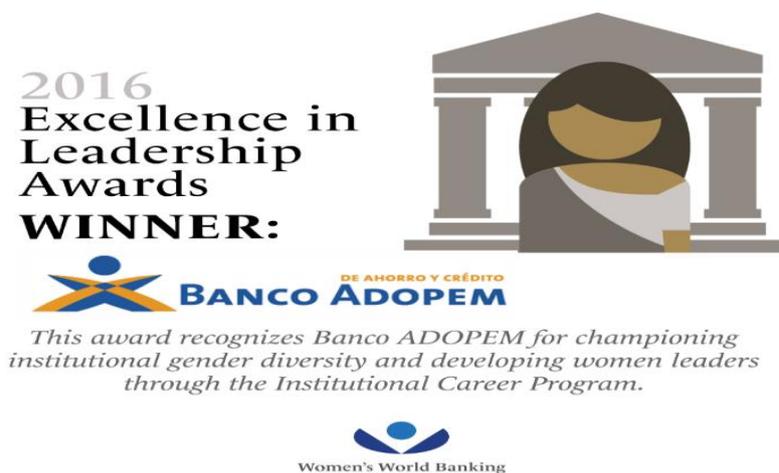


**Figura 1.10:** Evolución de la Cartera de créditos del Banco Adopem 2016.

### 1.3.6. PREMIO DE EXCELENCIA EN LIDERAZGO AL BANCO ADOPEM POR APOYAR LA PARTICIPACIÓN FEMENINA.

Este prestigioso banco ha logrado la máxima calificación social de MicroRate (excelencia en micro finanzas), constituyéndose en la actualidad como la única entidad financiera que ha alcanzado este nivel, este es otorgado por el Banco Mundial de la Mujer, en año 2016.

Para que puedan salir adelante y cumplir con las metas proyectadas mediante excelente programas y políticas que motivan a mujeres y hombres con igualdad de oportunidades para desempeñarse, sobresalir y sobre todo a liderar, es el compromiso que tiene ADOPEM, promoviendo la diversidad de género entre el persona, liderazgo y gobernanza de la institución junto con el enfoque principal de ayudar a esa mujeres que son bajos recursos.



*Figura 1.11. Espacio colocado en la Página del Banco Mundial de la Mujer en reconocimiento a Adopem por su labor a favor de la diversidad de género y el fomento de mujeres líderes.*

## **CAPITULO II:**

Liderazgo femenino  
empresarial en la cartera  
de micro préstamos de  
un Banco Comercial.

## 2.1. LIDERAZGO FEMENINO EN LAS EMPRESAS ALREDEDOR DEL MUNDO

El estudio realizado por el “BID-FOMIN en el año 2014” tiene objetivo analizar las barreras que impide el liderazgo femenino y de forma plantear recomendaciones para incorporar el tema del liderazgo en las discusiones de gobernanzas corporativas. Mediante este estudio se obtuvieron 136 encuestas de 17 países de la región, 85 de estos correspondieron a Instituciones de Micro Finanzas de las 100 mejores de la región según BID-FOMIN y 51 a otras instituciones.

Muestra que en América Latina, las mujeres representan solo el 6,3% de los directorios y 2% como consejeras delegadas. Pero es importante resaltar que las entidades micro financieras son de menor tamaño y capitalización que las empresas del sector financiero tradicional o entidades con participación pública que han sido analizadas en otros estudios, por lo que no es muy posible hacer comparaciones directas.



Figura 2.1. Representación Femenina en AL

Por otro lado las raíces históricas de las micro finanzas en ALC incluyen a muchas féminas, la cuales fundaron las Instituciones de Micro finanzas, muchas de estas continúan en sus puestos de liderazgo. Por lo que espera un aumento en la participación de líderes féminas en estas instituciones hoy día.

El enfoque tradicional en la clientela mujer podría demandar la existencia de más féminas en puestos de liderazgo en las Instituciones Financieras de la región. Actualmente, analizando los números de las féminas se han quedado atrás en el sector en comparación con los hombres.

Analizando las instituciones “100 Mejores” en América Latina y el Caribe en cuando la representación de las mujeres, están mucho menos representadas que los hombres en el liderazgo de las Instituciones de Micro Finanzas de la región.

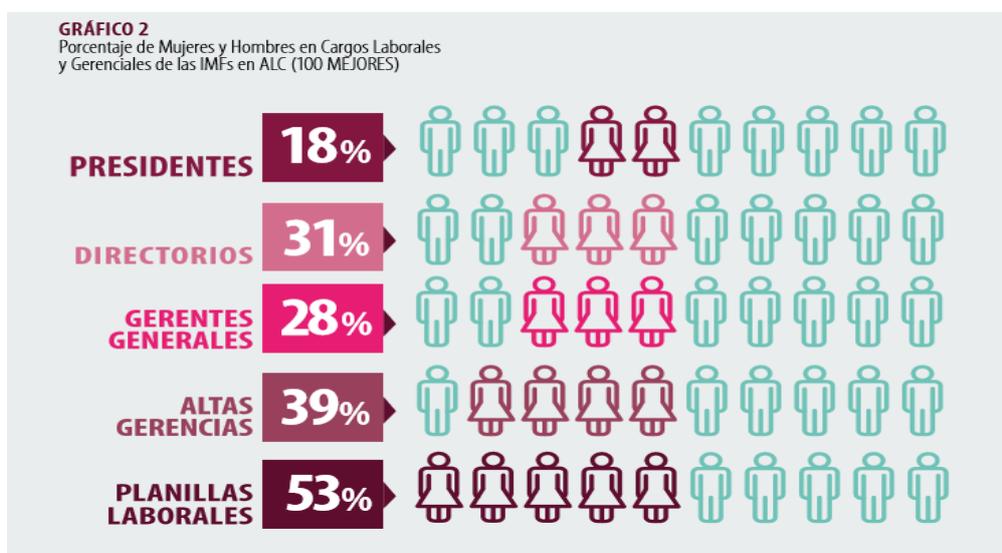
“Solo el 28% de los gerentes generales y el 18% de los presidentes de directorio son mujeres, hoy en día” (Burgess, 2016). Estos dos puestos se consideran clave, ya que entre ellos determinan las estrategias de una entidad financiera y su ejecución.

Las féminas solo ocupan el 31% de los puestos de los directorios, en promedio; también ocupan el 39% de las altas gerencias, las cuales ejecutan las estrategias de las áreas clave de la institución.

Por otra parte dicha pirámide se amplía, porque cuando hablamos puestos laborales generales de las estas entidades, nos topamos con que la gran parte

del personal está a cargo de las féminas. El 53% está representado por este género, luego de analizar esta pirámide, se recomendó que aunque las féminas tengan mucha participación en las Entidades de Micro Finanzas, se le debe dar seguimiento y se debe promover su escala a otros puestos superior al que esta, de igual que sea el liderazgo femenino reflejado, algo no se están viendo en gran alcance en América Latina, según este análisis.

De igual forma fue detectado en el estudio de Oystein, con datos recolectados en año 2008. A través de los datos arrojados lo que desea indagar más, para ver cuáles son los factores que podrían influir en liderazgo femenino en las Instituciones de Micro Finanzas.



*Figura 2.2. Porcentaje de Mujeres y Hombres en Cargos Laborales y Gerenciales de las IMF en ALC*

Esta investigación mostro que cuando hay féminas liderando existe un alcance corporativo de otras féminas, mejor dicho estas féminas impulsan a otras mujeres a que se desarrollen cada vez y que su vez obtengan asenso en su puesto.

Por otra parte arrojo que las Entidades Micro Financieras en Latino América y el Caribe que una gerente de género femenino poseen en promedio, un porcentaje muy amplio en la Alta Gerencia, un 54%, mientras que con hombre en el puesto de Gerencia General pose un 33%.



*Figura 2.3. Relación entre género del CEO y participación de la mujer en la alta gerencia*

### **2.1.1. PRINCIPALES BARRERAS DE POR QUÉ LAS FÉMINAS NO OCUPAN PUESTOS LIDERAZGO.**

Existen muchas barreras de por qué la mujer no quiere ocupar cargo de liderazgo, teniendo la capacidad para hacerlo, en charlas realizadas en grupos focales, las participantes expresan como se siente y las frustraciones que les causa la distribución de género. Para nadie es un secreto que muchas veces las empresas prefieren el género masculino en puesto gerenciales, lo que hace que las mujeres se desanimen y piensen que no hay un lugar para ellas. Aunque existen varias barreras de por qué la mujer no ocupa estos puesto, existen muchas mujeres que la están venciendo, se están empoderando y

demostrando que su capacidad puede igualar o superar a la del género masculino.

A continuación las principales barreras tanto interna como externa que no permite la mujer ocupen puestos gerenciales.



Figura 2.4. Barreras que enfrentan las mujeres en el liderazgo de las IMF.

## Rompiendo Barreras

Actualmente las féminas están rompiendo estas barreras, en una entrevista realizada a 19 de las principales mujeres que lideran en 11 países. Ellas son grandes líderes y ocupan puestos de Presidencia y Dirección, siguieron una trayectoria que hoy las convirtieron en lo que son.

Al analizar la entrevista y las vías que siguieron estas mujeres de llegar alto y ser líderes hoy en día de Instituciones Micro Financiera de América Latina y el Caribe, se pudo identificar cuatro tipos de liderazgo a seguir para llegar a la cima, la gráfica a continuación los describe.



Figura 2.5. Perfil de las mujeres líderes en los IMF.

## 2.1.2. RAZONES POR LAS CUÁLES SE DEBE INCLUIR A LA MUJER EN EL LIDERAZGO DE INSTITUCIONES DE MICRO FINANZAS

Las Instituciones de Micro Finanzas podrían lograr sus metas si aprovechan al máximo el talento femenino y los beneficios de la diversidad de género, lo pueden lograr incorporando más féminas en puestos de liderazgo. Estas son las razones de por qué se debe incluir las féminas.



Figura 2.6. Razones para incluir la mujer en el liderazgo de IMF.

## **2.2. LA MUJER Y EL MICRO PRÉSTAMO.**

La mujer se encuentra altamente relacionada con el micro préstamo, ya que, este es una forma u mecanismo que posee la mujer para lograr una mejor calidad de vida tanto para ella como para su familia, mejorar en términos de igualdad de género y lograr su total inclusión financiera y empresarial.

Del total de los clientes en instituciones micro financieras la mayoría son mujeres, no solo a nivel nacional sino mundialmente. Esto se debe, en primera parte a que estas que vienen siendo las más desamparadas entre la clase baja de la sociedad, por lo cual traen consigo los requerimientos para ser las seleccionadas. En consiguiente por las tasas de retorno de las damas son superiores a las de los caballeros, por lo cual estas instituciones se dirigen mayormente a las damas.

Para nadie es una sorpresa que las damas son las que mayormente acostumbran a tomar para si las responsabilidades más esenciales dentro del hogar, por lo cual las damas deberían ser la cabeza del hogar. No obstante en la cruel realidad las damas ocupan dos tercios de la pobreza en el mundo.

“Según datos de la ONU, de las 1.300 millones de personas bajo el umbral de la pobreza el 70% son mujeres. Además, según esta misma fuente, las mujeres sólo acumulan un 10% de los ingresos mundiales y un 10% de las propiedades. Algunos autores denominan este fenómeno como la feminización de la pobreza” (Medeiros & Costa, 2009) con esto podríamos llegar a la

conclusión que en las viviendas que se encuentran bajo la tutela de las damas sufren más fuertemente la pobreza.

Si el propósito de los micro préstamos tiene un elemento social, el cual es definitivamente, la disminución de la pobreza, que dilema que las damas deben de ser las fundamentales receptoras de los micro préstamos.

Otro punto a llevar a cabo es el repudio del sistema financiero de enfrentan las damas, no son la clientela objetiva para los bancos comerciales principalmente en los países que se encuentran en vías de desarrollo. Alguno de los objetivos predominantes del micro préstamos es sustentar a los individuos despreciados del sistema financiero tradicional y así lograr llegar más sencillamente al objetivo de autosuficiencia financiera.

El asunto de las damas es individualmente fuerte debido a que en que en cuantiosas ocasiones son abandonadas dos sus esposos, y estas mismas son las que deben de echar hacia delante con sus hijos, llevando a cabo la gestión del escaso dinero que poseen, así mismo deben de encargarse del ahorro. A este caso hay que agregarle que en una gran parte del mundo las mujeres menospreciadas como inferiores lo que limita su situación.

“Desde el principio, las mujeres prestatarias fueron un componente esencial de la visión de Yunus, entre 1978 y 1983, el porcentaje de mujeres prestatarias pasó de 25% al 40%” (UCM, 2014). Para poder aumentarlos la única solución era acudir a la banca tradicional para solicitar un préstamo con el que poder ofrecer créditos de mayor importe a la población.

Lo que se veía sobre normal es que el Banco Grameen estaba principalmente direccionado para los caballeros, pero eran damas sin recursos las que vivían en ese lugar.

Yunus se cuestionaba sobre si el Grameen podía hacer algo por las mujeres que les permitiera mejorar su nivel de vida en cuanto a la pobreza. “Desde 1980 el Grameen había organizado talleres para fomentar la conciencia social, Pero Yunus argumentaba que esas acciones eran secundarias.” (UCM, 2014) En la práctica fomentar el “surgimiento de la conciencia” entre las mujeres de Bangladesh resultaba extremadamente difícil, y Yunus tenía muy poca paciencia con las ideas poco prácticas. Si hubiese una intervención esto lo que ocasionaría un desperdicio de tiempo, sin embargo si se hubiese dicho de inmediato el problema principal de la subsistencia “Sin duda una vez conseguido esto, otras cosas serían posible” (Bornstein, 2015)

Muhammad Yunus hacia un cuestionamiento, si la mujer aportaba un segundo sueldo a la casa de una familia de clase baja clase baja “¿podrían volverse a su favor esas mismas fuerzas que estaban en la base de su opresión?”

Las damas no solo subsistían más estrechamente en la miseria que los hombres, sino que también, la miseria hasta cambiar su forma de pensar y consigo su comportamiento. Cuando fue creciendo la cantidad de prestatarias, el recurso humano del Grameen se dio cuenta que el dinero que una madre llevaba a su casa tiene una conmoción e en toda la familia “Cuando una mujer aporta dinero, los beneficiarios inmediatos son sus hijos”, (Yunus,2014)

Las damas de la Antigua Roma implementaron por primera vez el préstamo de bajas cantidades monetarias a individuos carentes de recursos, según unos análisis realizados recientemente. Estas alcanzaban eludir las normas jurídicas que las eliminaban de las actividades ligadas con la banca. Hay pruebas de que este modelo de créditos en diferentes causas u orígenes epigráficos. “Los intereses llegaban a alcanzar al 6,25% de lo prestado y como aval se pedía, por ejemplo a las mujeres, abrigos o pendientes” (20 minutos, 2015)

### **2.2.1. ENFOQUE FEMENINO DEL MICRO PRÉSTAMO**

Las damas conforman un conjunto objetivo común en los programas de micro préstamos esto se debe a la alta influencia de la pobreza en ellas. Ciertas experiencias han manifestado que el micro préstamos bajo cierta posibilidad podría enriquecer la posición financiera de las damas y su lugar en la familia y la sociedad, poder de decidir y autoestima.

Por esto es que una gran cantidad de programas de microcréditos llevan un sentido de género. El producto de la llegada del micro préstamos se esparcen a la apertura la técnica respecto al ejercicio de los derechos, políticos en tanto le dejan consolidar la propiedad de la tierra o algún otro activo, de tal manera fomentar la capacidad de transacción.

De igual forma, al mejorar los ingresos permite una mejora al acceso a otros servicios esenciales como lo son la salud, educación, y vivienda. Todo esto se pudiera traducir en un nivel más alto de igualdad social y de género, lo

cual al mismo tiempo, vendría siendo un paso más hacia delante de inserción a la sociedad.

Para realizar un análisis sobre el impacto del micro préstamo en la vida de las damas, se debería enfocar en el género con vinculación en el enfoque de capacidades de Sen. Como decía Fuller que los ejes sobre los que se encuentra se divide en tres los cuales son identidad, sistema de género y relaciones.

También mencionaba sobre dividir actividades, y tareas por sexo, esto está fundado en el modelo de esferas separadas y a la vez complementarias entre sí, de aquí proviene que la máxima de autoridad en la familia, casi siempre es del hombre por lo tanto la mujer esta como segunda, bajo su mandato.

La corriente feminista que defiende la suspensión del capitalismo pretendiendo implantar el socialismo, para liberar a las mujeres y terminar con la desigualdad de género, se basaron en la división sexual del trabajo mencionada anteriormente. Por lo cual Heidi Hartman ponía énfasis en el patriarcado y el capitalismo, como distintos que son por separado pero que se relacionan en cierto punto. Centrándose principalmente en la causalidad económica por lo cual el patriarcado en el transcurso crece y cabía con respecto a la relación de producción.

Lo que proponía era terminar con la división ya existente del trabajo y poner fin a que los hombres dominen. Para entrar a este tema de la división del trabajo siempre debemos tener en cuenta analizar con énfasis en la segregación del trabajo enfocadas en la evaluación de las tareas realizadas

mor damas y caballeros y el resultado de esto puede ser segregado horizontal y vertical.

Pero por ejemplo en las zonas rurales las damas como los caballeros realizan actividades y tareas de agropecuarias, mediante el concepto de complementariedad, pero llama la atención visualizar como son realizadas las segregaciones dentro de las esferas productivas y se puede modificar a partir del ingreso de las damas a los micro préstamos.

