

Línea de Base y Evaluación

Construyendo realidad, construyendo territorio



Línea de Base y Evaluación

Construyendo realidad, construyendo territorio

Departamento para la Prosperidad Social - DPS

Línea de Base y Evaluación Construyendo realidad, construyendo territorio

Departamento para la Prosperidad Social - DPS

Bruce Mac Master
Director del Departamento Administrativo para la Prosperidad Social

Pablo Ariel Gómez Martínez
Director de Inclusión Productiva y Sostenibilidad

Ana Milena Negrette
Coordinadora Nacional del Programa Generación de Ingresos y Empleabilidad

Edwin Alberto Dorado Gaviria
Asesor Nacional—Supervisor del Contrato Mujeres Ahorradoras en Acción

Unión Temporal Mujeres Emprendedoras en Acción

Luz Miryam Peña
Coordinadora Técnica Nacional del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción

Iniciativas Empresariales de Desarrollo---IED Ltda

Jaime Villarraga
Coordinador del Sistema de Seguimiento y Evaluación

Equipo de Seguimiento y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción

José Edwin Bernal Bello. Profesional en Estadística
Jennifers Romero Peña. Profesional en Sociología
Carolina Rosas Reyes. Profesional en Economía
Apoyo Equipo de Seguimiento y Evaluación
Yuly Andrea Millán Suárez

Coordinación editorial y gráfica
Paola Falla Villa

Diseño
Jorge Hernán Rosero Pulido

Impresión
All Print Graphic & Marketing Ltda. - www.alprigrama.com

ISBN: 978-958-57952-0-4

DPS



Bogotá Noviembre 2012

PRÓLOGO

Es frecuente que las palabras sean escritas por el Director del Programa, en este caso yo, como Director de Inclusión Productiva y Sostenibilidad del Departamento para la Prosperidad Social tengo el honor de contar con este espacio. Sin embargo, hoy quiero hablar no solo como Director sino como Pablo Ariel, el ser humano, el colombiano que se siente orgulloso de un Proyecto como Mujeres Ahorradoras en Acción -MAA-.

Asimismo, hoy no quiero seguir los lineamientos de escribir solamente hacia los lectores, hoy quiero escribir hacia las participantes de este Proyecto y hacia el equipo que desde sus campos de acción están construyendo un mejor país, un país rodeado de sonrisas en los rostros femeninos que adornan los paisajes de una bella Colombia.

Cuando se me acerca Ana Milena Negrette, Coordinadora Nacional del Programa Generación de Ingresos y Empleabilidad - PGIE y Edwin Dorado Supervisor del Proyecto de Mujeres Ahorradoras en Acción MAA y me dicen: "Pablo Ariel las Mujeres Ahorradoras han alcanzado un ahorro de 16.000 millones de pesos", no puedo decir algo diferente a: ¡Son mujeres colombianas, no tenía dudas!

Pero me pregunto, ¿cómo lo hicieron? necesito profundizar en lo que hacen las más de 500 personas del equipo del proyecto y todas las manos que directa o indirectamente han logrado cambiar la mentalidad de las mujeres que aún en condiciones de extrema pobreza y/o desplazamiento no dejan de luchar para alcanzar metas personales y comunitarias, que benefician a todo un territorio y por ende a todo un país. Y es que estos números son pequeños para todo el trabajo que en territorio genera un impacto tan grande.



Cuando me hablan de que MAA ya llegó a 25 departamentos de los 32 que tenemos en Colombia, solo puedo decir: existe una política incluyente y aún podemos hacer más. Pero me cuestiono ¿cómo logran llegar a más de 280 municipios? Y la respuesta es caminando muchas veces 6 horas, otra veces en chalupe, en algunas oportunidades a caballo, y cuando es viable simplemente en bus. En ese momento me siento orgulloso del equipo que convoca a las mujeres y las atiende para capacitarlas en temas como ahorro, empoderamiento, microfinanzas, etc; y mucho más orgulloso de las mujeres que ceden su espacio laboral o familiar con un solo propósito: ¡Aprender!

Pero este Proyecto es tan hermoso que cuando me muestran en cifras que son más de 62.000 Mujeres Ahorradoras en Acción, solo me dan ganas de gritarle al mundo que la mujer colombiana es un ser maravilloso, un ser lleno de empuje, de amor y de buenas intenciones; porque no importa su condición sino su voluntad.

Y es precisamente la voluntad la que ha permitido que estas mujeres salgan adelante al ser empresarias, al ser creadoras de un nuevo contexto social y al convertirse en dinamizadoras de la economía de un país que clama que exista más gente con su calidad humana y empresarial.

En este espacio Pablo Ariel, el Director, quiere decirle al equipo del GGIE y puntualmente al de MAA "¡muchas gracias por las metas alcanzadas!" y como ser humano, quiero decirles que se está haciendo historia. Lo más importante es agradecer a las mujeres de la cuarta convocatoria y a las restantes 34.000 mujeres que desde 2007 se han vinculado a ésta iniciativa.

Esas mujeres afrodescendientes, campesinas, raizales, indígenas, mestizas, entre otras, son quienes permiten que el GGIE cumpla y que el DPS pueda hablarle con orgullo al mundo entero porque está logrando que los lineamientos de la Política de Generación de Ingresos para la población en situación de pobreza

extrema y/o Desplazamiento (PPED), se cumpla.

Gracias Mujeres porque sé que el GGIE ha conseguido Instalar capacidades socio-empresariales con enfoque de género y acompañarlas para fortalecer sus actividades productivas; las cuales se verán respaldadas con sus ahorros y con un incentivo que desde el Gobierno Nacional nos sentimos honrados de brindarles. Ustedes son quienes hacen de éste equipo lo que es.

Con ustedes se rompieron barreras de acceso al sistema microfinanciero, se generó cultura del ahorro y aseguramiento de la vida, se redujo el uso de crédito informal; y se logró participación en redes empresariales y solidarias.

Por esta razón no quería escribir algo tradicional, porque ustedes innovaron, hicieron las cosas diferentes.

Gracias porque la Prosperidad Social se construye con ustedes y soy consciente de que mi bella Colombia, el país que como habitante disfruto hoy, es mejor, porque cuando visito los municipios, ciudades y veredas, me encuentro con Mujeres Ahorradoras en Acción y por eso hoy, este prólogo no es solo para los lectores o lectoras sino para ustedes, nuestras mujeres.

¡Colombia se siente orgullosa!