### **2.2.3. MICRO PRÉSTAMOS OTORGADOS A MUJERES.**

Es importante conocer datos numéricos o estadísticos sobre la mujer y el micro préstamo, específicamente, en estimado o datos relativos a la cantidad de micro préstamos otorgados a mujeres; esto para conocer el impacto que ha tenido el micro préstamo en la mujer y que tanto lo utilizan las mujeres para poder asentarse en la vida.

“Seis de cada diez personas que piden un microcrédito para montar un negocio son mujeres” (Instituto de Innovacion Social , 2015), esto nos da muestra de lo que significan las mujeres para el microcrédito y no solo el microcrédito sino para el progreso de un país, porque para nadie es un secreto que con la implementación de nuevas empresas es que se va desarrollando económica y estructuralmente una nación.

De forma regular, los caballeros cuando toman los microcréditos lo utilizan para hacer crecer sus negocios, con esto quiero decir que los caballeros toman los microcréditos para invertir en una empresa existente a diferencia de las

mujeres que estas mayormente toman los micro créditos para así crear realmente una nueva empresa.

“En el 40% de las situaciones, las emprendedoras dedican el préstamo para financiar la totalidad de la inversión precisa para montar el negocio, mientras que a otro 36% les ha servido para sufragar algo más de la mitad de los gastos generados” (IGLESIAS, 8).

Aquí nos muestran una estadística la cual nos entrega datos, de para que estas mujeres utilizan el dinero obtenido de micro créditos y es notable que las mujeres son más independientes a la hora de crear su empresa y acostumbran a tomar los riesgos mayormente por si solas.

“Por franjas de edades, las más emprendedoras son las que se encuentran entre los 36 y los 49 años, representan el 44%, mientras que en el caso de los hombres suponen el 47%, entre los que solicitan estos microcréditos apenas hay mujeres con edades superiores a los 65 años, mientras que las menores de 36 años abarcan una tercera parte del total” (IGLESIAS, 8).

Aquí encontramos de acuerdo a las edades que las mujeres entre los 36 y los 49 años son las que principalmente se dedican a emprender. Y que en forma notoria si nos damos cuenta son mujeres maduras, que persiguen una mejor calidad de vida para sus hijos.

## **2.3. IMPACTO DEL MICRO PRÉSTAMO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA MUJER**

Uno de los remedios considerados para disminuir la pobreza de las personas en los últimos años fueron los micro préstamos, los cuales tenían un ángulo de género, solo eran exclusivo al género femenino, por ser más responsable que el masculino en su inversión y administración.

El comienzo del éxito de las micro finanzas hizo creer a sus solidarios que no sólo habían conseguido un método para erradicar la pobreza, sino también probado lo que la ideología de género venía defendiendo desde hace tiempo: que las féminas no eran como los hombres, con sus defectos y sus virtudes, sino seres moralmente superiores que de no ser por la opresión de estos últimos podrían alzar sus alas y transformar el mundo en un lugar más justo y mejor para todos: “si las mujeres gobernarán el mundo no habría guerras” como suele decirse.

A partir del año 2010 las crisis de las instituciones micro financieras terminarían con este entusiasmo y revelarían que la dinámica de género involucrada no era precisamente como nos la habían vendido. Dichos acontecimientos permitieron el ver en realidad a favor de la discriminación de género.

Existen varias conductas sobre la creencia de sus tesis, la cual ha sido confirmadas y utilizada en contra de los hombres. Más adelante se citan algunos párrafos aclarando más este comportamiento.

“Por qué es mejor dar el dinero a las mujeres” (Junquera, 2008)

“Cuando el préstamo entra en una familia a través de una mujer, los beneficios van directamente al bienestar de toda la familia: los niños van al colegio, comen mejor, el tejado está arreglado, cuando se trata de un hombre, hay demasiadas posibilidades de que acabe en licor” (Junquera, 2008)

“La misma tesis mantiene Rosahneh Zafar, discípula de Yunus y presidenta de la Fundación Kashf (milagro) de Bangladesh, con 260.000 beneficiadas de microcréditos, si una mujer gana un dólar, gasta el 70% en su familia, un hombre le dedica el 30%” (Junquera, 2008)

Ese dato se ha indagado mucho pero no ha sido encontrado. Siempre será más creíble lo que digan los hombres. Otro argumento es que a la mujer no se le debería dar dinero, según Licor ellas los gastarían en lujos y comodidades personales.

“Cuando Muhammad Yunus puso en marcha en 1976, con sólo 27 dólares, su idea de banco para pobres, observó que lo primero que hacían las mujeres de Bangladesh cuando tenían ingresos era recuperar a sus hijos de las casas de los ricos donde los habían dejado trabajando a cambio de comida, lo segundo, enviarlos al colegio, son mejores luchadoras contra la pobreza que los hombres” (masculinista, 2014)

Por este importante descubrimiento recibió el Premio Nobel de la Paz, en el año 2006. Obteniendo a la vez la satisfacción de que ha logrado que un aproximado de 6 millones de personas salgan de la pobreza.

“Son las más pobres entre los pobres y están desesperadas por cuidar adecuadamente a sus hijos, ellos no están al lado de sus hijos en tiempos de crisis, ellas sí, tienen más razones para salir de la pobreza, los suyos” (Junquera, 2008)

“El índice de morosidad en las mujeres es prácticamente inexistente porque la vida de sus hijos está en juego, he visto a un grupo sacar adelante una población entera montando un negocio de venta de champús, presidenta de honor de la Federación de Mujeres Empresarias, implicada en proyectos de cooperación de género” (Junquera, 2008)

España es uno de los países que se anotado en ofrecer ayuda a la mujer y apoyar más el liderazgo femenino. Gracias a Muhammad Yunus se permitió tiempo después, que más del 85% de los bancos dedicados para pobres fueran elegidas las mujeres.

Para ayudar en el desarrollo continuo de organismo importante como la ONU o el Banco Mundial, este es un principio universal ha sido muy administrado esas políticas que benefician a esos importantes organismos.

“La igualdad entre hombres y mujeres es un factor fundamental para luchar de forma eficaz y sostenible contra la pobreza, cooperar en el desarrollo es el motivo de este nuevo enfoque, la vicepresidenta, María Teresa Fernández de la Vega, anunció en el tercer encuentro hispano-africano de mujeres que promoverá la creación de un fondo de género en la ONU para financiar políticas de igualdad” (Junquera, 2008)

El Gobierno ha incrementado más de un 300% en ayuda enfocada a féminas, convirtiéndose España en el tercer donante de micro préstamos en el mundo detrás del Banco Mundial y Alemania. Son el primer donante de Unifem (Fondo de Desarrollo de las Naciones Unidas para la Mujer), explica la secretaria de Estado de Cooperación, Leire Pajín.

El empoderamiento femenino ha sido el tema más difícil y difuso a la vez y ha sido bautizado en España como la dignas y en el Salvador contra la violencia machista.

Dos años más tarde las IMF entrarían en una profunda crisis alrededor mundo, algo que no se anticipaban, en estos se incluyen Nicaragua, Bolivia, México, Nigeria, Pakistán, India, Bangladesh y Marruecos. ¿Qué había ocurrido? (Masculinista, 2014) “Las explicaciones son múltiples, pero se podría simplificarlas en la mala gestión tanto por parte de las IMF como de sus clientes, quienes eran en su mayoría mujeres, nada en principio es específico de género, pues las mujeres pueden administrar los préstamos tan bien o tan mal como los hombres”

¿Cuál fue la reacción de los medios de comunicación afines a las micro finanzas ante esta problema?

“Si antes de la crisis las mujeres eran genios empresariales, ahora tocaba tratar el tema como si el sexo de los prestatarios no hubiera jugado papel alguno, la mayoría de esos medios expresaron sus incomodidades culpando al género masculino del fracaso que tuvo el proyecto micro financiero” (masculinista, 2014)

“Como por ejemplo este artículo de Bloomberg titulado los suicidios en India revelan cómo los hombres hicieron de los microcréditos un desastre, no obstante el contenido este artículo no explica en absoluto por qué los hombres son responsables, y responde más a los deseos ideológicos de sus autores por culparlos que a ninguna realidad constatable” (masculinista, 2014)

El género masculino controla las Instituciones Micro Financieras o en realidad las féminas toman los préstamos y quienes realmente lo administran son los hombres.

Estas son las dos principales razones por las que se pudiera decir que el género masculino tiene la culpa de la crisis que existe de los micros préstamos.

Lo que realmente se pretende informar es que por la participación de las féminas es que las Instituciones Micro Financieras ha logrado tener éxito y a la vez también por el fracaso de los hombres.

En muchas partes del mundo el micro préstamo se ha incluido la creación de diversos grupos de mujeres, las cuales son de ayuda para motivación mutua con el objetivo de que ellas cumplieran con sus obligaciones.

### **2.3.1. EMPODERAMIENTO ECONÓMICO DE LAS MICROEMPRESARIAS DOMINICANAS**

Cada día el empoderamiento económico de la mujer micro empresaria dominicana se fortalece cada vez más.

Hoy en día, se le dado la oportunidad a las microempresarias de encontrar para su empoderamiento económico. Por otra parte, el micro préstamo como una importante herramienta para mejorar su situación de vida.

Una vez más se les está dándola oportunidad a las mujeres la coexistencia de la generación de ingresos con el trabajo familiar. Lo que significa progreso tanto para ellas como para la economía. Por medio del Gobierno se han desarrollado programas sociales para aliviar cada carga de las tareas domésticas, algunas que se han implementado son tanda extendida, estancias infantiles y financiamientos. Otra acción que se realizado es el empuje de las oportunidades en el favorecimiento del desarrollo de sus negocios.

Las microempresarias están contribuyendo al bienestar de la familia, contratando más mujeres como empleadas.

Según (Álvarez, 2017) “Desde la Fundación Reservas continuaremos con nuestro firme compromiso de seguir estimulando, apoyando y respaldando a las microempresas dominicanas”

### **2.3.2. APROXIMADO DE 800 MIL MIPYMES FIJAS EN REPÚBLICA DOMINICANA**

El país cuenta con alrededor de 800 mil micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en locales fijos. “Influyen en los más de 10 millones de habitantes y los 5 millones económicamente activos de la nación” (Dominicana, 2017)

A estas también se le agregan las empresas móviles, agropecuarias, pesqueras y mineras, con las cuales aumenta al millón cuatrocientas mil. Esto muestra que el dinamismo económico se ha vuelto muy importante.

Se puede ver una idea de lo importante que es en el dinamismo económico.

“El 98% de ellas corresponde exclusivamente a micro empresas, con nóminas de uno a diez empleados/as, esto mitiga el desempleo de las mujeres situado en un 22%, comparado con el 9% en los hombres” (Dominicana, 2017)

### **2.3.3. LAS MUJERES OPERAN EL 52% DE UNIDADES MICROS EMPRESARIALES**

Actualmente las mujeres son dueñas del 52% de las unidades micro empresariales.

El comercio es su mayor fuente de ingresos ya que las mayorías de ellas se dedican a operar los negocios tales como, colmados, cafeterías, salones de belleza, panaderías y reposterías, venta de accesorios.

Algo que ha beneficiado a las mujeres es que la mayoría de estos negocios de estos negocios están localizados dentro o cerca de sus hogares, lo cual que les permite atender su responsabilidad en hogar y estar al cuidado de sus hijos, actualmente un aproximado de un 70%.

La mujer está demostrando que su gran capacidad para generar ingresos y desarrollar un liderazgo en sus actividades, esto da paso a que la sociedad se mantenga despierta en cuando a que las féminas si pueden o mejor dicho están aportando al desarrollo de la economía.

## **2.4. PARTICIPACIÓN FEMENINA EN LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.**

### **2.4.1. SITUACIÓN DEL SECTOR DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS Y EL MICRO PRÉSTAMO.**

El sector dominicano de las micro finanzas está conformado por dos tipos de instituciones: las reguladas y las no reguladas, también se incluyen las ONG y las cooperativas. Adicional a estas instituciones especializadas en las micro finanzas, existen otras entidades de intermediación financiera que son de las principales fuentes de financiamientos que tienen dentro de su cartera de crédito programas dirigidos a las MIPYMES, se encuentran el Banco de Reservas, Banco BHD León, Banco Popular, Banco Ademi, Soluciones Scotiabank, Adopem, la Asociación Popular de Ahorro y Préstamos, Banca Solidaria, Banco Agrícola, entre otras.

A nivel de la región, el país cuenta con la cartera de créditos más grande de toda Centroamérica y el Caribe, la cual, según la Oficina Nacional de Estadística a Junio de 2017, ascendía a “más de US\$662,72 millones, de un total de US\$2.150 millones en la región; del mismo modo, liderando en el número de clientes con unos 620 mil, los que representan el 40.35% de los 1,5 millones en la región, de los cuales el 58.6% son Mujeres, según datos de la Red Centroamericana y del Caribe” (Pymes, 2017)

En este mismo contexto, el ranking 2016 del Microscopio Global sobre el entorno para la inclusión financiera colocó a la República Dominicana en el puesto número 19. Según la base de datos global de inclusión financiera del Banco Mundial (Global Findex) para su último reporte, “el 54% de los dominicanos mayores de 15 años tenían una cuenta en una institución financiera formal en 2014, frente a un 38% en 2012”. (Banca de las Oportunidades, 2016)

Por otro lado, el Banco Central en su informe sobre economía del año 2015, afirma que “la cartera de financiamiento para el segmento de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas cerró en RD\$421,228.5 millones, 48.3% del total de la cartera, que finalizó en RD\$871,934 millones” (Banca de las Oportunidades, 2016).

A pesar del poco espacio que ocupan los pequeño créditos destinados a las MIPYMES, el Banco Central expresa que “existe un gran dinamismo en esta cartera, que durante el 2015 canalizó al sector privado RD\$88,670.6 millones adicionales, un crecimiento de 12.6%” (Pymes, 2017)

La inclusión financiera es vital para estimular el crecimiento y expansión productiva de los pequeños negociantes, dada su importancia en el tejido empresarial dominicano.

Es importante que se logre en el país la formalidad de las pequeñas empresas, lograr que cada ve exista un mayor crecimiento productivo y aumento de la innovación.

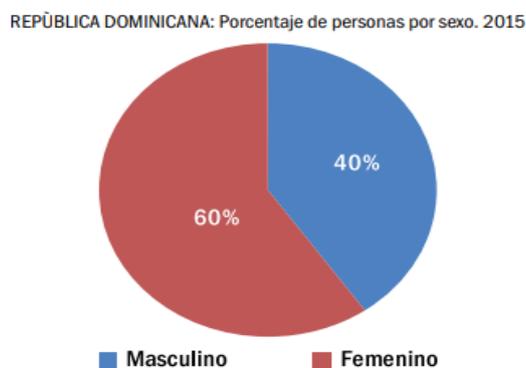
Es debido a la informalidad y poco crecimiento de las pequeñas empresas que se les resulta difícil obtener financiamiento de las grandes intermediarias financieras, por lo que, deben recurrir a micro préstamos.

Por esta situación, el país ha experimentado relevantes transformaciones en los últimos años, que han ampliado y fortalecido los canales tradicionales de acceso al crédito para las pequeñas empresas y los emprendedores dominicanos. A nivel de gobierno, se ha ejecutado un paquete de programas con la finalidad de incentivar la demanda de créditos por parte de las pequeñas empresa.

#### **2.4.2. PARTICIPACIÓN DE LA MUJER EN LOS PRÉSTAMOS OTORGADOS A PEQUEÑOS EMPRESARIOS.**

Es un hecho que la mujer ha tomado mucho terreno en los préstamos que se otorgan a pequeños empresarios cada año, lo que, ha ayudado a la misma grandemente a mejorar su calidad de vida y fomentar la igualdad. Estudios realizados por la Oficina Nacional de Estadística muestran que en la composición por sexo de los préstamos otorgados en 2015 en general, las mujeres representan el 59.8% mientras los hombres el 40.2% restante, tal como se muestra en la **Figura 2.7**.

**Figura 2.7. Porcentaje de personas que toman micro préstamos por sexo 2015.**



La **Tabla 2.1:** Porcentaje de personas por sexo y estado de préstamo para el negocio durante los últimos doce meses, según provincia 2015 muestra los resultados cuando se cruza el sexo con la actividad financiera del último año; se observa en la muestra mayor propensión a tomar financiamiento por parte de las mujeres; es decir, el 64.1% de las mujeres accedieron a algún tipo de financiamiento y los hombres fue del 53.5%.

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de personas por sexo y estado de préstamo para el negocio durante los últimos doce meses, según provincia. 2015

Provincia	Masculino		Femenino		Total	
	No	Sí	No	Sí	No	Sí
Azua	45.3%	54.7%	47.1%	58.3%	43.0%	57.0%
Distrito Nacional	58.0%	42.0%	42.4%	57.6%	49.1%	50.9%
Santiago	57.1%	42.9%	28.8%	71.2%	34.8%	65.2%
Santo Domingo	42.1%	57.9%	32.0%	68.0%	36.5%	63.5%
<b>Total</b>	46.5%	53.5%	35.9%	64.1%	40.2%	59.8%

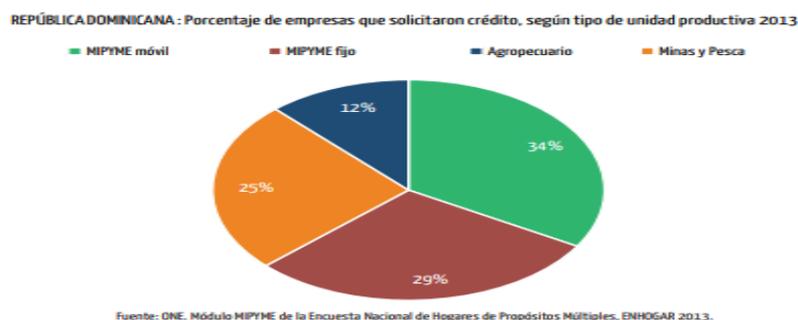
**Tabla 2.1: Porcentaje de personas por sexo y estado de préstamo para el negocio durante los últimos doce meses, según provincia 2015.**

La educación es un indicador de la capacidad de dirección de negocios que pueda tener el solicitante. Según (Fundacion Reservas, 2015) “las personas con mayor nivel educativo presentan mayor capacidad para expandir el tamaño medio de empleados de sus empresas”

### **2.4.3. LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS EMPRESARIOS Y SU ACCESO AL CRÉDITO.**

Con datos tomados del I Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013, publicada por la Oficina Nacional de Estadística (ONE), presentaremos a continuación la situación actual de las pequeñas empresas, la participación de la mujer en las mismas y las distintas fuentes de financiamiento a partir de las cuales nacen estos negocios.

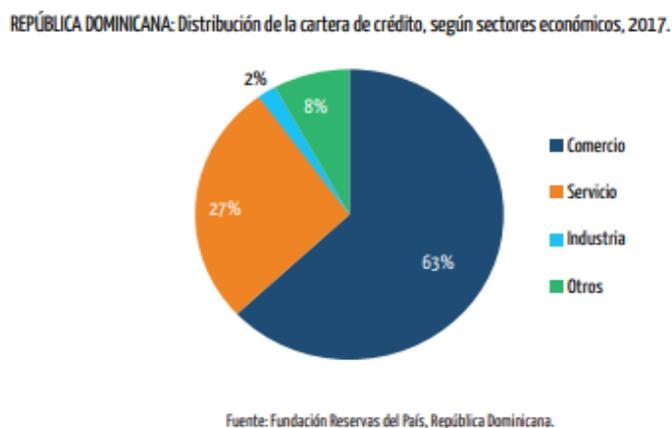
De acuerdo al Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013, publicada por la Oficina Nacional de Estadística (ONE), “del 28% de las y los empresarios que solicitaron crédito, la proporción de empresarios (as) es mayor para las microempresas de local fijo con un 34%, frente al 29% de las móviles; seguido por las agropecuarias, 25%, y por último un 12% para las microempresas de minas y pesca” (ONE, Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, 2013) , tal como se muestra en la **Figura 2.8: Porcentaje de empresas que solicitaron crédito, según tipo de unidad productiva 2013.**



**Figura 2.8. Porcentaje de negocios que solicitaron crédito, según tipo de unidad productiva 2013.**

La distribución de la cartera de crédito otorgado a micro, pequeñas y medianas empresas por la Fundación Reservas del País según sector económico en el 2017, presenta que “el 63% de las y los microempresarios que han acudido a esta institución pertenecen al sector comercio, seguido desde lejos por el sector servicio, 27%; y 8% de otros sectores económicos.

Entre tanto, que solo un 2% de las microempresas pertenecen al sector industrial” (Fundación Reservas, 2018), tal como se muestra en la **Figura 2.9:** Distribución de la cartera de crédito, según sectores económicos 2017.

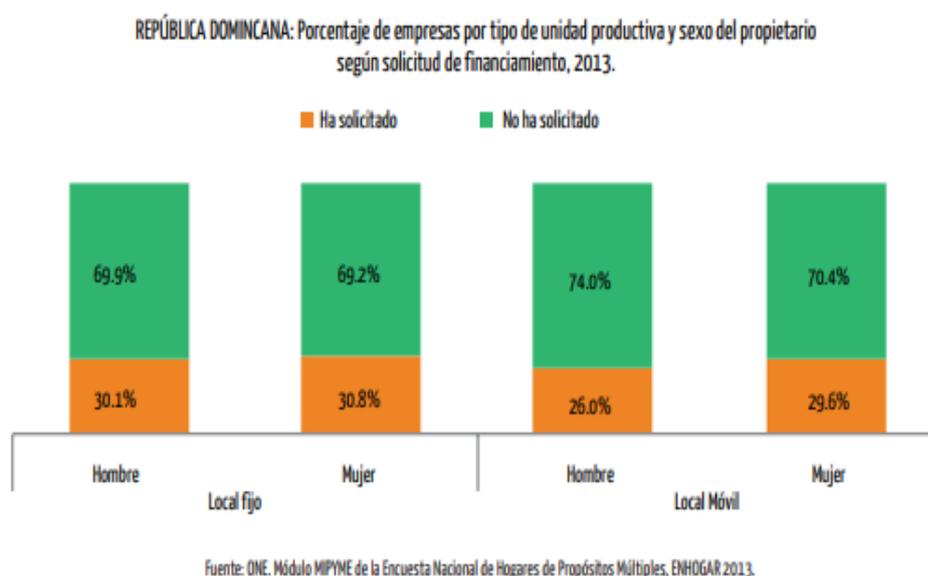


**Figura 2.9. Distribución de la cartera de crédito por sectores económicos 2017.**

Según (Pymes, 2017) “en las microempresas pertenecientes a los hombres, tanto con locales fijos como móviles, existe una inclinación igual o ligeramente superior en las mujeres a solicitar crédito”

“Se puede notar que la inclinación a solicitar crédito de las microempresas de local fijo, no importando el sexo del propietario, ronda alrededor del 30%”.

En tanto que la disposición a solicitar crédito para las de locales móviles es de 26.0% para las mujeres y de 29.6% para los hombres” (ONE, Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, 2013), tal como se muestra en la **Figura 2.10**. “Porcentaje de empresas por tipo de unidad productiva y sexo del propietario según solicitud de financiamiento, 2013.”



**Figura 2.10. Porcentaje de empresas según unida productiva y genero del propietario según solicitud de financiamiento, 2013”.**

#### **2.4.4. FUENTES DE OBTENCIÓN DE CRÉDITO DE LOS MICRO EMPRESARIOS.**

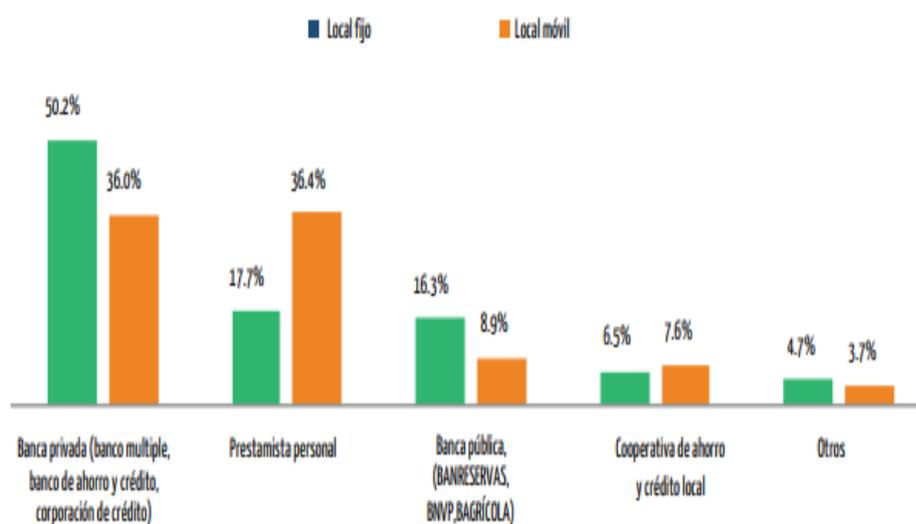
Según (Pymes, 2017) “las entidades a las que se solicita el crédito varían de acuerdo al tipo de unidad productiva. Mientras que la banca privada es la fuente a la que acude la mitad (50.2%) de las y los empresarios de las microempresas con local fijo, solo el 36% de las y los empresarios de las empresas móviles recurren a esta vía de financiamiento”

“La fuente que presenta una mayor frecuencia en solicitud de financiamiento realizada por microempresas móviles son los prestamistas con un 36.4%, mientras que, para las microempresas fijas, los créditos por esta vía representan un 17.7%” (Pymes, 2017)

“La banca pública es la otra fuente que resulta de gran importancia para todos los tipos de unidad productiva, a la que, al igual que para el financiamiento privado, acuden en mayor proporción las microempresas de local fijo (16.3%) que aquellas de locales móviles (8.9%)” (Pymes, 2017)

Para este último tipo de empresas, las cooperativas resultan ser una fuente de financiamiento de mayor relevancia (7.6%) que para las microempresas de local fijo (6.5%); en tanto que un 4.7% de las microempresas de local fijo y un 3.7% de las empresas de local móvil, acuden a otras fuentes no identificadas”, (ONE, Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, 2013) tal como se muestra en la **Figura 2.11**.

REPÚBLICA DOMINICANA: Porcentaje de empresas que solicitaron crédito por tipo de unidad productiva, según entidad financiera a la que solicitaron el crédito, 2013.



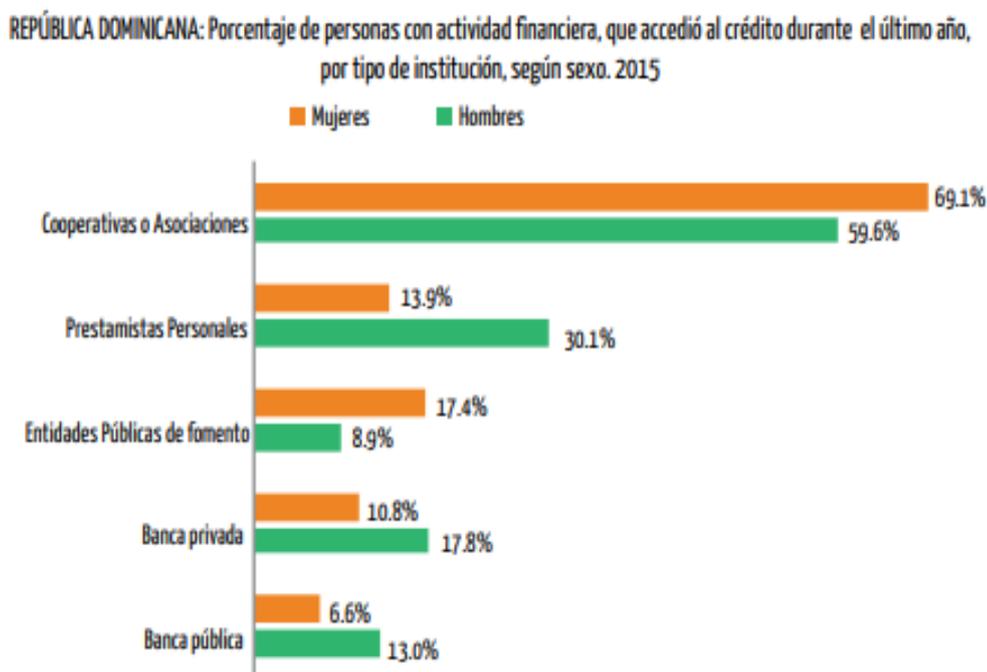
Fuente: ONE. Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013.

**Figura 2.11. Porcentaje de negocios que solicitaron financiamiento por tipo de unidad productiva, según entidad financiera a la que le solicitaron 2013.**

En cuanto al porcentaje de personas que accedió al crédito en el año 2015, por tipo de institución financiera según su sexo, el estudio sobre el Impacto de las Micro finanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana de la Fundación Reservas del País y la ONE, presenta que “las mujeres son más propensas a utilizar los canales de créditos especializados, como cooperativas y asociaciones (69.1%)”; (Reserva, 2015)

Luego, las entidades públicas de fomento (17.4%), en menor proporción prestamistas personales (13.9%), seguido por la banca privada (10.8%) y por último la banca pública (6.6%). En contraposición al comportamiento de las mujeres frente a los canales de financiamiento, los hombres también tienen

como mayor fuente de financiamiento las cooperativas o asociaciones, aunque en menor proporción que las mujeres (59.6%) y entidades públicas de fomento (8.9%), donde superan con un 16.2% a las mujeres en el acceso al crédito por medio de prestamistas personales (30.1%), seguido por la banca tradicional, ya sea privada o pública con 17.8% y 13.0%, respectivamente “ (Reserva, 2015), tal como se muestra en la Figura 2.12. Porcentaje de personas con actividad financiera, que accedió al crédito durante el último año, por tipo de institución, según sexo, 2015.



Fuente: Estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana. Fundación Reservas del País.

**Figura 2.12. Porcentaje de personas que accedió al crédito con actividad financiera por tipo de institución, según sexo 2015**

#### 2.4.5. DESTINO DE LOS MICROS PRÉSTAMOS OTORGADOS A LOS PEQUEÑOS NEGOCIANTES.

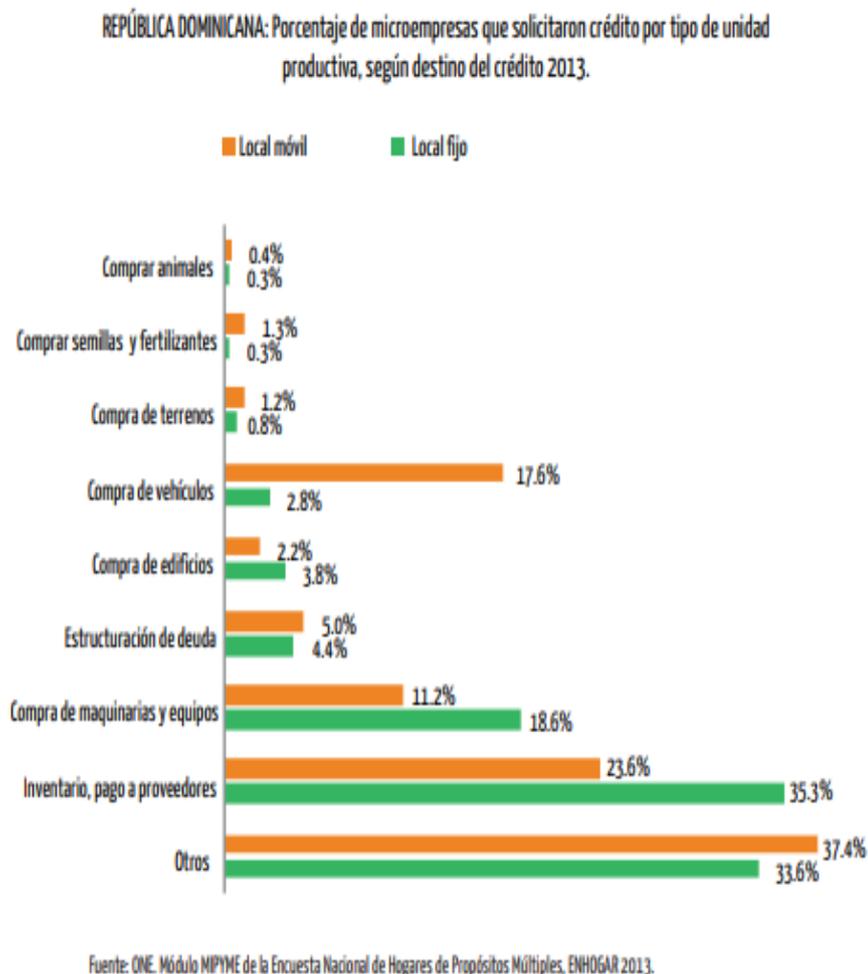
De acuerdo al Módulo MIPYME de la Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, ENHOGAR 2013, “el destino del préstamo refleja las diferencias en el proceso productivo.

Para las microempresas tanto de local fijo como móviles, los principales destinos son inventario y pago de proveedores (35.3% para las empresas de local fijo y 23.6% para las móviles) y compra de maquinaria y equipos con un 18.6% para las microempresas de local fijo y 11.2% para las móviles.

“En la estructuración de deuda, con 4.4%, para fijos y un 5.0% para los móviles” (Pymes, 2017)

En el resto de los destinos, los fijos acumulan un porcentaje por debajo del 8.0% y para los móviles, un 5.1%, con excepción de la compra de vehículo que presenta un porcentaje significativo de 17.6%” (ONE, Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples, 2013).

Tal como muestra la **Figura 2.13**. Porcentaje de pequeñas empresas que solicitaron crédito por tipo de unidad productiva según el destino del crédito 2013.

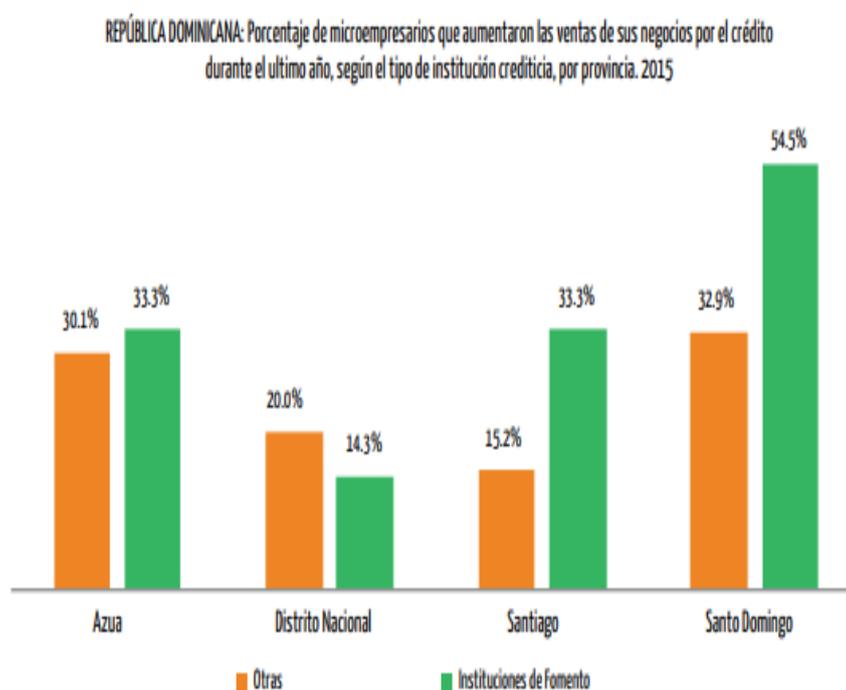


**Figura 2.13. Porcentaje de pequeñas y medianas negocios que requirieron crédito por tipo de unidad productiva según el destino del mismo 2013.**

Según el Estudio sobre el Impacto de las Micro Finanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana, “las microempresarias y los microempresarios que aumentaron sus ventas según la institución de la cual tomaron el crédito por provincia, se observa un aumento en ventas en aquellos que tomaron crédito en instituciones de fomento en las provincias Santo Domingo (54.5%), Azua y Santiago (33.3% cada una), en cambio para el Distrito Nacional se presenta una participación menor, con un 14.3% para los

que accedieron a este último tipo de instituciones y un aumento para los que accedieron al crédito por otro tipo de institución (20.0%) “ (Reserva, 2015).