Pablo Ariel

Contenido

PRESENTACIÓN	7
¿DE QUÉ SE HABLA CUANDO SE MENCIONA AL PROYECTO MUJERES AHORRADORAS EN ACCIÓN?	
DEFINICIONES	8
Empoderamiento y Equidad de Género	8
Tipos de Violencia de Género	9
El Negocio	9
Microfinanzas	10
Asociatividad, Capital social y Liderazgo	12
LA CUARTA CONVOCATORIA	14
Caracterización	14
FORTALECIMIENTO E INSTALACIÓN DE CAPACIDADES INDIVIDUALES (FASE I)	17
Empoderamiento de las Mujeres Ahorradoras	17
Participación Comunitaria	19
Conocimiento de Diferentes Tipos de Violencia	19
Fortalecimiento Socioempresarial	20
Las Microfinanzas y las Mujeres Ahorradoras en Acción	24
ASOCIATIVIDAD Y FORTALECIMIENTO ORGANIZACIONAL	28
Componente de Fortalecimiento Organizacional	28
Trabajo y Actividades de las Organizaciones	28
Las Microfinanzas y las Organizaciones	29
Ahorro Colectivo	29
Fuentes de Financiación	29
Utilidad de las Organizaciones y Tiempos de Trabajo Diarios en las Mismas	30
Promotorías	32
Mujeres Fortalecimiento Organizacional	33
Ecodescubre	33
UNA MIRADA CRÍTICA DESDE LAS PARTICIPANTES	34
LOS EQUIPOS DE CAMPO	35
CONCLUSIONES	38
Empoderamiento	38
Fortalecimiento empresarial	38
Microfinanzas	38
Capital social e institucionalidad	39

PRESENTACIÓN

Durante cinco años de intervención del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción, el Gobierno Nacional ha decidido apostar por las mujeres del país, donde el Sistema de Seguimiento y Evaluación-SSyE ha hecho parte del proceso, entregando información necesaria de forma crítica y objetiva que ha servido para la toma de decisiones, llevando al mejoramiento continuo y convirtiéndose en una herramienta de consulta para investigadoras e investigadores nacionales e internacionales. Además, los productos del SSyE han sido herramientas de apoyo para las estrategias emprendidas por las instituciones gestoras del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción.

Este documento recoge los resultados alcanzados por las mujeres ahorradoras de la cuarta convocatoria quienes durante el año 2012 fueron sujeto de intervención por parte del Proyecto.

Para llevar a cabo esta publicación, se realizaron cerca de 30 visitas de campo para acompañar el proceso de intervención; en las que se realizaron dos encuestas y dos censos organizacionales logrando entrevistar cerca de 8.000 Mujeres Ahorradoras, en dos etapas denominadas línea de base y evaluación; y se han entregado valores agregados tales como:

- Índice de empoderamiento (IE)
- Índice de Organización del negocio (ION)
- Índice de Salida de la Pobreza—PPI (Por sus siglas en inglés Progress Out of Poverty Index)¹.

Con la construcción de una metodología creada interdisciplinariamente por los integrantes del equipo para abordar a las mujeres de forma asertiva, se ha logrado la recolección de información, a partir de entrevistas en profundidad, grupos de discusión y charlas en grupos de

capacitación trabajando con participantes del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción de la fase I donde se hace una formación básica a las mujeres participantes sobre dos aspectos fundamentales: la formación de capacidades socioempresariales con enfoque de género y en acceso a las microfinanzas por medio de la bancarización y el ahorro y las fases complementarias del Proyecto que se pueden resumir en tres líneas: Fortalecimiento organizacional y de liderazgos, Hogar productivo y el bono al microcrédito.

Se han recogido datos relevantes para construir dinámicas y mejorar los enfoques que impacten en los resultados esperados desde el Grupo Generación de Ingresos y Empleabilidad –GGIE–.

Lo anterior se logró gracias a la colaboración de las más de 60.000 Mujeres Ahorradoras y a cada una de las personas que hacen parte del equipo de campo en el que participan más de 500 integrantes: capacitadoras, capacitadores, coordinadoras, coordinadores, gestoras y gestores, quienes le apostaron a cambiar la realidad de los territorios con compromiso y determinación.

Los integrantes del equipo del SSyE conformado por Jaime Villarraga Coordinador, Edwin Bernal profesional en Estadística, Jennifers Romero profesional en Sociología, Carolina Rosas profesional en Economía y Andrea Millán Apoyo Logístico, desde Iniciativas Empresariales de Desarrollo - Ltda IED. bajo la supervisión de la Unión Temporal Mujeres Emprendedoras en Acción y el Departamento para la Prosperidad Social—DPS, esperamos disfruten el recorrido a través los logros de estas nuevas Mujeres Ahorradoras colombianas que han decidido empezar a forjar un nuevo futuro para ellas, sus familias, sus comunidades y para todo el país.

1. Índice desarrollado por la Fundación Grameen y adaptado por el Sistema de Seguimiento para el contexto Colombiano.

¿DE QUÉ SE HABLA CUANDO SE MENCIONA AL PROYECTO MUJERES AHORRADORAS EN ACCIÓN? DEFINICIONES

Desde el 2000, año en que se fijaron los Objetivos de Desarrollo del Milenio-ODM, la superación de la pobreza se ha convertido en uno de los objetivos más relevantes del Gobierno Nacional que por medio del Plan Nacional de desarrollo se ha enfocado en ofrecer oportunidades para la prosperidad social y se ha comprometido a generar 2,5 millones de empleos. Todo esto a través de la Red Unidos (antes Red Juntos), que dentro de sus logros contempla bancarización y ahorro, ingresos y trabajo.

Tomando en cuenta lo dicho en el apartado anterior, a partir de 2007 por medio del Departamento para la Prosperidad Social—DPS, Antes Agencia Presidencial para la Acción Social y la Cooperación Internacional Acción Social se forjó el Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción en una prueba piloto con la participación de 11 municipios del país de 6 departamentos. Esta intervención fue el inicio de un exitoso proceso que hasta 2011 logró los siguientes resultados durante las tres primeras convocatorias:

- Se trabajó con 1 de cada 630 mujeres en el país
- Se llegó a 1 de cada diez municipios y al 60% de los departamentos
- Se ahorraron más de \$9.598.416.108 (5 millones de dólares),
- Se entregaron microseguros a más del 95% de las ahorradoras,
- Se redujo el uso de los préstamos con alta tasa de usura llamados "gota a gota",
- Se crearon y legalizaron cerca de 200 organizaciones y
- Desde ese entonces se han bancarizado a todas las mujeres participantes y se han fortalecido los negocios de cada una de las nuevas empresarias.

La intervención basada en la metodología del Programa de Gestión Empresarial con Enfoque de Género PROFEM, de la Oficina Internacional del Trabajo OIT, desarrolla los siguientes elementos:

Empoderamiento y Equidad de Género

El empoderamiento se entiende como el reconocimiento de capacidades y su fortalecimiento en las Mujeres Ahorradoras para que diseñen sus estrategias de vida, tomen decisiones y realicen emprendimientos sociales y productivos.

El Empoderamiento es un proceso que parte de lo personal y redunda en lo colectivo.

Personal ya que "proviene de lo interno" y no puede ser delegado o asignado por otros: una vecina, un maestro o una doctora, no pueden hacer que las mujeres se empoderen, ya que esto es responsabilidad de cada una.

Colectivo porque el Estado, las comunidades y las familias, deben propender para que las mujeres busquen y consigan empoderarse y para eso deben habilitar espacios y mecanismos adecuados.



El Empoderamiento implica que las mujeres busquen:

Roles Equitativos de Género, hacen referencia a las funciones y el estatus que tiene la mujer y el varón, con relación a la dinámica del hogar y al espacio público.