Tal como muestra la **Figura 2.14**. Porcentaje de microempresarios que aumentaron las ventas de sus negocios por el crédito durante el último año según el tipo de institución crediticia, por provincia 2015.



Fuente: Estudio sobre el Impacto de las Microfinanzas en el Bienestar Social de la República Dominicana. Fundación Reservas del País.

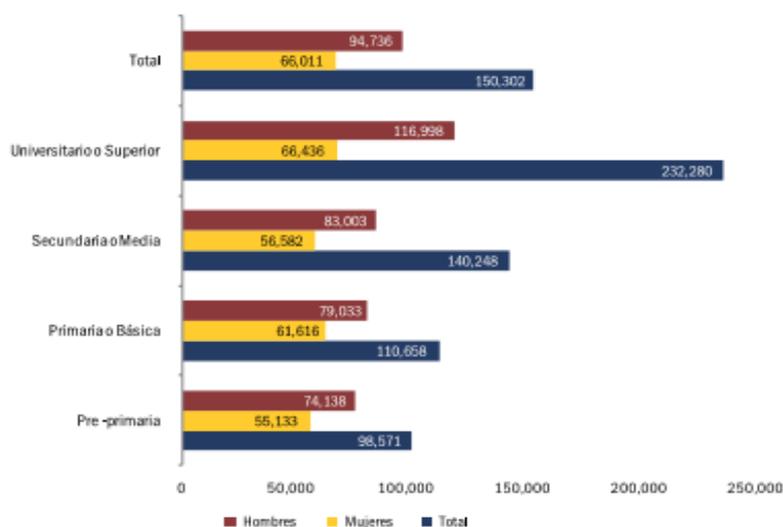
**Figura 2.14. Porcentaje de pequeños y medianos negociantes que aumentaron las ventas de sus negocios por el crédito según el tipo de institución crediticia, por provincia 2015.**

## 2.4.6. MONTO DE LOS MICRO PRÉSTAMOS OTORGADOS.

En la **Figura 2.15**. Monto medio de los créditos otorgados durante el último año por nivel educativo según sexo 2015 se muestran los montos promedios de crédito por nivel educativo, observándose que este monto medio tiende a incrementarse con la escolaridad formal, independientemente al sexo.

Sin embargo, se destaca que pese a que las mujeres son más propensas a involucrarse en actividades micro financieras, y muestran mayores niveles educativos, ellas acceden a monto promedios de créditos relativamente inferiores a los hombres, independientemente de los niveles educativos

Monto medio de los créditos otorgados durante el último año por nivel educativo, según sexo. 2015



**Figura 2.15. Monto medio de los créditos otorgados durante el último año por nivel educativo según sexo 2015**

# **Capitulo III:**

## **La Banca Comercial y su impacto en el asentamiento del liderazgo femenino.**

### **3.1. LA BANCA COMERCIAL Y SU APOORTE AL LIDERAZGO FEMENINO.**

#### **3.1.1. APOORTE DE LA BANCA COMERCIAL AL FORTALECIMIENTO DEL LIDERAZGO FEMENINO.**

Cada día que pasa la banca está más convencida sobre el poder que poseen las féminas a la hora de tomar decisiones sobre el consumo familiar, su desarrollo profesional y el impacto que ella ha demostrado en su papel como empresaria. Por esos es cada día se ve más imperativo diseñar productos exclusivamente para este género y ofrecerle las posibilidades de que poder desarrollar su capacidad en el ámbito de los negocios, a través los préstamos.

El género femenino se ha dejado sentir e incluso muchos han podido medir y probar la gran capacidad de toma decisión que tienen, esto está pasando desde la Segunda Guerra Mundial. Esto ha hecho que el mercado aproveche la oportunidad para crear productos para ellas tales como ropa, zapatos, coches, herramientas, prendas, computadoras y hasta jabones. Pero hay otro sector que cada día más expande sus estrategias para tenerlas y ese es **la banca.**

Actualmente en República Dominicana existen más mujeres que hombres y que las testosteronas se primaron para el año 2015, permitiendo que las féminas ocupen el primer lugar. “De acuerdo con las estimaciones y proyecciones de la población por sexo 2000-2030, de la Oficina Nacional de

Estadísticas, para 2020 habrá más de 10.4 millones de dominicanos, con 5, 217,831 hombres y 5,230, 668 mujeres” (Manauris, 2016).

Este aumento ha hecho que las mujeres tengan mando en sus empleos y que desarrollen aún más su capacidad potencial. “La tasa de participación laboral de las mujeres incremento de 46.9% en 2000 a 52.2% en 2015, según el Banco Central, en el mes de septiembre del año pasado el presidente Danilo Medina reveló que 70% de los créditos aprobados por Banca Solidaria es destinado a las féminas y sus negocios, lo que significa una vez más las mujeres están desarrollando y poniendo en práctica sus habilidades y conocimientos de generar ingresos” (Manauris, 2016).

“En enero del 2016 el salario promedio de las mujeres en los empleos formales fue de 20,479 pesos de República Dominicana (a un tipo de cambio de RD por dólar) al mes, mayor a los 19,961 pesos de República Dominicana que devengaron los hombres, debido a los reportes bancarios se registran que en los créditos ellos tienen 62% y ellas 38%, esta queda abierta la duda de si es por negación o por poca demanda” (Manauris, 2016)

Cada día se ve como la mujer está ocupando puestos importantes desde puestos políticos hasta llevando a cabo puestos de deporte y ciencias, por esta razón es que diferentes entidades bancarias han desarrollado e implementado políticas financieras que van dirigidas exclusiva y únicamente al género femenino.

Ellos tienen la certeza de que las mujeres al ser más, consumen más.

### **3.1.2. PRINCIPALES BANCOS DOMINICANOS EN APOYO A LA FÉMINAS**

#### **Banco BHD-León**

El Banco BHD-León en octubre del año 2012, lanzó la primera tarjeta de crédito exclusivo para el segmento femenino, se llama Mujer, tiene un diseño atractivo, moderno y sublime. Este producto tiene varios beneficios, entre estos están una baja tasa de interés, seguro médico contra el cáncer, asistencia vial y en el hogar; además se le aplica descuentos en establecimientos y líneas de créditos diferido.

Denisse Peña, Vicepresidente en ese tiempo de tarjeta de crédito del BHD-León, (Manauris, 2016) “puntualizó que una de las variables de mejor provecho es PrecaVida porque esta póliza respalda a la mujer sin son diagnosticada con algún cáncer de cuello uterino, mama, endometrio u ovarios, esta cubre hasta 500,000 pesos de República Dominicana (a un tipo de cambio de RD por dólar) en tratamientos”

En febrero del año 2015 lanzó otra campaña en favor a de la equidad de género con estrategia de tres categorías, las cuales consistían en premiación a las féminas.

Las felices ganadoras de la primera entrega fueron:

- Célida Marcelo Luis (1 millón de pesos de República Dominicana, a un tipo de cambio de RD por dólar)
- Isabel Evangelista y Ellen Levy 500,000 pesos de República Dominicana, a un tipo de cambio de RD por dólar cada una)

“Estamos convencidos de que el éxito económico y humano deben ir de la mano, es por eso que hemos querido reafirmar nuestro compromiso con la mujer dominicana, el mejor ejemplo de superación y humanismo, expuso durante la premiación el presidente de la entidad, por otra parte el gerente general, Steven Puig, agregó que buscan convertirse en el banco comercial de referencia para las mujeres dominicanas” (Manauris, 2016)

“Según los reportes internos de esta importante entidad financiera, en BHD- León las féminas ocupan el 62% de los empleos, 80% de la fuerza de ventas, 64% del equipo gerencial y 20% en el consejo administrativo, de acuerdo al estudio Piso de Protección Social y Género, de la Vicepresidencia, PNUD, ONU mujeres y la OIT, a nivel nacional ocurre todo lo contrario, el 64% de la empleomanía es hombre y el 36% mujer” (Manauris, 2016)



Figura 3.1. Distribución del Crédito.

## **Banco Adopem**

Institución fundada en el año 2004, por un grupo de mujeres luchadoras, este es reconocido como el banco de la mujer, como su nombre lo indica, su principal enfoque es el género femenino. Tiene como objetivo impulsar pequeñas y mediana empresas de féminas que desean y luchan por superarse.

En la actualidad cuenta con un aproximado de 218,000 clientes de créditos, ocupando las mujeres el porcentaje más alto de un 68%, para un monto de 148,066 mientras que los hombres ocupan el 32% para un total de 69,9626.

En comparación con los hombres, las mujeres acumulan 153 dólares, para lo cual representa 13% menos que los hombres, lo cual muestra la diferencia de un punto menos con relación a los excedentes mensuales.

“Aunque las féminas dedican 11.5% de sus ingresos mensuales al ahorro, frente a 9.5% de los hombres, al pagar las cuotas de préstamos se precisa que eso representa 5% de sus finanzas al mes, la mayoría de estos préstamos son utilizados para iniciar sus propios negocios, convirtiéndose de esta manera más independiente” (Manauris, 2016)

Las actividades más destacadas a las que se dedican las féminas que buscan financiamiento con Adopem son: tiendas de ropa, representado el 50%, venta ambulante y por catálogo, 14% y venta al por menor de alimentos, 13%. De igual forma están las de servicios de comida con 7% y peluquería, un 6%.

(Manauris, 2016)“En el comercio dominan el campo con 82%, frente a 70% de los hombres; aunque en el agro sólo tienen 1.8%, frente a 8.8% de ellos”

El porcentaje de vulnerabilidad lo cual dejó dicho en diciembre de 2015 que sus activos ascendieron a 5,858.9 millones de pesos de República Dominicana (a un tipo de cambio de RD por dólar), 527 millones de pesos de República Dominicana (a un tipo de cambio de RD por dólar) más para la misma fecha de un año antes, lo que ha permitido un modo constante más delante de los hombres, esto está sucedido de desde el año 2011.

Una de las estrategias utilizadas para lograr el objetivo es ofrecer préstamos con una cantidad mínima de dinero, principalmente a las mujeres.

Por gran labor en transcurso de los años, Adopem ha recibió varios galardones, uno de esto fue la certificación “Protección al Cliente” a cargo de la firma The Smarte Campaign. Siendo este banco el primero en la República Dominicana en obtenerla, es uno de los 10 en Latinoamérica, además forma parte de los 46 a nivel mundial.

Desde el año 2012, este banco pertenece a la entidad que promueve la inclusión financiera Fundación BBVA.

La Presidente de esta entidad, Mercedes Canalda, “precisó que en año 2015 el comportamiento de los depósitos de ahorro mostró un aumento de 25.5% comparado con 2014, lo que posicionó a esta entidad en los primeros

lugares de este renglón del Sistema Financiero Nacional, claro con el apoyo de las grandiosas mujeres” (Manauris, 2016)

### **Banco ADEMI**

Reconocido banco dominicano, con variedades de productos lanzados al mercado, actualmente su cartera de crédito esta siendo enfocada a las mujeres. Dos años atrás la cartera destinada a ellas era de un 33% y representa un 49%. Lo que significa sin duda alguna es que el apoyo a las féminas, por esta entidad ha sido beneficioso, agregando que este banco se ha especializado en el crédito a las micro, pequeñas y mediana empresa. Lo que hace que más clientes se acerquen, puesto en esta etapa la mujer quiere ser más independientes y tener su propio negocio.

“Para el año 2014 50% de sus créditos desembolsados fueron orientados al bolsillo femenino, teniendo un promedio de 63,000 pesos de República Dominicana (a un tipo de cambio de RD por dólar), que representan 11,000 pesos de República Dominicana menos que lo destinado durante 2013 (74,000 pesos de República Dominicana), sus activos totales aumentaron un 12% al pasar de RD\$14,254 millones a 15,986 millones pesos de República Dominicana, la cartera de crédito neta se aumentó un 11.3%” (Manauris, 2016)

Existe un aproximado de 20 bancos que operan a nivel nacional, pero son muy pocos los que tienen sus productos y servicios enfocados únicamente a la mujer, no pasan de 4 bancos, mejor dicho menos de 4 bancos están orientados más al género femenino. Las dos entidades más grandes son Banreservas y

Popular, ellos afirman que tratan a todos sus clientes de la misma manera sin importar el género, porque considerarían discriminación si hacen diferencias entre los usuarios. Otras entidades que comparten la misma opinión que los dos bancos anteriores, pero agregan que tienen una estrecha relación con las mujeres, son: La Nacional y Popular de Ahorro y Préstamos (APAP).

El representante de APAP explica (Manauris, 2016) “que el enfoque corporativo no diferencia los géneros, pero sí manejan estrategias de mercado cuando van a lanzar un nuevo producto que, aunque no sea directo, pudiera tener cierta inclinación para él o ella”

### **3.1.3. EL MERCADO Y GÉNERO FEMENINO**

“Según el Ministerio de Trabajo estima que el 54% de las féminas son responsable del sistema financiero de una familia, el 81% participa en la tomas de decisiones económicas en sus hogares, todo esto ha generado que el 25.8% de las dominicanas posee un nivel universitario o superior” (Manauris, 2016)

Desde octubre del año 2011 el género femenino han demandado mayor inclusión en las ofertas bancarias, es que cada día más sus capacidades en mando empresarial sienta más demostrada, la expresidenta de la Asociación Dominicana de Mujeres Empresarias, Margarita Mendoza, dio a conocer en esa misma fecha, que el 43% de las Pymes del país están al mando de las féminas. Afirmando a la vez que la tasa de recuperación de préstamos para ellas es de 98%, lo que significa que entidades financieras están dándose

cuenta de que ese mercado les genera beneficios y que apoyarlo les demuestra que si hay equidad de género.

Debido a esto aumento la demanda para el mes de marzo del año 2013, lo que dio como resultado que el gobierno firmara un acuerdo con cuatro asociaciones de mujeres empresarias. Teniendo como principal objetivo velar que en las contrataciones públicas tanto de bienes como de servicios u obras compradas con fondos públicos, se lleven al pie de la letra las normas nacionales e internaciones establecidas sobre el tema de equidad de género. Mayormente en el sector Pyme, que donde principalmente se da discrepancia en cuanto a la equidad y de igual forma ha habido un crecimiento de este sector, debido a la participación femenina.

“Según el informe el progreso de las féminas en el mundo 2015-2016, representado por se precisa que por la desigualdad de oportunidades de empleo y los bajos salarios, las mujeres presentan una vulnerabilidad particular a la inseguridad económica y a la dependencia financiera, en 41 de los 75 países investigados, las féminas en edad productiva tienen mayor probabilidad que los hombres de vivir en hogares pobres” (Manauris, 2016)

“Esta misma investigación precisa que sólo el 6% de las féminas dominicanas alcanza una pensión o jubilación digna, frente a 17% de los hombres, es el peor porcentaje que se registra en América Latina, sólo superado por Haití, pese que ya ellas son mayoría en el mercado laboral, 71%

gana menos salarios que sus parejas, por eso muchas se van a las pymes” (Manauris, 2016)

De acuerdo con la Oficina Nacional de Estadísticas, (Manauris, 2016) “en República Dominicana hasta el año 2014, 1.4 millones de hogares por madres solteras el Banco Interamericano de Desarrollo y el Banco Mundial establecen que los hogares monoparentales femeninos tienen una tasa de pobreza de 20.1%, casi 8% más que las familias dirigidas por masculinos o el binomio parental”

La Licenciada Bonetti, actual presidente del Grupo SID, ofrecido una breve entrevista al diario El Dinero, en esta, detalla que los salarios de las féminas están siendo igual a los de los de los hombres. Se puede observar como el género femenino obtiene mucho mejores sueldos en puestos similares a los de los hombres, las mujeres una vez más está demostrando con hechos su excelente capacidad en altos puestos, siendo así que las féminas profesionales nacionales ocupan un 65% en comparación con los hombres.

Anteriormente, hace medio siglos las féminas no tenían oportunidad ni de adquirir una casa sin el consentimiento de su esposo, hoy en día compran terreno, diseñan lo que desean, fiscalizan la obra y la decoran. “La capacidad multitas King de ellas les permite ser buenas en muchas cosas, incluso al mismo tiempo” (Manauris, 2016) “Ellas son más en número, en títulos y ahora en cash” (Manauris, 2016) . Es muy posible que las bancas sigan creando productos para ella y permitiendo que a través del micro préstamos

alcancen sus sueños, manejando su propia empresa y desarrollándose en ese mundo.

## **3.2. PARTICIPACIÓN DE LA MUJER EN LA GESTIÓN DE LA BANCA COMERCIAL.**

### **3.2.1. PUESTOS OCUPADOS POR LA MUJER EN LA BANCA COMERCIAL.**

Aunque quizás a simple vista o por percepción se pueda notar el crecimiento que ha tenido la mujer en la Banca Comercial en los últimos años, no es suficiente con percibir o pensar, se debe demostrar mediante datos estadísticos concretos que esa es la realidad.

Según el portal El Dinero, para 2015 “El 38.4% de los puestos más altos del sistema financiero y la Banca Comercial en República Dominicana son ocupados por mujeres” (El Dinero, 2015)

En ese mismo contexto, según (El Dinero, 2015) “Los resultados del sector financiero, que el año pasado se expandió 9.1%, se constituyen en la mejor prueba del papel que juegan las amas de la banca en su desempeño”

En la actualidad, la intermediación financiera se sitúa entre las primeras cinco actividades productivas, esto hace que la mujer tenga mayor presencia e importancia en el mundo empresarial día tras día.

Es visible el aumento del liderazgo femenino en los puestos directivos y ejecutivos. Esto porque según (El Dinero, 2015) “Hay 229 ejecutivos principales en la banca múltiple, de los cuales 88 son ocupados por mujeres, un 38.4% del total, 125 son hombres, un 61.6%”

De igual forma, según registros, grandes invenciones e ideas del sector financiero en los últimos años ha sido producto el ingenio de mujeres.

En el mercado de intermediación financiera, alrededor de 22 entidades dedicadas a estos fines se encuentran aprobadas para operar. Según (El Dinero, 2015) “hay ocho de las mismas en las cuales la mujer representa más del 30% de su total de empleados”

Dentro del número de intermediarias bancarias mencionadas anteriormente resaltan por su liderazgo femenino el Banco López de Haro, entidad donde el 71.4% de sus puestos directivos son ocupados por mujeres, logrando así, ser el banco con mayor presencia femenina en este tipo de puestos.

Luego del López de Haro, sigue como banco con mayor participación de la mujer el ScotiaBank, donde hay ocho mujeres de los 12 puestos más importantes, representando el 66% del total.

Tras Scotia sigue el banco Lafise, donde de las diez posiciones ejecutivas altas hay seis ocupadas por mujeres, representando el 60% del total. Lafise se encuentra seguido de Vimenca, donde de 53.3% del total de puestos directivos se encuentran liderados por damas.

Continúa el Banco Central con un 43.3% del total de sus puestos ocupados por el género femenino, esto es porque de 30 puestos de alta gestión, 13 están ocupados por mujeres, permitiendo esto al Banco Central poder mostrarse como un banco que trabaja por la igualdad de género y por la inclusión de la mujer en la alta dirección.

Luego se encuentra Banco Ademi que posee 10 de 27 puestos de la alta dirección ocupados por mujeres. El Banco Promérica también es reconocido por el alto nivel e liderazgo femenino, donde el 36.4% de sus puestos son ocupados por este género.

En este orden siguen el Banco BDI que se presenta con un 30.8% de puestos femeninos, seguido de Banco Caribe, donde hay un total de 23 altos puestos y 30.4% de los mismos son féminas.

Con 16.7% de liderazgo femenino en sus puestos se encuentra el Banco BHD León, un porcentaje relativamente bajo con relación a los demás bancos, porcentaje que corresponde a 2 de las 18 posiciones más relevantes existentes en la entidad de intermediación financiera.

Aunque BellBank es uno de los bancos con menos presencia en el mercado financiero, no así su liderazgo femenino, ya que, el 25% de sus puestos están ocupados por mujeres. Bancamerica tiene 20% de sus puestos liderados por damas, Banreservas un 18.7% y el Banco Popular a pesar de su gran participación de mercado presenta un pobre 5.9% de presencia femenina en altos puestos de gestión.

Finalmente, tanto el Banco del Progreso como el Banco Santa Cruz son mostrados según sus publicaciones institucionales como bancos sin liderazgo femenino en sus altos puestos, ya que, del total de los mismos ninguno es ocupado por mujeres dejando esto mucho que decir de la inclusión financiera e las entidades.

### **3.2.2. LA MUJER, “LA BANQUERA DEL SIGLO XXI”**

La lucha constante por la igualdad de género es uno de los temas más relevantes del siglo XXI y de los que más se habla en la actualidad; el crecimiento de la igualdad y la aceptación de la mujer en el mundo empresarial ha sido uno de los principales avances del siglo pasado. Aunque todavía falta mucho para que esto se vuelva una realidad en su totalidad, no se puede negar los grandes avances que se ha tenido del liderazgo femenino en la Banca Comercial.

Se hace evidente que se ha querido avanzar en términos de liderazgo femenino en diversos ámbitos de la sociedad, tanto que hasta cuotas se han establecido para asegurar un mínimo de representación femenina en los

amitos más importantes de la sociedad como la política, las empresas y los altos mandos.

Durante los últimos años, la inclusión femenina se ha convertido en un tema relevante en la Banca Comercial. “En países desarrollados tales como Estados Unidos el 60% de los empleados bancarios son mujeres”. (Argentarium, 2015) Sin embargo, en la República Dominicana no es el mismo caso.

A partir del “Top 20 de Argentarium”, estudio sobre entidades de intermediación financiera dominicanas, citaremos una serie de datos sobre las entidades más grandes pertenecientes al sector financiero de la República Dominicana.

En la investigación realizada por Argentarium se tomaron dos niveles de dirección como referencia de estudio: el directivo y el ejecutivo.

En el ámbito directivo se analizaron aquellas mujeres que forman parte de consejos directivos o juntas de directores.

Por otro lado, el nivel ejecutivo es presentado como el nivel medio de las instituciones. La investigación buscó determinar los puestos ejecutivos y directivos ocupados por mujeres en la Banca.

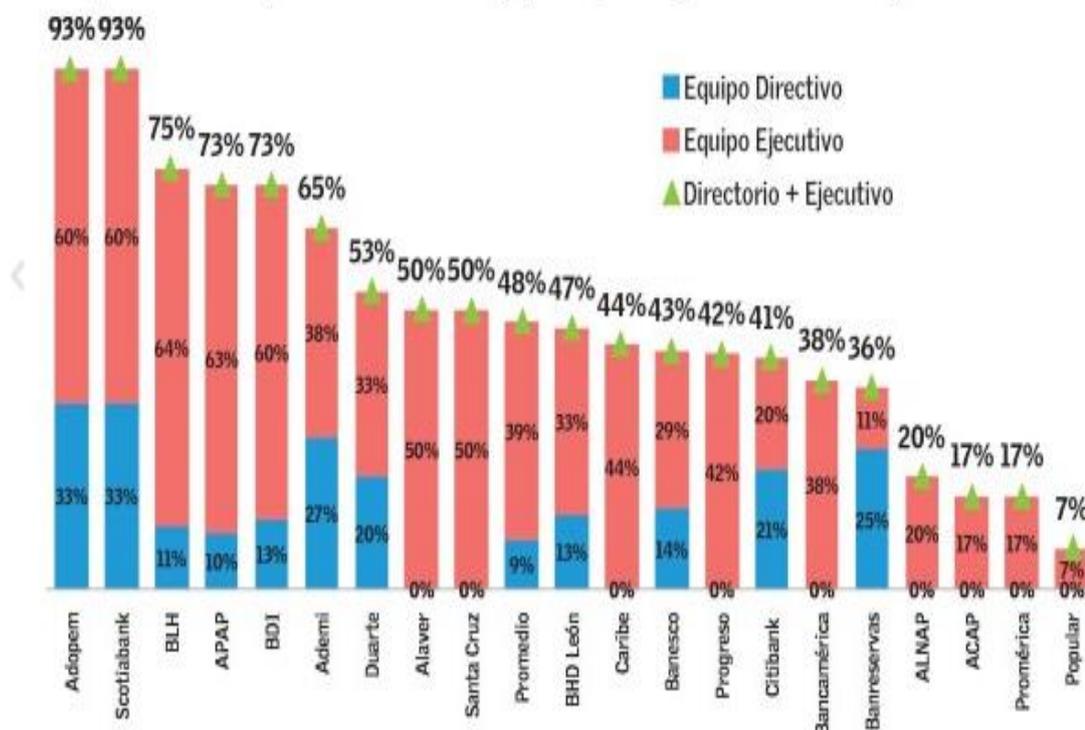
En base a la división entre el número de mujeres que ocupan puestos directivos entre el total de puestos directivos, se arroja que los bancos Adopem, Scotiabank, López de Haro, Asociación Popular de Ahorros y Préstamos y el Banco BDI se encuentran dentro de las entidades de intermediación financiera

con mayor asentamiento de liderazgo femenino en sus puestos directivos y ejecutivos.

Seguido a esto se encuentran el Banco Ademi con 27%, Banreservas con 25% y Citibank con 21% de puestos ocupados por La **Figura 3.2: ¿Cuál es el Banco más femenino?** muestra los bancos con mayor participación femenina en el país.

## ¿Cuál es el banco más femenino?

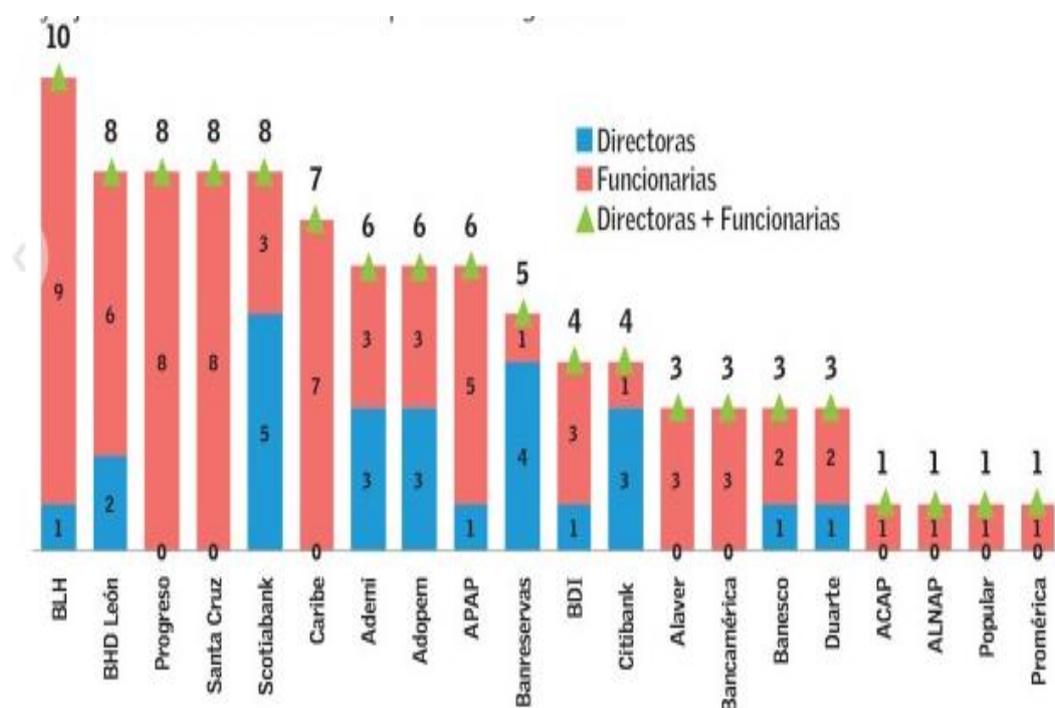
Combinando las representaciones porcentuales, vemos que el 9% y 39%, respectivamente, de los directores y principales ejecutivos son mujeres.



Fuente: Diario Libre

**Figura 3.2: ¿Cuál es el Banco más femenino?**

En ese mismo contexto, la **Figura 3.3**: Puestos directivos y ejecutivos ocupados por mujeres, muestra la relación entre puestos directivos y ejecutivos ocupados por mujeres con relación al total de los mismos en la Banca Comercial del país.



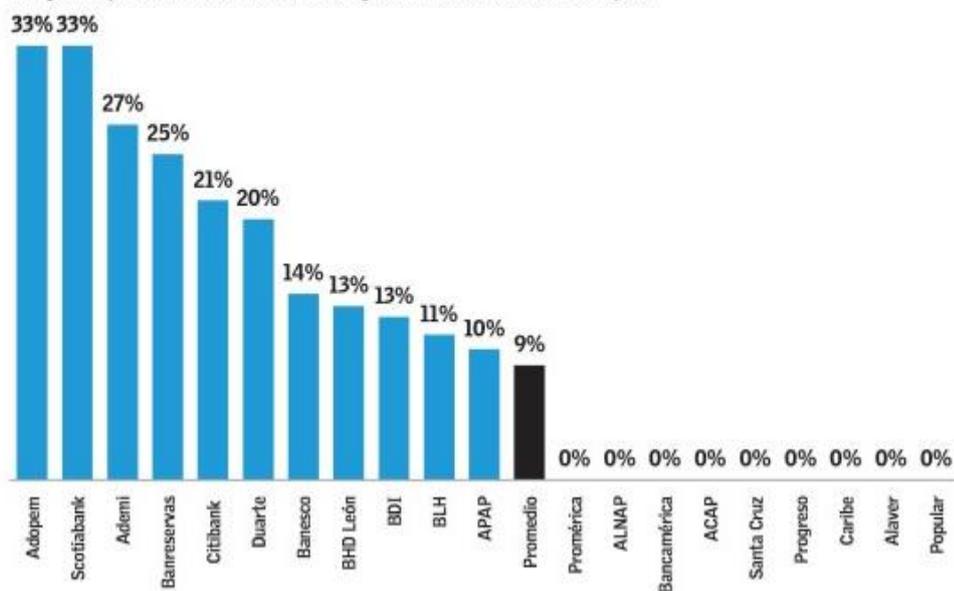
Fuente: Diario Libre

**Figura 3.3: Relación de puestos directivos y ejecutivos ocupados por mujeres.**

Un aspecto que llama mucho la atención es que de las 20 instituciones de intermediación al menos 9 no poseen mujeres en su gobierno corporativo, es decir, en su junta o consejo de directores, tal como se muestra en la **Figura 3.4**. Representación en el gobierno corporativo.

## Representación en el gobierno corporativo

En 9 de las primeras 20 entidades financieras del país no hay una sola mujer representada en su consejo de directores. ¿Por qué?



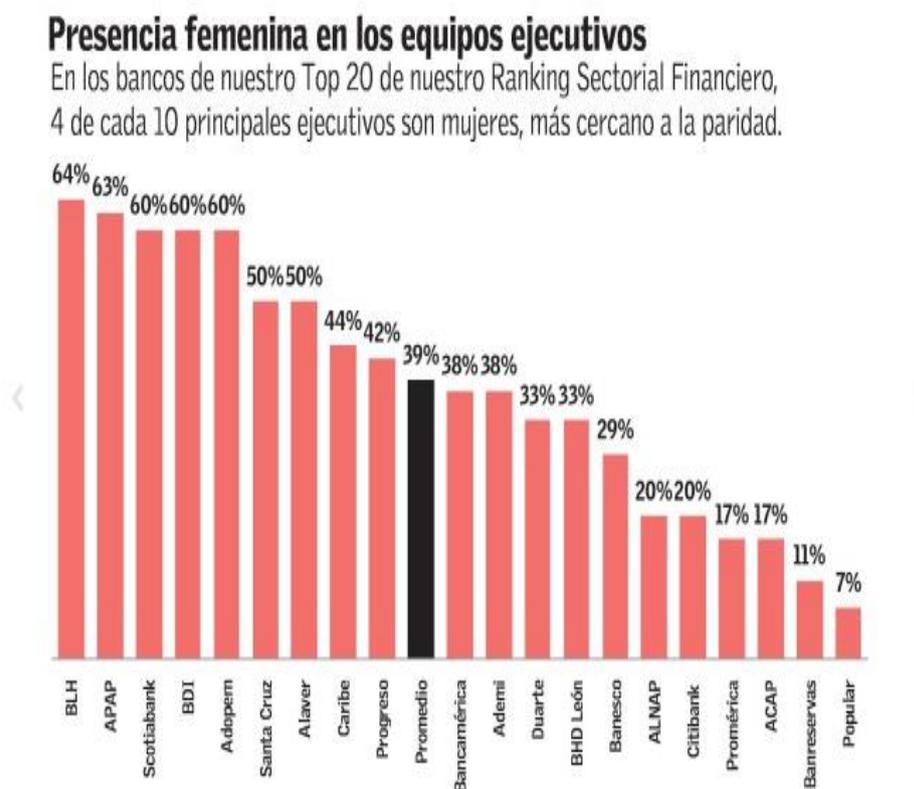
Fuente: Diario Libre

**Figura 3.4. Representación en el gobierno corporativo.**

Según (Argentarium, 2015) “El nivel ejecutivo, que abarca presidentes, vicepresidentes ejecutivos y vicepresidente, hay mejor representación femenina, en promedio, “el 39% de los “bancarios” líderes del país son mujeres”

Se destacan, en este grupo ejecutivo, el banco López de Haro (64%), APAP (63%), Scotiabank (60%), BDI (60%) y el de la mujer Adopem (60%).

En la **Figura 3.5**. Presencia Femenina en los equipos ejecutivos, se muestra la participación femenina en cada entidad de intermediación financiera a nivel ejecutivo.