Autonomía, muestra la capacidad que ha generado la mujer para emprender acciones y/o tomar decisiones que tienen que ver con su desarrollo y desempeño personal. Éstas incluyen espacios de superación, aprendizaje, esparcimiento, entre otros.

El poder de decisión puede entenderse como la capacidad de las mujeres para elegir sus estrategias de vida, su accionar cotidiano y el ejercicio de su personalidad junto con el de la maternidad.

Tipos de Violencia de Género

La violencia de género es la que se ejerce en contra de las mujeres por el hecho de serlo. Esta violencia tiene diferentes tipos de manifestaciones: Por muchos años se consideró a la mujer minusválida y/o despreciable. Aunque se han logrado transformaciones en la legislación, pesa una cultura que le ha dado mayor valoración a lo masculino y menor valor a lo femenino.

Violencia Física: causa daño en el cuerpo como puños, cachetadas, moretones, etc.

Violencia Psicológica: agrede la vida afectiva, humillando, manipulando, amenazando

Violencia Económica: recortes, no se le permite a la mujer el acceso ni el manejo del dinero

Violencia Sexual: la que agrede los derechos sexuales y reproductivos

El Negocio

Las Mujeres Ahorradoras tienen en sus actividades cotidianas negocios potenciales que pueden convertirse en empresas rentables. El negocio tiene una finalidad: proveer el sustento a quienes lo dirigen y generar nuevos empleos; un negocio es un método, un sistema, o alguna actividad en la que se busca dinero a cambio de ofertar bienes y/o servicios a otras comunidades o personas.



El Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción busca que por medio del proceso capacitación socioempresarial las mujeres generen capacidades con el fin de llevar la actividad productiva en la que trabajan a ser un negocio exitoso, generando ingresos para ayudar al sostenimiento del hogar. Todo este proceso termina en un gran producto que se denomina Plan de Inversión:

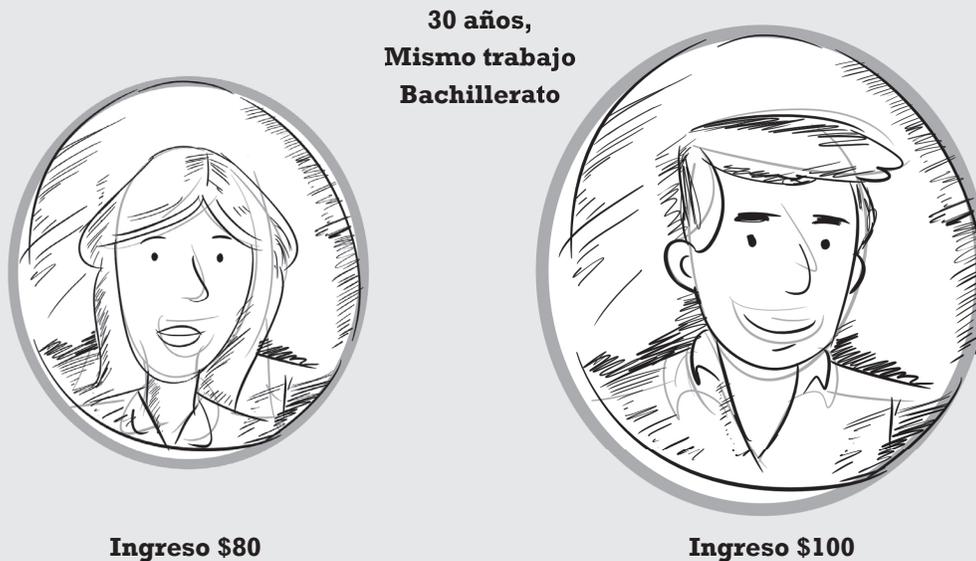
El Plan de Inversión es una herramienta estratégica de las empresas. Analiza, estructura y muestra si una empresa es atractiva y viable o si no lo es. “Esta herramienta orienta a las(os) empresarias(os) en la toma de decisiones, a su vez, es la carta de presentación para las instituciones financieras y demás entidades o personas que puedan estudiar el proyecto empresarial.”

(Línea de base vs Evaluación, IICA, 2008)

Microfinanzas

¿Por qué trabajar sobre generación de ingresos y microfinanzas con las mujeres?

- Porque 3 de cada 5 pobres en el país son mujeres.
- El 70% de las mujeres en condición de pobreza son madres cabeza de hogar (Cifra DANE, Junio de 2012).
- A las mujeres se les paga menos por hacer lo mismo que hace un varón:

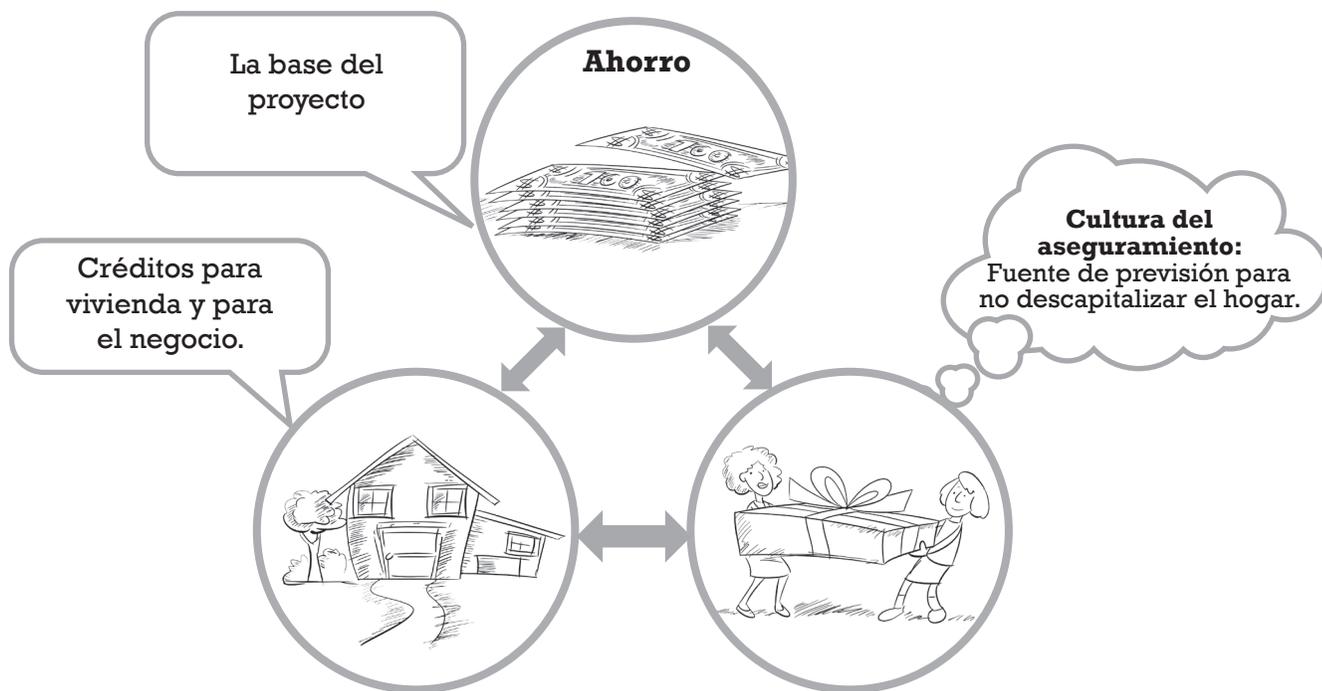


Las familias en situación de pobreza en Colombia tienen muy poco, o nulo, acceso a los servicios financieros formales.

Sin embargo, se debe tener en cuenta que “los hogares pobres sí ahorran y se endeudan”³, también gestionan sus riesgos, pero lo hacen de manera informal, siendo los amigos y familiares las figuras más representativas para el ahorro, el endeudamiento de los hogares y el manejo de las emergencias.

Para fortalecer las alternativas y aprovechar las oportunidades de mejoramiento de su calidad de vida, la idea es que los productos microfinancieros sean utilizados por las Mujeres Ahorradoras para producir, comercializar, hacer crecer sus negocios, acceder a activos y por qué no, adquirir vivienda. Así mismo, para prevenir los altos costos de una calamidad doméstica que puedan generar “gastos sorpresa”, disminuyendo sus condiciones y medios de vida.

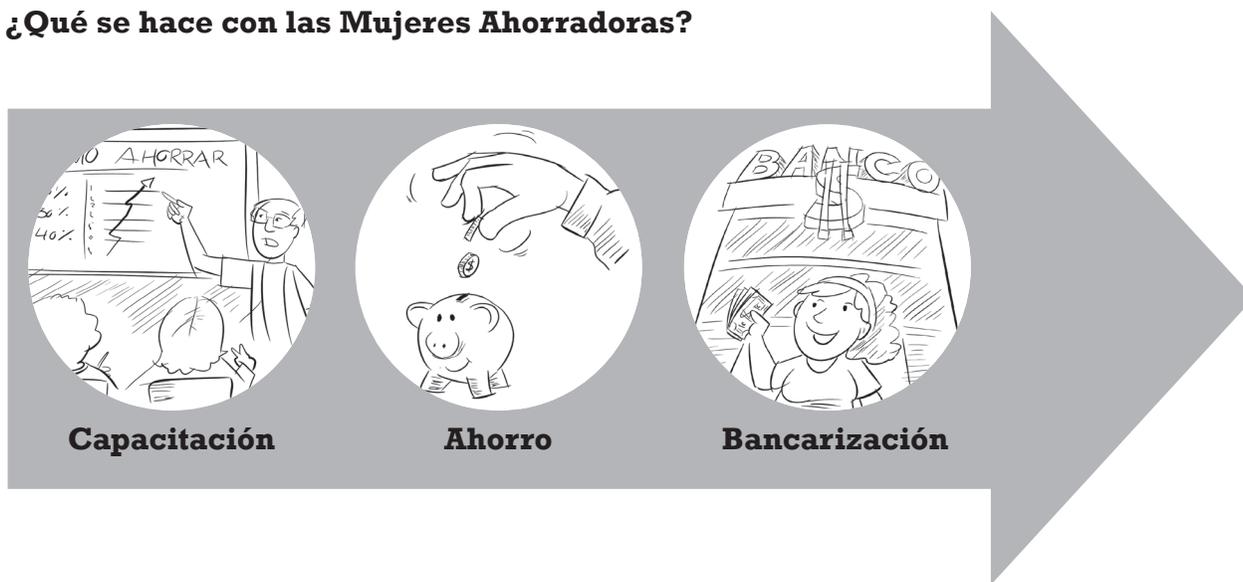
3. Maldonado J, et al. “Los programas de transferencias condicionadas: ¿hacia la inclusión financiera de los pobres en América Latina?”. Serie Análisis Económico, 26. Instituto de Estudios Peruanos, Lima. 2011.



Cultura del Ahorro

El ahorro se basa en la reserva de recursos pensando en el futuro. La cultura del ahorro incorpora la búsqueda de posibilidades para generar recursos y la conciencia de que es necesario mantener dicha reserva. No sólo se puede ahorrar en dinero, también se puede ahorrar al cuidar los gastos del hogar y el negocio: haciendo uso adecuado de los servicios públicos, evitando el desperdicio e incentivando actividades de reciclaje y de conciencia ambiental.

¿Qué se hace con las Mujeres Ahorradoras?

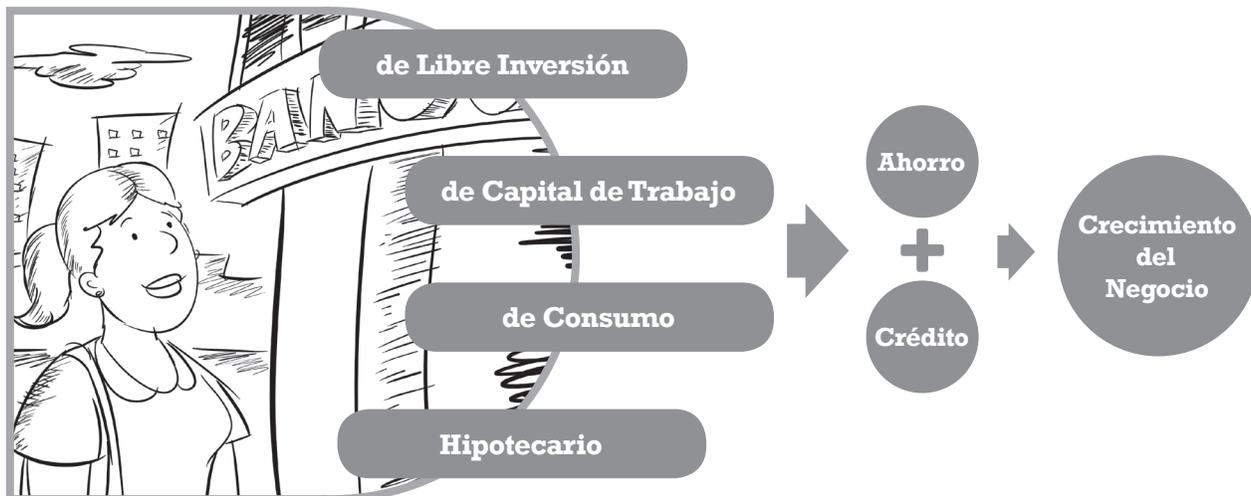


El Proyecto Mujeres Ahorradoras busca la inclusión de las participantes al sistema financiero como clientas del Banco Agrario, en donde puedan ahorrar formalmente y tener la posibilidad de adquirir nuevos productos o servicios bancarios, todo esto a través de la bancarización.

Crédito

Este se da cuando una persona solicita dinero en calidad de préstamo ante una entidad bancaria, cooperativa o microfinanciera. Estos tienen una tasa de interés mucho más baja y condiciones más favorables, en comparación con los préstamos informales como el "gota a gota" o "paga diario" (Créditos de usura). Tiene un plazo de pago y se debe tener claro que debe ser cancelado el valor solicitado más los intereses pactados.