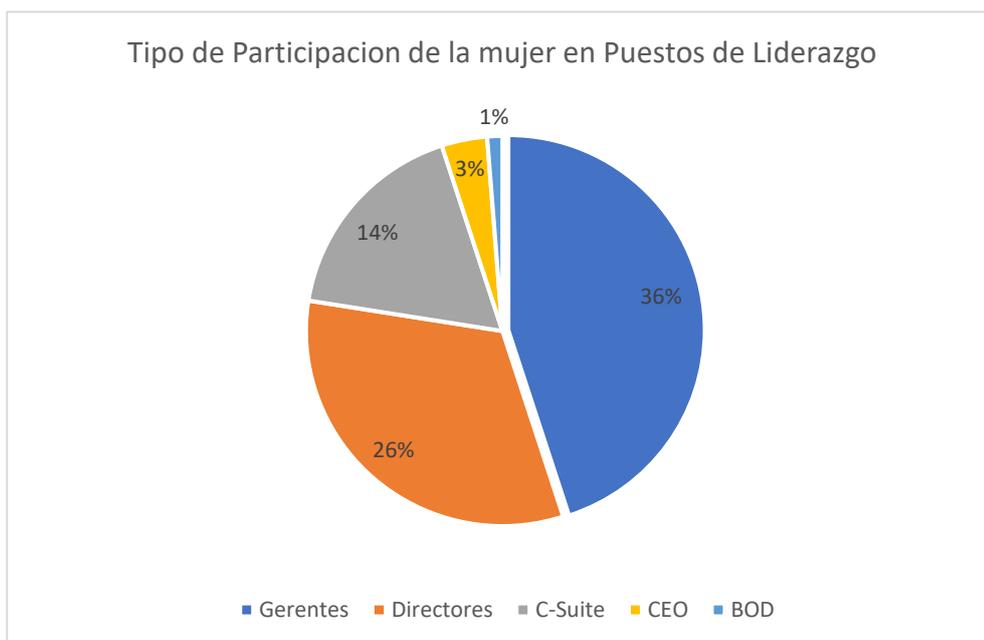
Fuente: Diario Libre

**Figura 3.5. Presencia Femenina en los equipos ejecutivos.**

*“Las compañías con la mayor representación de mujeres en sus equipos ejecutivos experimentaron mejor desempeño financiero que aquellas con la menor representación femenina” (Argentarium, 2015)*

### 3.2.3. TIPO DE PARTICIPACIÓN DE LA MUJER EN PUESTOS DE LIDERAZGO.

Según (Mercado, 2017) Dentro de los puestos ejecutivos y directivos ocupados por la mujer en la Banca Comercial, existen diversas denominaciones de estos puestos como son: Gerentes, C-suite<sup>8</sup>, CEOs, Directores y BOD, la participación en cada denominación se muestra a continuación en la **Figura 3.6**. Tipo de participación de la mujer e puestos de liderazgo.

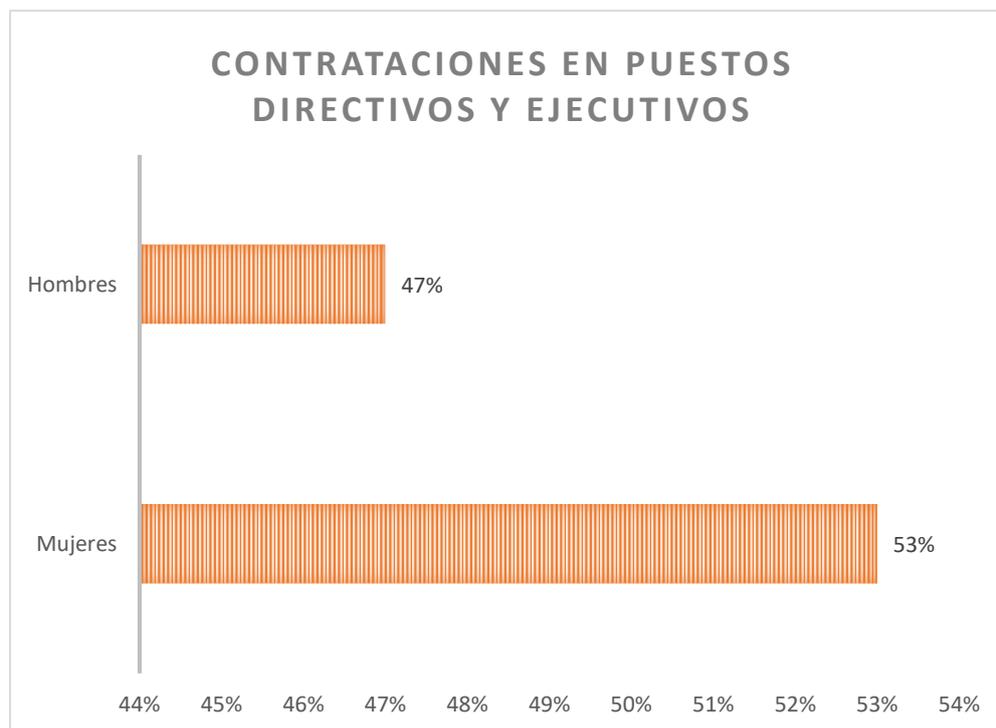


Fuente: Revista Mercado

**Figura 3.6. Tipo de participación de la mujer e puestos de liderazgo.**

<sup>8</sup> Es considerado el grupo más importante e influyente de individuos en una empresa.

También, se expresa que “el 53% de las contrataciones actuales que se hacen en el total de denominaciones de puestos directivos y ejecutivos corresponden a mujeres” (Mercado, 2017), tal como se muestra en la **Figura 3.7. Contrataciones en puestos directivos y ejecutivos.**



Fuente: Revista Mercado

**Figura 3.7. Contrataciones en puestos directivos y ejecutivos.**

### **3.3. PROGRAMAS IMPLEMENTADOS PARA FORTALECER EL LIDERAZGO FEMENINO EN LA BANCA COMERCIAL DOMINICANA**

El liderazgo femenino es un hecho. Es tanta la relevancia que ha obtenido en los últimos años que se ha convertido en uno de los objetivos principales en muchos planes estratégicos y de desarrollo de diversos países, presentándose como crítico en los mismos.

Muchos gobiernos e instituciones privadas alrededor del mundo desarrollan e implementan programas para fomentar el liderazgo femenino en sus países; uno de los sectores donde mayores esfuerzos se están haciendo es sin lugar a dudas el sector financiero y la Banca Comercial, esto con la finalidad de que la mujer obtenga una mayor presencia en el mismo y pueda mejorar su calidad de vida sin necesidad del género masculino.

Es importante mencionar y/o destacar diversos programas que se implementan en la República Dominicana en pro del asentamiento de liderazgo femenino y del crecimiento de la mujer a nivel personal, laboral y empresarial, lo cual incide directamente en muchas familias.

Algunos programas son implementados por el gobierno a través de sus distintas instituciones, mientras que otros son llevados a cabo por instituciones de intermediación financiera privadas como es el caso del

Banco Adopem a través de su concepto ONG que se dedica a la capacitación y ayuda de mujeres en el país.

### **3.3.1. PROGRAMA “MUJERES LÍDERES EMERGENTES”**

Este innovador programa fue lanzado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el año 2013, su finalidad es lograr que más del 40% de mujeres en posiciones de liderazgo en el 2016. Con la estrategia implementada lograron alcanzar 38% y para el año 2019 tiene la meta del 43%.

“El objetivo de Mujeres Líderes Emergentes es fortalecer las habilidades de las féminas en materia de liderazgo, visibilizar su potencial e impulsar su ascenso a cargos de toma de decisiones” (Cardenas, 2018) ¿Cómo este programa logra ese objetivo?

El programa logra el objetivo planteado anteriormente mediante la correcta integración de asesorías presenciales con expertos y paneles de discusión. Las integrantes también tienen acceso a sesiones de coaching individual y grupales (técnica muy usada actualmente por muchas empresas), estas son tanto presenciales como virtuales, con un equipo coaches ejecutivos profesionales.

“El desarrollo de este programa ha dado como resultado el cambio de las mujeres, en término cuantitativo, se ha visto que, de las 162 graduadas en los seis programas realizados a la fecha de hoy, el 42% ha logrado una promoción y un 38% ha emprendido nuevos retos laborales, relacionando nuevas asignaciones de trabajo o transferencia a otras posiciones” (Cardenas, 2018).

En cuanto a los resultados cualitativos son muy alentadores se siente el entusiasmo y la entrega de todos los participantes.

### **3.3.2 PRÉSTAMO AL EMPRENDEDURISMO IMPLEMENTO POR LA BANCA SOLIDARIA**

La Banca Solidaria es una entidad que tienes como objetivo principal fomentar los grupos solidarios facilitándoles las herramientas necesarias para su desarrollo empresarial, ofreciendo préstamos grupal o solidario a través del cual los microempresarios y microempresarias forman grupos de dos o cuatro personas, las cuales son solidarios entre sí.

Entre sus programas implementados está el programa de Emprendedurismo, el cual se inserta dentro del Programa de Apoyo a la Mujer, tiene como objetivo fomentar el desarrollo empresarial de aquellas féminas que cuentan con los conocimientos y/o experiencia para iniciar un nuevo negocio.

### **3.3.3 PROGRAMAS DEL BANCO ADOPEM**

#### **▪ Mujeres Emprendedoras Junior Achievement-ADOPEM-CITI**

A través del Centro de Capacitación ADOPEM efectuó en el período 2011-2012, la primera Fase del Proyecto Mujeres Emprendedoras que se llevó a cabo en coordinación con Junior Achievement Dominicana (JADOM) y el auspicio de Fundación CITI y ADOPEM. El principal objetivo del programa es el desarrollo de la capacidad emprendedora y la toma de decisiones de las féminas clientes del Banco ADOPEM, indagando un impacto positivo en el

manejo de sus negocios y consecuentemente mejoramiento en sus condiciones de vida.

En esta primera etapa, los resultados obtenidos fueron socializados por la Directora Ejecutiva de ADOPEM INC, Licenciada Mercedes Canalda de Beras-Goico, con su participación en el Evento Regional para el empoderamiento Económico de las Mujeres, actividad organizada en el país por Junior Achievement Internacional y la Fundación CITI, también están presentes otras instituciones de Latinoamérica que ejecutaron igualmente el proyecto en sus respectivos países y quienes socializaron los resultados más relevantes logrados en la implementación del mismo.

Para diciembre del año 2012, mediante estrategias ADOPEM siguió implementando el programa con una meta de 1,300 clientas de las diferentes sucursales del Banco, obteniendo un beneficio el último trimestre del año a 360 mujeres, de 300 que fue la meta determinada para ese período.

▪ **Educación financiera a mujeres sobrevivientes de violencia intrafamiliar y de género, centro de atención fiscalía**

Adopem es una de las instituciones que coopera en cuando al desarrollo de las personas se trata, este es otro programa que implementa, el cual fortalece las capacidades en Emprendimiento y Educación Financiera de mujeres que sobreviven a la violencia, este banco determino un acuerdo con el Centro de Atención de la Fiscalía para desarrollar un programa de capacitación, que abarcó el desarrollo de la capacidad emprendedora y el manejo de las finanzas personales y de los negocios.

“Estos dos centro, capacitación Adopem y el Centro de Atención Víctimas de Violencia de la Fiscalía del Distrito Nacional, sostienen esta alianza estratégica para llevar a cabo estas acciones, que favorecen a la mujer con su auto dependencia económica, la cual que es una condición que necesita y que muchas veces es una de las causas principales de la reincidencia de la participante en el cuadro de violencia a la que es sometida en el hogar” (Adopem ONG, 2015)

En el año 2014, alrededor de 175 mujeres sobrevivieron a violencia y luego participaron en este tipo de talleres que son llevados a caos por los centros ya mencionados. En este tipo de talleres, se les enseñaron herramientas mediante las cuales aprendieron a administrarse, aprendieron sobre finanzas, priorizar ingresos, sobre instrumentos financieros, como poner en marcha un pequeño negocio; aprendieron sobre una verdadera necesidad y un simple deseo y sobre todo sobre ahorro y proyección de metas y objetivos a futuros.

De igual forma, recibieron capacitaciones en el tema de emprendimiento, la misma que les permitió descubrir sus capacidades como emprendedoras.

“Los resultados fueron muy buenos, el 58% de féminas de este grupo, se beneficiaron con oportunidades de préstamos del Banco Adopem, luego de que ellas recibieron esta capacitación pudieron identificar cual es mercado, sus competidores, conocimiento del producto o servicio que ofrecen, llevar un presupuesto y como brindar un servicio de calidad a sus clientes” (Adopem ONG, 2015)

## CONCLUSIONES

El micro préstamos es un concepto que ha existido desde la antigüedad y en diferente modalidad. Su creador fue Muhammad Yunus, quien ha luchado por la equidad de clase y una economía justa para los pobres.

Este ha ido evolucionando constantemente, enfocado en ayuda de la clase baja. En los países de América Latina y el Caribe las instituciones de micro finanza empezó sus operaciones a mediados o finales de los ochenta, hoy día estas instituciones han logrado tener buen posicionamiento en el mercado.

El primer indicio de micro préstamo en la República Dominicana fue alrededor de 1981 cuando la Fundación Dominicana de Desarrollo. En los últimos 30 años, en el mercado financiero del país ha nacido una tendencia hacia la provisión de servicios financieros completos, incluyendo servicios de ahorro y créditos, así como productos directamente vinculados a actividades productivas y al consumo, a viviendas, a micro seguros, a la educación, etc.

Actualmente, el crédito es una de las principales vías que poseen los pequeños empresarios para lograr un mejor nivel de vida. Mediante el crédito a pequeñas tasas de intereses logran colocar pequeños y medianos negocios que con el paso de los años van creciendo y en ocasiones se convierten en grandes empresas, permitiendo el alcance de mejor calidad de vida, estilos y mayor bienestar para la familia en sí.

El micro préstamo se ha convertido en una de las herramientas más efectivas para que aquellas personas que no tienen acceso al crédito puedan lograr su obtención, esta ha sido muy utilizada el género femenino para poner en marcha sus propios proyectos, lo que su vez pone a la vista su liderazgo.

Se está sintiendo la participación activa de las féminas tanto en puestos gerenciales como en el inicio de sus ideas empresariales, una vez más su capacidad de dirección ha logrado que muchas instituciones se inclinen a favor a su favor.

Las mujeres forman una parte importante en todos los aspectos de la vida, además de que las características que tienen poseen muchos beneficios para las cuestiones de las finanzas tanto en las macros como en las micro empresas, permitiendo ver el global de una situación y no fijar detalle por detalle, según se analizó en los resultados de los liderazgos que las mujeres en diferentes empresas de diversos giros han demostrado tener y dar como resultado incluso mejores índices que los hombres.

También dependiendo de la cuestión etnológica podemos definir que la formación que la mujer en cuestión este teniendo favorecerá de diferentes maneras el negocio que se esté buscando fijar y mucho más si se pone atención en los pequeños detalles que puede indicarnos la sensibilidad con la que las mujeres suelen manejarse en la manera en la que trabajan y se desenvuelven en su vida diaria.

Otro de los factores más importantes es la capacidad de la mujer para ver por el bienestar de todo un grupo y no nada más de beneficiar a algunas

personas, como en ocasiones se ha manifestado la manera de trabajar de los hombres, donde solamente algunos cuantos y dependiendo de los contextos pueden llegar a ser beneficiados.

Poco a poco la mujer se ha ido acercando a los campos laborales, tomando en si formación igual o mejor que muchos de los hombres que se han proclamado capaces de sacar adelante muchos negocios que se han ido a la quiebra por diferentes errores, mientras que en los que las mujeres han ido incursionando se pudo manifestar en las cifras e investigaciones obtenidas a lo largo de esta investigación, que se han dado altos índices de beneficios no solo económicos, sino que también en la relación con los proveedores y clientes, gracias a la calidad y trato humano que el género femenino es capaz de dar.

Cada día se ve como la mujer está ocupando puestos importantes desde puestos políticos hasta llevando a cabo puestos de deporte y ciencias, por esta razón es que diferentes entidades bancarias han desarrollado e implementado políticas financieras que van dirigidas exclusiva y únicamente al género femenino.

El aumento de la participación femenina en el ámbito laboral es visible a través de las distintas estadísticas presentadas a lo largo de la investigación. Durante los últimos 15 años la participación de la mujer en las empresas ha aumentado entre un 5 y 6 por ciento, lo que permite detectar una clara mejora en la inclusión femenina al mundo laboral y empresarial.

Este notable crecimiento de la mujer en las empresas se da mayormente en las instituciones del sector financiero quienes implementan programas y mecanismos para lograr la inclusión financiera de la mujer. Algunas de las instituciones que mayor énfasis hacen en este tema son Adopem, Ademi y Banco BHD León. Como parte de su tarea estos y diversos bancos han incluido una mayor cantidad de mujeres en puestos directivos y ejecutivos de sus empresas dando esto como resultado que más de 8 intermediarias tengan más de un 30% de mujeres en sus consejos y juntas directivas.

Aunque ya muchas instituciones financieras poseen mujeres en su gestión siguen desarrollándose programas para el por ciento aumento, programas implementados tanto por las empresas privadas como por el Estado. Algunos de estos son en pro de ayudar a que las mujeres sean líderes, ayudar a mujeres víctimas de maltrato y violencia y a crear la total inclusión de la mujer en la sociedad.

A pesar de todos los cambios positivos que ha habido en el tema de liderazgo femenino en distintos ámbitos de la sociedad, todavía falta mucho por hacer y mucho por mejorar; los porcentajes de participación deben ser iguales y la mujer debe ser reconocida por el alto nivel de impacto en la sociedad dominicana y alrededor del mundo

## RECOMENDACIONES

- Implementación de más programas e iniciativas para fomentar la inclusión financiera por parte de la Banca Comercial Privada.
- Establecer cuotas de puestos que deben ser ocupados por mujeres en los consejos y juntas de directores de las instituciones de intermediación financiera.
- Dirigir fondos del presupuesto nacional para incentivar los micros préstamos a las mujeres.
- Realizar campañas de promoción para ampliar el nivel de conocimiento y posicionamiento del micro préstamo en la República Dominicana.
- Crear un fondo para otorgar micro préstamos a la mínima tasa de interés para las mujeres que han sido víctimas de maltrato.
- Realizar campañas de concientización sobre la diversidad de género, la inclusión femenina y la equidad en el mercado laboral y financiero.
- Realizar anual un concurso, donde la ganadora se le permita desarrollar una idea de negocio, el banco le aportara la infraestructura necesaria para esa idea, un préstamo con una tasa baja y asesoría financiera. Esto motivaría más a la mujer pues es un reto en el cual desarrollaría sus capacidades de dirección. Por otra parte se crearía nuevas fuentes de empleos
- Establecer metas de por ciento de mujeres que debe poseer toda entidad de intermediación financiera en su cartera de micro préstamo.
- Crear y establecer en puntos estratégicos centros patrocinados por intermediarias financieras privadas en conjunto con el estado, donde se capacite a la mujer para desempeñarse en el sector financiero y se enseñe sobre la puesta en marcha de un negocio.
- Incluir el tema de los micro préstamos en los programas de las escuelas y colegios para que los niños y jóvenes crezcan con su total conocimiento.
- Establecer la menor tasa de interés posible a los micro préstamos, ya que, esta es la característica principal que el cliente ve en los mismos.