Tipos de Crédito



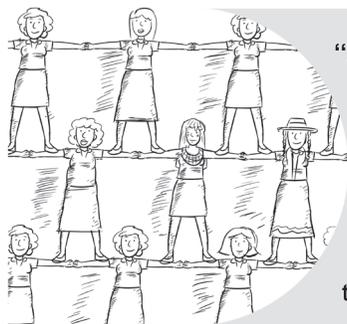
Microseguros

Es otro de los servicios financieros a los que acceden las Mujeres Ahorradoras en Acción, este busca que las personas de estratos 1 y 2 queden protegidas por si ocurre una catástrofe en sus familias, por ejemplo, en caso de que muera la cabeza del hogar por algún accidente, catástrofes naturales o humanas (acciones violentas) o por incapacidad permanente. Este seguro permite que la familia que sufra la pérdida, pueda ser solventada económicamente y cubrir algunos gastos por un tiempo.

- Seguros de VIDA: Temporales (seguros de créditos) y seguros de vida con ahorro.
- Seguros por DAÑOS: Viviendas, máquinas, inventarios, semovientes.
- Seguros para cobertura de SALUD: Rango de riesgo amplio, depende de la enfermedad (temporal).
- Seguros por INVALIDEZ: Enfermedad o discapacidad permanente.
- Seguros por GASTOS FUNERARIOS.

Asociatividad, Capital Social y Liderazgo

El Capital Social es considerado la variable que mide la colaboración social entre los diferentes grupos de un colectivo humano y el uso individual de las oportunidades surgidas a partir de ello, tomando como base tres fuentes principales: la confianza mutua, las normas efectivas y las redes sociales.



“El capital social busca desarrollar la acción colectiva, propiciar el fortalecimiento de las estructuras sociales, disminuir los costos de transacción, convertirse en un recurso económico, actuar como factor de producción, permitir la innovación, aumentar la seguridad en las transacciones de riesgo, mejorar los procesos de comunicación, creación de comportamientos cívicos, fortalecimiento de las instituciones, facilitar la cohesión social, entre otras⁴”

4. Basado en Azuero, A. (2009). Capital Social e Inclusión Social: algunos elementos para la política social en Colombia. CUADERNOS DE ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD DEL VALLE, 151-168.

El capital social reside en las relaciones sociales. Sin embargo, no se limita a un campo normativo o de obligatoriedad, sino fundamentado en la confianza, la asociatividad y la cooperación: las redes de solidaridad. La participación forma el capital social, porque existe la necesidad de trabajar en equipos, de manera comunitaria para generar poder y autonomía y ser rentables. Cuando las personas conocen y confían en su entorno y en sus equipos, sus negocios son más sostenibles, en este sentido las ventajas no son sólo sociales, también políticas, culturales y económicas.

La cartilla Mujeres Ahorradoras en Acción define asociatividad de la siguiente manera:

"Es la unión voluntaria de iniciativas y recursos por parte de un grupo de personas (mujeres), alrededor de objetivos comunes. Este proceso exige compromiso, persistencia y disciplina; es trabajar cooperadamente, en alianza, en conjunto, para obtener mejores resultados"

Desde esta perspectiva el proyecto promueve la asociatividad motivando a las mujeres a organizarse por medio de la exposición de los beneficios y la explicación de su importancia fortaleciendo cada grupo de mujeres y empoderando los liderazgos.

Liderazgo Organizacional:

El liderazgo organizacional tiene dos características fundamentales, la primera consiste en una negociación o transacción entre los y las participantes promoviendo un poder horizontal donde se genere una relación de costo beneficio, ya que ellas y ellos reciben un valor agregado⁵. La segunda, tiene que ver con la motivación de la lideresa para trabajar por los objetivos de la organización y por el bien común y los intereses del colectivo.

Diferentes investigaciones han evidenciado que en la prác-

tica, las mujeres lideran diferente a los varones. Sin embargo, estos mismos estudios reconocen que las mujeres han tenido que asumir características que ellas denominan masculinas, porque son entornos muy competidos. El liderazgo femenino ha surgido de un proceso de autorización de las mujeres. Es un cambio de paradigma personal y social. Es una revolución en el sentido cultural del término. La autorización de cada mujer ha hecho que aflore el talento femenino que yace bajo el peso de los estereotipos. El talento femenino permitirá aflorar una nueva cultura en cada una de las actividades de la sociedad.

No obstante, algunas mujeres todavía afirman que han debido abandonar sus empleos porque éstos no favorecen su situación familiar y prefieren conservar su núcleo a salvo. Otras, en cambio, buscan ser mucho más eficientes y "camuflarse" dentro de la organización.

Trabajo en equipo:

Para que un individuo, en este caso una Mujer Ahorradora, pueda insertarse en dinámicas productivas competitivas y procesos sociales con fuerte impacto para sí mismas, debe asumir una estrategia que le permita relacionarse asertivamente con su entorno, con las personas que le acompañan y así le permita vislumbrar sus metas y los caminos necesarios para lograrlo. El logro de los objetivos debe ser de una manera eficiente y efectiva, alineada con una misión, visión, valores, políticas y estrategias de la organización y esto sólo se logra bajo la premisa de trabajar en equipo, premisa esencial para que haya un trabajo enfocado a la asociatividad y que el proceso de intervención del Proyecto busca desarrollar en las mujeres participantes. El trabajo en equipo debe propender a que haya un liderazgo compartido, fomentar la motivación y la creatividad. Además, se logra fortalecer la solidaridad, la equidad, la autonomía, el respeto entre pares, la participación, el dialogo, la concertación y la vocación de servicio⁶.

Todos los equipos son grupos, pero no todos los grupos son equipos.

⁵ Representado en honorarios, jornales y/o salarios.

⁶ Heller, L. (2003). LA ESPECIFICIDAD DE LOS LIDERAZGOS FEMENINOS: ¿HACIA UN CAMBIO EN LA CULTURA DE LAS ORGANIZACIONES? Bogotá: Universidad de los Andes Facultad de Administración Cátedra Corona.

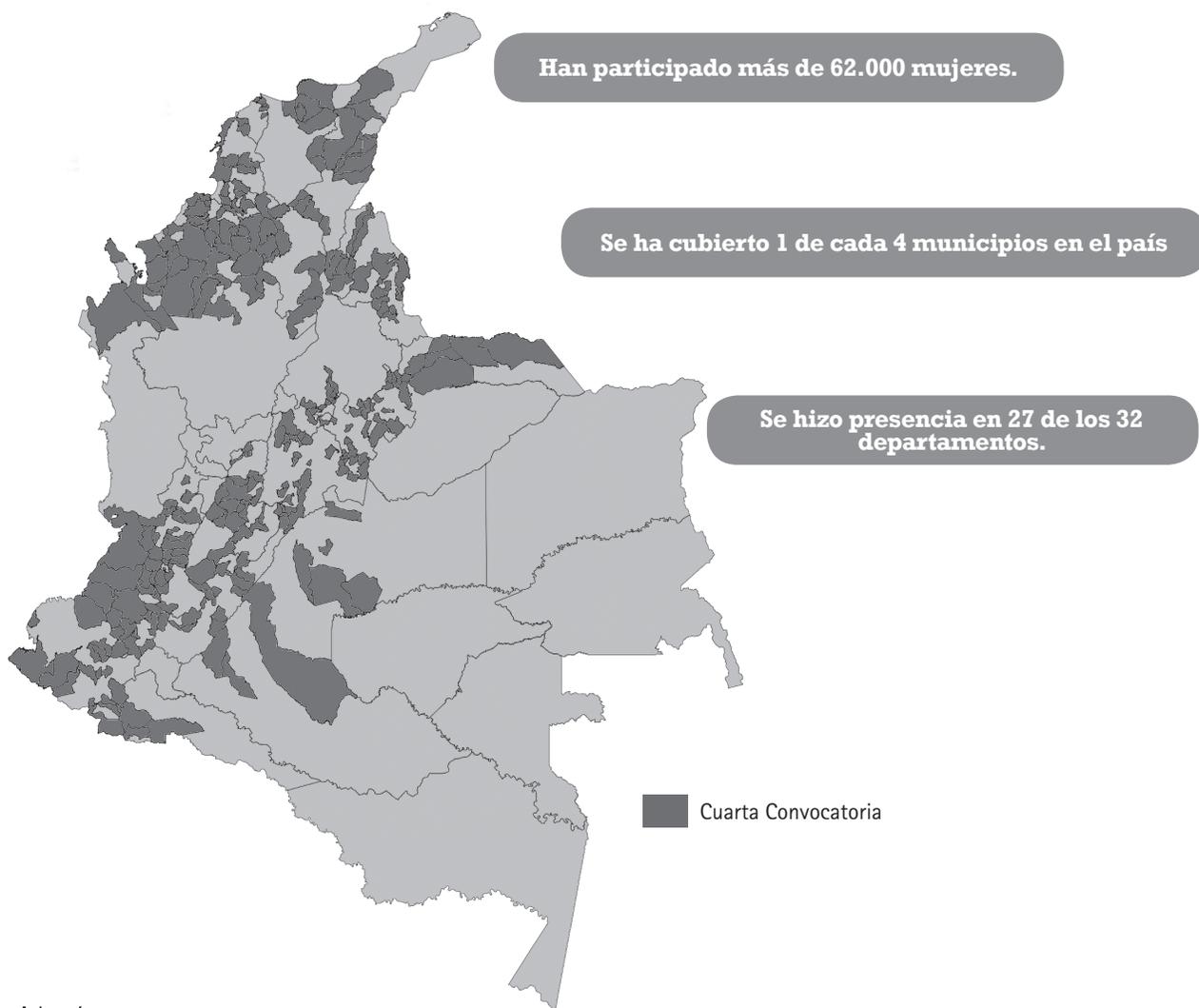
LA CUARTA CONVOCATORIA

Caracterización

La cuarta convocatoria del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción que se llevó a cabo en 2012, llegó a 283 municipios de 23 departamentos en el territorio nacional. Esto significa que se logró para esta convocatoria un nivel masivo que alcanzó un crecimiento del 300% respecto a las tres convocatorias anteriores. A continuación se presentan algunos resultados importantes de la cuarta convocatoria:

- Se atendió a una de cada 343 mujeres colombianas y a una de cada 137 mujeres en condición de pobreza.
- Cerca de la mitad de las Mujeres Ahorradoras atendidas pertenecen a la Red Unidos, una de cada cinco es desplazada y una de cada tres pertenece al Programa Familias en Acción.
- Una de cada dos Mujeres Ahorradoras pertenece a la zona rural del territorio nacional.
- Más del 80% de las mujeres atendidas se encuentra en situación de vulnerabilidad y más del 90% viven con menos de dos salarios mínimos.
- Se alcanzó un nivel de empoderamiento de 75/100.
- Se aumentó el uso del tiempo en actividades productivas y se redujo en actividades reproductivas.
- Se fortalecieron más de 150 organizaciones.
- Se logró un ahorro que superó los \$16.000.000.000.
- Las Mujeres Ahorradoras capacitaron a más de 10.000 mujeres pertenecientes al Programa Familias en Acción.
- Se logró un nivel de satisfacción cercano al 98%.

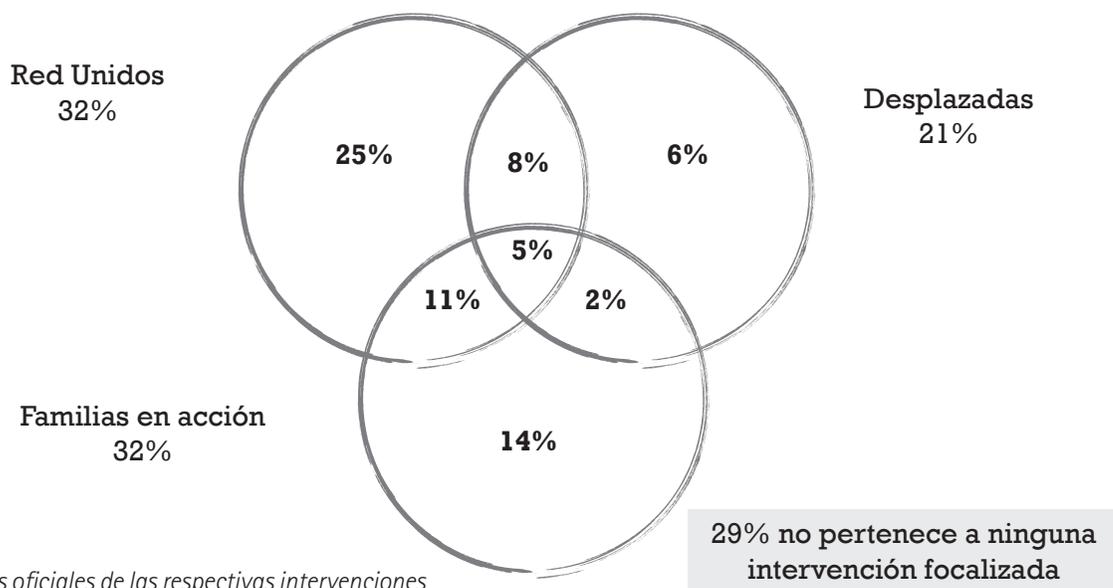




Además...