## ANEXOS

### **ANEXO A: ENCUESTA SOBRE LIDERAZGO FEMENINO EN LA CARTERA DE MICRO PRÉSTAMOS EN LA BANCA COMERCIAL.**

Con la finalidad de obtener conclusiones sobre objeto de estudio se ha diseñado una encuesta que permite conocer la situación actual del micro préstamo en la República Dominicana así como del liderazgo femenino según la percepción de las personas. Para esto se ha tomado una muestra de 40 personas que han respondido vía Survey Monkey a la siguiente encuesta:

- 1. ¿Cuál es su sexo?**
  - a) Hombre
  - b) Mujer
  
- 2. ¿Conoce usted el término micro préstamo?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 3. ¿Cuál considera usted que es la característica más relevante del micro préstamo?**
  - a) La tasa de interés
  - b) La facilidad de obtención
  - c) Los plazos de pago
  - d) Las políticas del préstamo
  
- 4. ¿Cómo considera usted que se encuentra la tendencia del posicionamiento del micro préstamo actualmente?**
  - a) Acelerada
  - b) En constante crecimiento
  - c) Normal
  - d) Lento
  - e) Nulo
  
- 5. ¿A qué clase social considera usted se dirige el micro préstamo?**
  - a) Alta
  - b) Media
  - c) Media-baja
  - d) Baja
  - e) Indistinto

6. **¿Qué bloque de la sociedad entiende usted se beneficia en mayor grado del micro préstamo?**
- a) Hombres
  - b) Mujeres
  - c) Jóvenes
  - d) Parejas
  - e) Negociantes
7. **¿Qué por ciento le daría a usted al género femenino en el total de micro préstamos otorgados en un año determinado?**
- a) 30
  - b) 40
  - c) 50
  - d) 60
  - e) Más de 60
8. **¿Cree usted que hay un aumento del Liderazgo Femenino en la Banca Comercial en los últimos años?**
- a) Si
  - b) No
9. **¿Cómo califica usted el aporte del género femenino con respecto al crecimiento de la economía Dominicana?**
- a) Alto
  - b) Medio
  - c) Mínimo
  - d) Nulo
10. **¿Qué tanto cree usted que las instituciones de intermediación financiera están trabajando por el crecimiento de la cartera de micro préstamos basado en las mujeres?**
- a) Muy fuerte
  - b) Fuerte
  - c) Normal
  - d) Mínimo
  - e) Nada
11. **¿Cree usted que el micro préstamo es una vía sostenible y efectiva para que la mujer logre posicionarse en el mundo empresarial?**
- a) Si
  - b) No

12. ¿Está usted de acuerdo con que se fomente el liderazgo femenino en la Banca Comercial y se creen programas para lograr su mayor inclusión en el mismo?

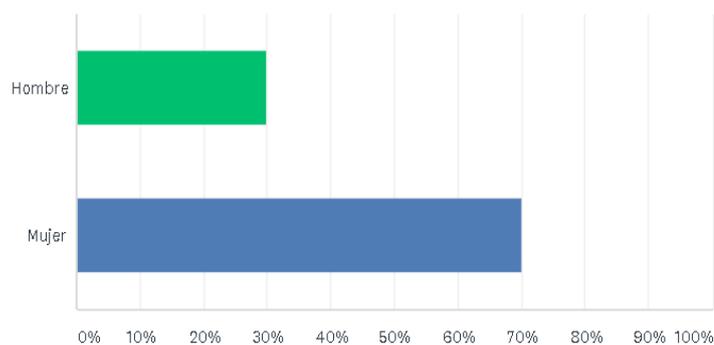
- a) Si
- b) No

Luego de aplicada la encuesta presentada más arriba, los resultados obtenidos fueron los siguientes:

### Pregunta 1

¿Cuál es su sexo?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



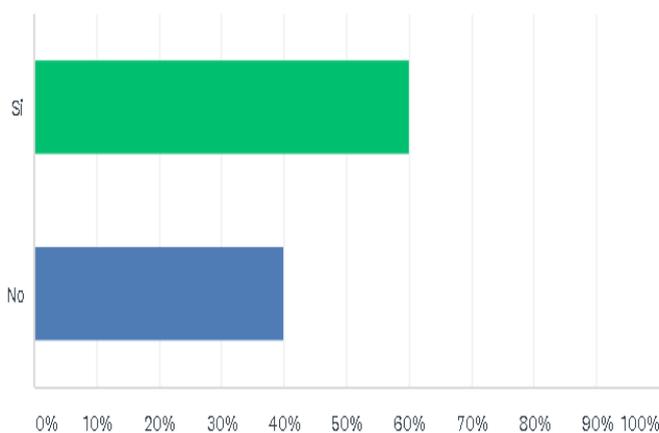
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
▼ Hombre	30,00%	12
▼ Mujer	70,00%	28
<b>TOTAL</b>		<b>40</b>

De las 40 personas a las cuales se les aplico la encuesta, 12 fueron hombres correspondiendo al 30% del total de los votos y 28 fueron mujeres correspondiendo al 70% de los votos. Esto quiere decir que la mayor parte de las personas que participaron fueron mujeres.

**Pregunta 2**

¿Conoce usted el termino micro préstamo?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



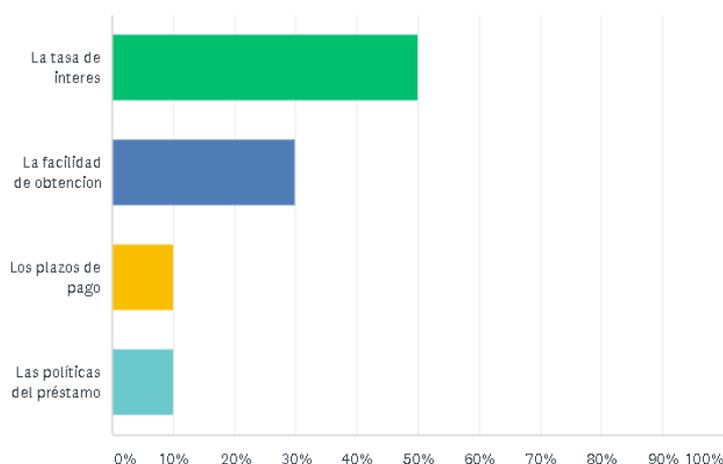
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
▼ Si	60,00% 24
▼ No	40,00% 16
<b>TOTAL</b>	<b>40</b>

De las 40 personas, 24 de ellas conocen el término micro préstamo correspondiendo a un 60% de los resultados, mientras que, 16 personas no conocen el término micro préstamo correspondiendo a un 40% del total de votos. Aunque una mayoría cantidad de personas conoce el término, un gran porcentaje no lo conoce, dato que deja mucho que decir acerca del posicionamiento del micro préstamo en las personas en la República Dominicana; se debe trabajar en su fomento.

**Pregunta 3**

¿Cual considera usted que es la característica más relevante del micro préstamo?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



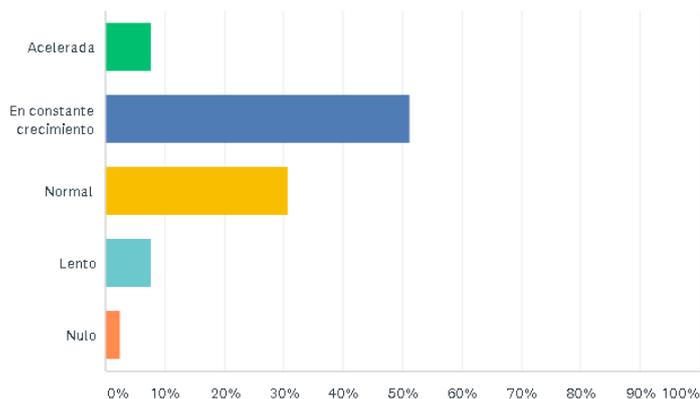
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
La tasa de interés	50,00% 20
La facilidad de obtención	30,00% 12
Los plazos de pago	10,00% 4
Las políticas del préstamo	10,00% 4
TOTAL	40

De 40 encuestados sobre cuál es la característica más relevante del micro préstamo la mitad de los encuestados eligieron que es la tasa de interés ya que 20 de 40 eligieron esa respuesta para un 50% del total, a esta le sigue la facilidad de obtención con 12 para un 30%, en consiguiente están los plazos de pago y políticas de préstamos con 4 cada una y 10% del total de encuestados. Nos dice que la característica principal que mayormente toman en cuenta a la hora de solicitar un micro préstamo es la tasa de interés.

**Pregunta 4**

¿ Como considera usted que se encuentra la tendencia del posicionamiento del micro préstamo actualmente?

Respondidas: 39 Omitidas: 1



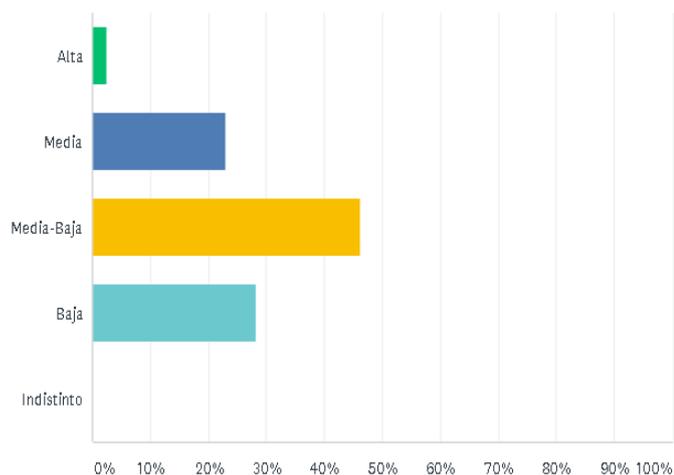
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
▼ Acelerada	7,69% 3
▼ En constante crecimiento	51,28% 20
▼ Normal	30,77% 12
▼ Lento	7,69% 3
▼ Nulo	2,56% 1
TOTAL	39

De 40 encuestados 39 respondieron la pregunta sobre como considera la tendencia el posicionamiento el micro préstamo actualmente, y la mayoría selecciono que se encuentra en constante desarrollo ya que 20 de los 39 eligieron esa respuesta para un 51,28%, a este le sigue normal con 12 personas para un 30,77% de los encuestados, lento fueron solo 3 para un 7,69% al igual que acelerada, y solo uno dice que es nulo. Esto nos muestra que según la percepción de los encuestados que el crecimiento es constante.

**Pregunta 5**

¿A que clase social considera usted se dirige el micro préstamo?

Respondidas: 39 Omitidas: 1



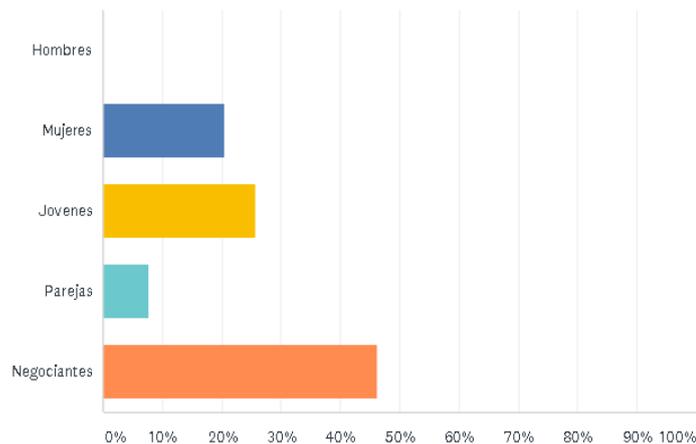
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
Alta	2,56%	1
Media	23,08%	9
Media-Baja	46,15%	18
Baja	28,21%	11
Indistinto	0,00%	0
TOTAL		39

De 40 encuestados 39 respondieron esta pregunta y en estos 18 para un 46,15% del total seleccionaron que los micro préstamos están dirigidos a la clase media-baja, a esta le sigue la clase baja con 11 para un 28,21% y 9 a clase media para un 23,06% pero solo 1 selecciono alta para un 2,56%. Aquí podemos interpretar que los micros préstamos según la percepción de la gente principalmente van dirigidos a la clase media-baja.

**Pregunta 6**

¿Que bloque de la sociedad entiende usted se beneficia en mayor grado del micro préstamo?

Respondidas: 39 Omitidas: 1



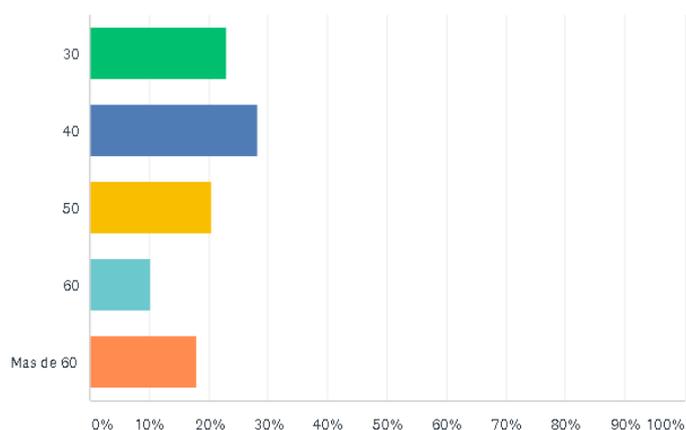
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
▼ Hombres	0,00% 0
▼ Mujeres	20,51% 8
▼ Jovenes	25,64% 10
▼ Parejas	7,69% 3
▼ Negociantes	46,15% 18
TOTAL	39

De 40 encuestados, 39 respondieron esta pregunta y 18 seleccionaron que el bloque que más beneficia el micro préstamo es el de los negociantes con un 46,15% del total de encuestados, a este le sigue los jóvenes con 10 para un 25,64% y mujeres con 8 para un 20,51%, solo 3 personas eligieron parejas para un 7,69% del total. Según este cuestionamiento y los encuestados el principal beneficiado es el de los negociantes.

**Pregunta 7**

¿Qué por ciento le daría a usted al género femenino en el total de micro préstamos otorgados en un año determinado?

Respondidas: 39 Omitidas: 1



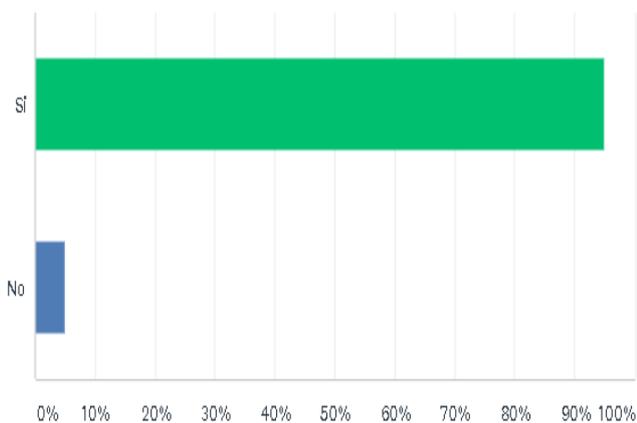
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
30	23,08% 9
40	28,21% 11
50	20,51% 8
60	10,26% 4
Más de 60	17,95% 7
TOTAL	39

De 40 encuestados, 39 respondieron la pregunta sobre el porcentaje que daría al género femenino sobre el total de micro préstamos otorgados, 11 de los 39 le dan 40% al género femenino para un 28,21%, seguido por 9 que suponen ser 30% para un 23,06%, después le sigue 50% con 8 selecciones para un 20,51%, más de 60 obtuvo 7 para un 17,95% y 4 seleccionaron 60 para un 10,26%. Este cuestionamiento según la percepción arroja un dato poco competitivo, porque aunque el más alto fue de 40% los demás estuvieron muy cerca todos los demás.

**Pregunta 8**

¿Cree usted que hay un aumento del Liderazgo Femenino en la Banca Comercial en los últimos años?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



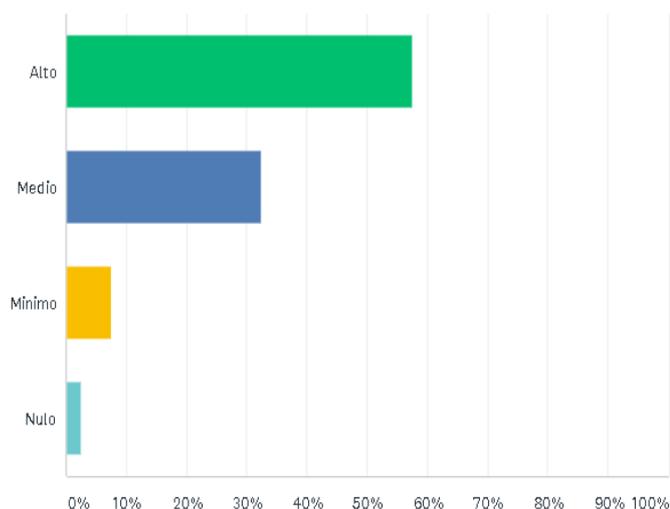
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
▼ Sí	95,00% 38
▼ No	5,00% 2
TOTAL	40

De 40 encuestados, 38 dicen que si hay un aumento del liderazgo femenino en la Banca Comercial estos últimos años, y solo 2 dicen que no para tan solo un 5% del total de encuestados, cabe destacar que es notorio ante los ojos de la sociedad el aumento del liderazgo femenino ya que un 95% dice que si hay un aumento.