La cuarta convocatoria tuvo como invitadas principales a mujeres participantes de estrategias de gobierno como:

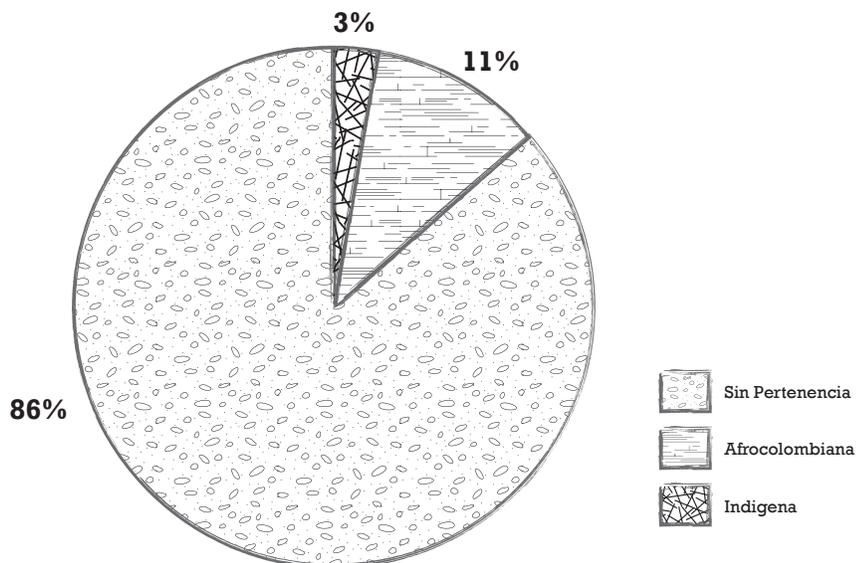
Gráfica 1. Distribución de las participantes según Intervenciones



Fuente: Bases oficiales de las respectivas intervenciones

Cerca del 49% de las mujeres que no pertenece a ningún Programa tiene alguna de las siguientes características: indígena, afrocolombiana o vive en zona rural. Estos datos llevan a concluir que el 14% de las participantes que no tienen ninguna característica de focalización inicial, pertenecen a los niveles 1 y 2 del SISBEN.

Gráfica 2. Distribución de las participantes según percepción de la etnia

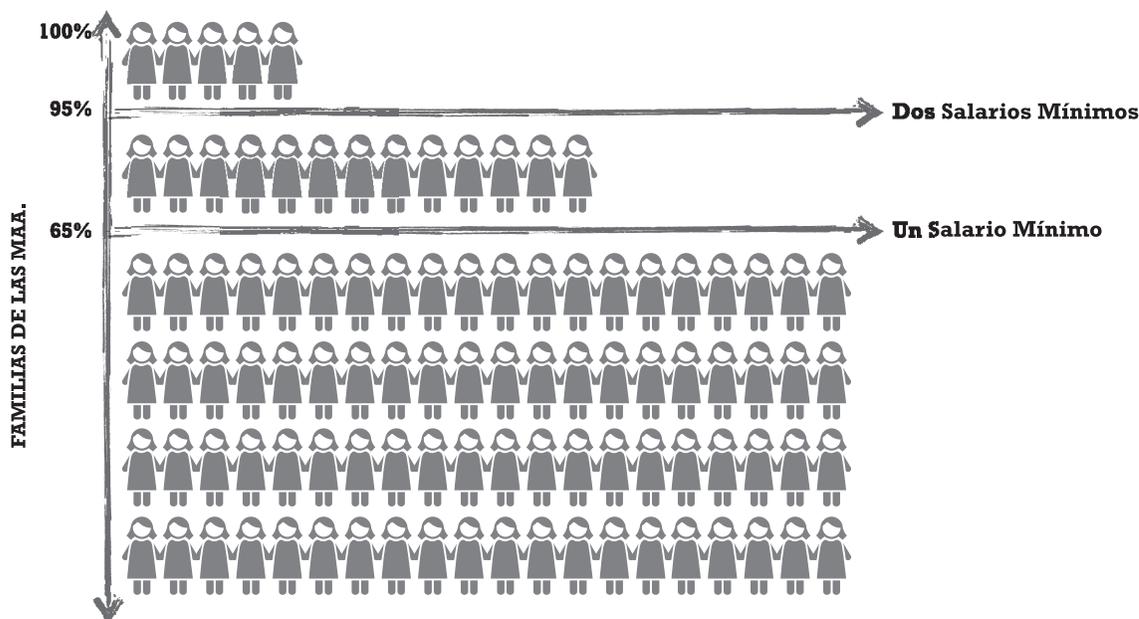


Fuente: Sistema de Información PMAA

Pobreza

Las familias de las mujeres ahorradoras de la cuarta convocatoria viven en su mayoría con menos de un salario mínimo mensual y nueve de cada diez viven con menos de dos salarios mínimos. Sólo un 6% de los hogares de las ahorradoras viven con más de dos salarios mínimos mensuales. La media del ingreso per cápita estaría alrededor de \$138.000 mensuales para familias con 4 integrantes.

Gráfica 3. Distribución de las participantes según ingresos en salarios mínimos



Fuente: Sistema de Información PMAA

Respecto al Progress out of Poverty Index, PPI⁷, el Proyecto de Mujeres Ahorradoras está haciendo un proceso con un nivel cercano al 50% de mujeres en situación de pobreza; respecto a las líneas de pobreza del DANE, el porcentaje está alrededor de 30,3% (una de cada tres) y respecto a las líneas de pobreza internacionales, el 50%. Se debe tener en cuenta que el 70% de las mujeres están en situación de alta vulnerabilidad.

Dos de cada tres mujeres participantes están en situación de alta vulnerabilidad.

Tabla 1. Medición de pobreza de las mujeres ahorradoras respecto a las cifras oficiales del DANE para Colombia.

MEDICIÓN	Pobreza extrema (%)	Pobreza (%)	Vulnerabilidad (%)
PPI	19	51	80
DANE	11	34	-

Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Estas circunstancias de pobreza a las que se ven enfrentadas las mujeres focalizadas, las llevan a tomar medidas que conduzcan a satisfacer las necesidades que las apremian, especialmente las económicas. Por esto, las mujeres de la población objetivo empiezan a crear negocios que les ayudan a cubrir algunos gastos del hogar; generalmente, estos son negocios pequeños que generan los ingresos necesarios para vivir al día.

Es así como el proyecto las apoya en la Generación de Capacidades que les ayuden a fortalecer su negocio, y, más importante aún, un fortalecimiento de ellas mismas reflejado en el empoderamiento.

Fortalecimiento e Instalación de Capacidades Individuales (Fase I)

Empoderamiento de las Mujeres Ahorradoras

Durante la cuarta convocatoria, las Mujeres Ahorradoras de la Fase I se vieron impactadas positivamente por las capacitaciones generadas y su tránsito por el Proyecto.

Diferentes visitas a las Mujeres Ahorradoras evidenciaron que muchas de las mujeres consultadas, se sentían solas y deprimidas antes de la intervención del proyecto. Ahora, consideran que hay buenas razones para comenzar de nuevo, cambiar el foco de sus vidas y reconsiderar el papel que tienen al interior de sus familias y de las comunidades. Las Mujeres Ahorradoras se sienten más independientes y manifiestan que ahora no dependen de sus esposos y tampoco permiten que les impongan cosas que ellas no acepten.