**Pregunta 9**

¿Como califica usted el aporte del género femenino con respecto al crecimiento de la economía Dominicana?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



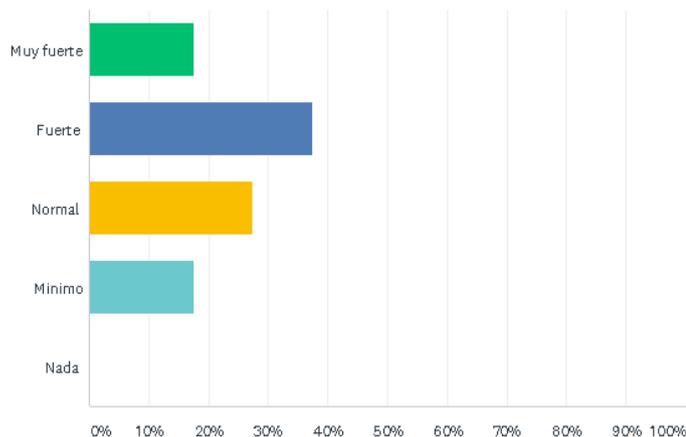
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
Alto	57,50% 23
Medio	32,50% 13
Mínimo	7,50% 3
Nulo	2,50% 1
TOTAL	40

De 40 encuestados, 23 dicen que el aporte del género femenino con respecto al crecimiento de la economía es alto para un 57,50% del total de los encuestados, luego 13 dicen que es medio para un 32,50%, 3 dicen que es mínimo a esto le sigue nulo con un mínimo de selecciones con tan solo 1. Esto es una muestra de que las mujeres si han aportado en el crecimiento de la economía dominicana.

**Pregunta 10**

¿Que tanto cree usted que las instituciones de intermediación financiera están trabajando por el crecimiento de la cartera de micro préstamos de basado en las mujeres?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



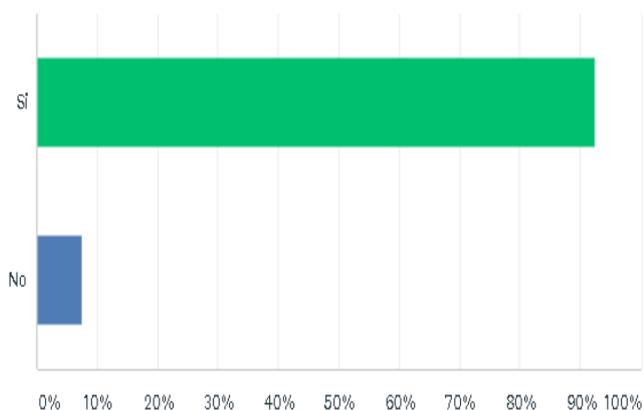
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS
▼ Muy fuerte	17,50% 7
▼ Fuerte	37,50% 15
▼ Normal	27,50% 11
▼ Mínimo	17,50% 7
▼ Nada	0,00% 0
TOTAL	40

De 40 encuestados, 15 dicen que es fuerte el trabajo de las instituciones de intermediación financiera por el crecimiento de la cartera de micro préstamos para un 37,50%, seguido por normal con 11 para un 27,50%, 7 dicen muy fuerte y 7 mínimo para un 17,50% cada una. Según la percepción de los encuestados ha sido fuerte el aporte de las instituciones de intermediación financiera ya que fue el más seleccionado.

**Pregunta 11**

¿Esta usted de acuerdo con que se fomente el liderazgo femenino en la Banca Comercial y se creen programas para lograr su mayor inclusión en el mismo?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



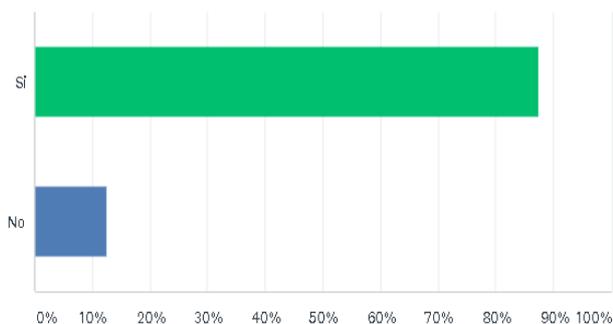
OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
▼ Sí	92,50%	37
▼ No	7,50%	3
TOTAL		40

Del cuestionamiento ¿Está usted de acuerdo con que se fomente el liderazgo femenino en la Banca Comercial y se creen programas para lograr su mayor inclusión en el mismo? 40 personas la respondieron, de los cuales 37 dicen que si para un 92,50% y solo 3 dicen que no para un 7,50%. Otra muestra del liderazgo femenino el cual según las respuestas de los encuestados seguirá en crecimiento.

**Pregunta 12**

¿Cree usted que el micro préstamo es una vía sostenible y efectiva para que la mujer logre posicionarse en el mundo empresarial?

Respondidas: 40 Omitidas: 0



OPCIONES DE RESPUESTA	RESPUESTAS	
▼ Sí	87,50%	35
▼ No	12,50%	5
TOTAL		40

De 40 encuestados, 35 dicen que sí que el micro préstamo es una vía sostenible y efectiva para que la mujer logre posicionarse en el mundo empresarial esto es un 87,50% del total de encuestados, sin embargo solo 5 dicen que no lo es. Según lo arrojado por esta pregunta se debe interpretar de que si es efectivo el micro préstamo para que la mujer logre su posicionamiento.

## **ANEXO B: ENTREVISTA A MERCEDES CANALDA, PRESIDENTA EJECUTIVA DE ADOPEM.**

Como Presidenta Ejecutiva de Adopem, Mercedes Canalda es una de las grandes voces femeninas del sector financiero de nuestro país, desde una entidad orientada sobre todo a un público femenino. Es por esto que, ha sido elegida para realizar una entrevista con fines de obtención de conclusiones sobre el objeto de estudio. La entrevista fue la siguiente.

**Pregunta 1.** Se percibe una creciente representación femenina en puestos directivos del sector financiero. **¿Porque considera que es así?**

“En el sector financiero, una de las características que proyectan las mujeres es su estilo de liderazgo, un liderazgo gentil y muchas veces democrático. Las mujeres buscan mayores responsabilidades y encuentran una gratificación especial cuando las cumplen satisfactoriamente”

**Pregunta 2.** **¿Cuál ha sido su experiencia personal en temas de liderazgo femenino?**

“En mi experiencia profesional no es tan fácil para las mujeres llegar a altos puestos directivos en el sector financiero, un sector principalmente liderado por hombres, algo que podemos ver en estadísticas locales y mundiales, donde muy pocos bancos tienen la Presidencia Ejecutiva a cargo de una mujer y también muy poca participación de la mujer en sus Consejos de Administración. En el caso dominicano menos del 5% del total de bancos, pero, se puede lograr, con mucho esfuerzo, dedicación y sacrificio”

**Pregunta 3: ¿Qué atributos tiene el público femenino?**

“Las clientes de Adopem son mujeres emprendedoras y luchadoras, en su gran mayoría cabezas de familias que han tenido que esforzarse para sacar adelante a su familia. El público femenino tiene características muy diferentes al masculino especialmente en el comportamiento de pago: las mujeres dominicanas son muy buenas pagadoras, la cartera de la mujer es tres veces de mejor calidad que la del hombre. Las mujeres constituyen una fuente destacada en el ingreso del hogar, ya que tienden a priorizar la inversión en la familia, como lo es la educación o la vivienda”.

**Pregunta 4. ¿Cómo valora el rol de la mujer en el desarrollo de la economía dominicana?**

“La mujer dinamiza la economía y ha llegado a nivel laboral de acuerdo a estadísticas del Banco Central 2016, a superar el salario promedio mensual del hombre. Las mujeres con RD\$20,479 y los hombres con RD\$19,500 a pesar de que la brecha todavía existe para posiciones altas”

**Pregunta 5. ¿Cuál es la principal diferencia entre la Banca Tradicional y la Banca de micro préstamos?**

“La principal diferencia es que somos una banca relacional, donde el principal componente es la cercanía con el cliente. La preocupación permanente para evitar su sobreendeudamiento. La necesidad de generar valor a los negocios de los clientes”

“En micro finanzas evaluamos al cliente en su punto de negocio y también le mantenemos un seguimiento estrecho durante toda su evolución con visitas, asesorías y capacitación muy frecuentes y brindando mucha facilidad de acceso a la bancarización. Ofrecemos productos adecuados al crecimiento y evolución del cliente y sobre todo de fácil comprensión por parte de este”

**Pregunta 6.** En términos más generales **¿Cuál es el principal desafío de nuestro sistema financiero?**

La inclusión financiera y evitar el sobreendeudamiento.

## REFERENCIAS

### Citas

- 20 minutos. (07 de 04 de 2015). *20minutos*. Obtenido de <https://www.20minutos.es/noticia/1362437/0/microcredito/origen/mujeres/>
- Achécar, L. M. (2015).
- Adopem ONG. (2015). *Adopem*. Obtenido de <http://www.adopem.org.do/centro-de-capacitacion/proyectos-y-programas/educacion-financiera-a-mujeres-sobrevivientes-de-violencia-intrafamiliar-y-de-genero-centro-de-atencion-fiscalia/>
- Annan, K. (27 de 06 de 2017). *El Siglo de Torreon*. Obtenido de <https://www.elsiglodetorreon.com.mx/noticia/1354683.los-microcreditos-una-herramienta-para-salir-de-la-pobreza.html>
- Argentarium. (09 de 11 de 2015). *Argentarium: Tu Portal Financiero*. Obtenido de <https://www.argentarium.com/veedor/12159-las-banquera/>
- Argentarium. (07 de 09 de 2016). *Argentarium*. Obtenido de <https://www.argentarium.com/veedor/noticias/21620-microcreditos-estudio-fundacion-reservas/>
- Banca de las Oportunidades, B. –B. (2016). *Reporte Inclusion Financiera*. Bogota.
- BCB. (2014). *BCB*. Obtenido de [https://www.bcb.gob.bo/webdocs/publicacionesbcb/2016/06/50/15-Influencia%20del%20microcr%C3%A9dito%20en%20el%20crecimiento%20econ%C3%B3mico\\_0.pdf](https://www.bcb.gob.bo/webdocs/publicacionesbcb/2016/06/50/15-Influencia%20del%20microcr%C3%A9dito%20en%20el%20crecimiento%20econ%C3%B3mico_0.pdf)
- BCRD. (14 de 03 de 2016). *El Dinero*. Obtenido de <https://www.eldinero.com.do/20849/el-rol-que-juega-la-mujer-en-el-sistema-financiero-dominicano/>
- BID, B. I. (05 de 11 de 2014). *IADB*. Obtenido de <https://www.iadb.org/es/noticias/comunicados-de-prensa/2014-11-05/informe-expansion-del-microcredito-en-alc-del-fomin%2C10974.html>
- Burgess, E. (2016). *Empezando por casa. Liderazgo Femenino en las Entidades de Microfinanzas en América Latina y el Caribe*.
- Cardenas, V. (14 de 03 de 2018). *BID*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/y-si-hablamos-de-igualdad/2018/03/14/fomentar-el-liderazgo-femenino-una-ganancia-para-todos/>
- COLLINS, D. (2013). *Portfolios of the poor: how the world's poor live on \$2 a day*. Princeton University Press.
- Davalos, M. O. (2014). *Fondo para el Financiamiento de la Microempresa, Inc.* . Santo Domingo.

- Diario Libre. (18 de 09 de 2015). República Dominicana cuenta con la cartera de crédito más grande de Centroamérica y el Caribe.
- Dinero, P. e. (14 de 03 de 2016). *Dinero*. Obtenido de <https://www.eldinero.com.do/20849/el-rol-que-juega-la-mujer-en-el-sistema-financiero-dominicano/>
- El Dinero. (29 de 06 de 2015). “La inclusión femenina en el sistema financiero es decisión inteligente”.
- Dominicana, P. d. (Jueves de Marzo de 2017). Empoderamiento economico de microempresarias dominicanas es cada vez más solido. . *Presidencia de la República Dominicana* .
- Fondo Multiateral de Inversiones del Grupo BID. (2015). *Fomin*. Obtenido de <https://www.fomin.org/es-es/PORTADAOld2015/Conocimiento/DatosdeDesarrollo/Microfinanzas.aspx>
- Fundacion Reservas. (2015). *Progresomicrofinanza*. Obtenido de <http://progresomicrofinanzas.org/wp-content/uploads/2016/09/impacto-de-las-microfinanzas-en-el-bienesta-r-social-de-la-República-dominicana-2015-1.pdf>
- Fundacion Reservas. (2018). *Presidencia de la República Dominicana*. Obtenido de <https://presidencia.gob.do/noticias/fundacion-reservas-del-pais-otorga-rd2853-millones-tasa-de-morosidad-0>
- Gomez-Acebo, P. (2014). Por qué es mejor dar el dinero a las mujeres” .
- Harris, D. (2015). Por qué es mejor dar el dinero a las mujeres”. *El país*.
- IGLESIAS, I. G. (2017 de Marzo de 8). *cinco días*. Obtenido de [https://cincodias.elpais.com/cincodias/2016/03/07/emprendedores/1457373677\\_337364.html](https://cincodias.elpais.com/cincodias/2016/03/07/emprendedores/1457373677_337364.html)
- Instituto Dominicano de Desarrollo Integral. (17 de 02 de 2018). *IDDI*. Obtenido de <http://iddi.org/es/microcreditos/>
- Inversiones, F. M. (2014). *Fomin*. Obtenido de <https://www.fomin.org/es-es/PORTADA/Conocimiento/idPublication/223357.aspx>
- Junquera, N. (10 de Junio de 2008). ¿Por qué es mejor dar el dinero a la mujer? *El País*.
- Masculinista, B. (9 de Agosto de 2014). Microcrédito para sacar a las mujeres de la pobreza y justificaciones para excluir a los hombres. *¿Quién se beneficia de tu hombria?*
- Manauris, J. (2016). La banca aprovecha que en Dominicana hay mas mujeres que hombres. *Forbes Staff*.
- Mercado. (2017). Leadership With a Purpose. *Mercado*.
- MicroDinero. (31 de 05 de 2017). *MicroDinero*. Obtenido de <https://www.vivus.es/blog/somos-vivus/historia-de-los-microcreditos/>

- Noticias, S. d. (22 de marzo de 2016). Mujer como eje fundamental del crecimiento de su cartera. *Diario Digital RD*.
- ONE, O. N. (2013). *Encuesta Nacional de Hogares de Propósitos Múltiples*. Santo Domingo.
- ONE, O. N. (2015). *Argentarium*. Obtenido de <https://arg-ssl-odsoluciones.netdna-ssl.com/wp-content/uploads/2016/09/Impacto-de-las-Microfinanzas-en-el-bienestar-social-de-la-Rep%C3%BAblica-Dominicana-2015-1.pdf>
- Oportunidades, B. d. (2016). *Reporte Inclusion Financiera*. Bogota.
- Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2015). *FAO*. Obtenido de <http://www.fao.org/docrep/x4400s/x4400s06.htm>
- Portal de MicroFinanzas. (2016). *Microfinancegateway*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/pa%C3%ADs/rep%C3%BAblica-dominicana>
- Pymes, O. M. (2017). *Boletín 10: Acceso al Crédito y Financiamiento en las Pymes*. Santo Domingo.
- Reserva, O. N. (2015). *Estudio sobre el impacto de las microfinanzas en el bienestar social de República Dominicana*. Santo Domingo.
- Reservas el País y ONE. (2015). *Argentarium*. Obtenido de <https://www.argentarium.com/veedor/noticias/21620-microcreditos-estudio-fundacion-reservas/>
- Revista UCM. (2014). Obtenido de <https://revistas.ucm.es/index.php/REVE/article/viewFile/46570/43749>
- Sery, A. (2012). *Le micro-crédit: l'empowerment des femmes ivoiriennes Tesis doctoral, Doctorat de l' Université Paul-Valéry*. Montpellier.
- Severiano, J. (7 de marzo de 2016). Adopem un toque femenino y reproductivo. *El dinero*.
- UCM. (2014). *Revistas UCM*. Obtenido de <https://revistas.ucm.es/index.php/NOMA/article/viewFile/NOMA1010330105A/25781>
- UCM. (2014). *UCM*. Obtenido de <http://webs.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20116.6%20Juan%20MASCARENAS%20et%20al.htm>
- Unit, T. E. (2014). *Microscopio Global 2014: Analisis para la inclusion financiera*.
- Universidad Complutense de Madrid. (2014). *UCM*. Obtenido de <http://webs.ucm.es/info/revesco/txt/REVESCO%20N%20116.6%20Juan%20MASCARENAS%20et%20al.htm>
- Yunus, M. (2014). *¿Es posible acabar con la pobreza?.* Madrid: Complutense.
- Yunus, M. (2015). *Por qué es mejor dar el dinero a las mujeres"*.

Zafar, R. (2015). Por qué es mejor dar el dinero a las mujeres”

### **Consultas**

Adopem ONG. (2015). *Adopem*. Obtenido de <http://www.adopem.org.do/centro-de-capacitacion/proyectos-y-programas/educacion-financiera-a-mujeres-sobrevivientes-de-violencia-intrafamiliar-y-de-genero-centro-de-atencion-fiscalia/>

Argentarium. (07 de 09 de 2016). *Argentarium*. Obtenido de <https://www.argentarium.com/veedor/noticias/21620-microcreditos-estudio-fundacion-reservas/>

Banco Central de la Republica Dominicana. (2017). Womens Leadership. *Mercado*.