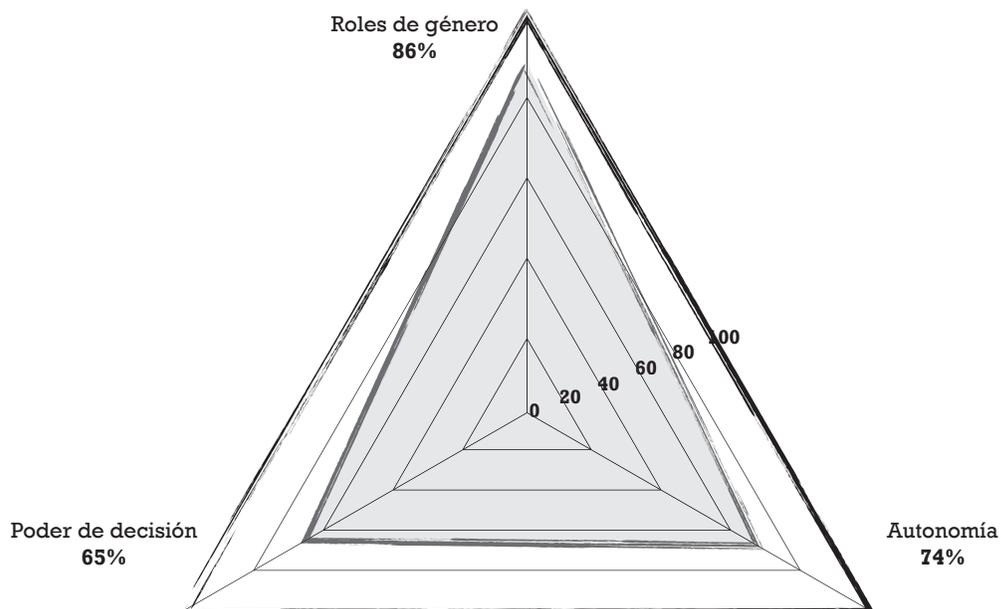
Para la intervención de 2012 el Sistema de Seguimiento y Evaluación SSyE adaptó tres índices sintéticos de empoderamiento⁸ creados en México que se resumen en: autonomía, roles de género y poder de decisión (definidos arriba) y que para la presente publicación se sintetizaron en uno que se denominó Índice de Empoderamiento (IE).

Este índice se evalúa de la siguiente manera: entre 0 y 33 se entiende que hay nivel bajo de empoderamiento, entre 33 y 67 como nivel medio y desde 68 como nivel alto. Para el caso de las Mujeres Ahorradoras el índice alcanzó un nivel alto llegando a 75, siendo el "poder de decisión" el que presenta menor fortaleza llegando a 65 sobre 100, lo que lleva a pensar en un reforzamiento de este tema en el proceso de capacitación del Proyecto.

⁷ Índice sintético desarrollado para Colombia por la Fundación Grameen con apoyo de la Fundación Ford, Mark Schreiner de Microfinance Risk basado en las Encuestas de Hogares de los países. Detalles: <http://progressoutofpoverty.org/understanding-the-progress-out-poverty-index>.

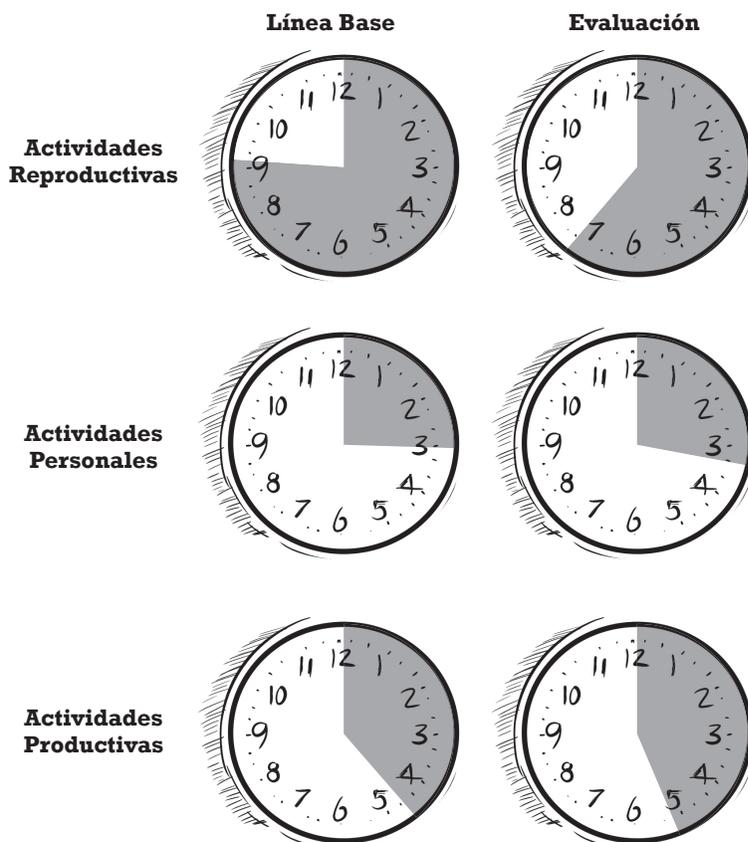
⁸ Casique, Irene. Violencia de género en las parejas mexicanas. Análisis de resultados de la Encuesta Nacional sobre la Dinámica de las Relaciones en los Hogares 2006. Instituto Nacional de las Mujeres, Centro regional de Investigaciones Multidisciplinarias-UNAM. México, 2008. Páginas. 46-68. http://cedoc.inmujeres.gob.mx/documentos_download/100925.pdf

Gráfica 4. Índices de empoderamiento



Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Gráfica 5. Tiempo promedio por actividad



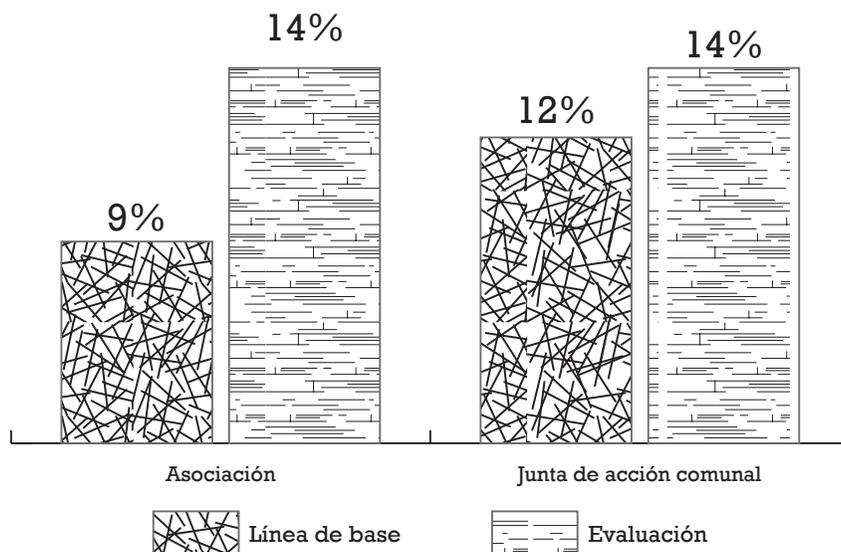
Las Mujeres Ahorradoras han disminuido el tiempo que dedican a las actividades del hogar y del cuidado de niñas, niños y adultos, adultos mayores (actividades reproductivas); han incrementado los tiempos que dedican al negocio (actividades productivas) lo cual evidencia un mayor reconocimiento de su unidad productiva como una empresa en potencia.

Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Participación Comunitaria

La participación social y comunitaria que han tenido las Mujeres Ahorradoras en esta cuarta convocatoria ha sido modesta. Su pertenencia a "Cooperativas" y "Juntas de Padres de Familia" son las categorías que presentaron un aumento, pasando de 2.1% a 3% y de 6.9% a 8%, respectivamente.

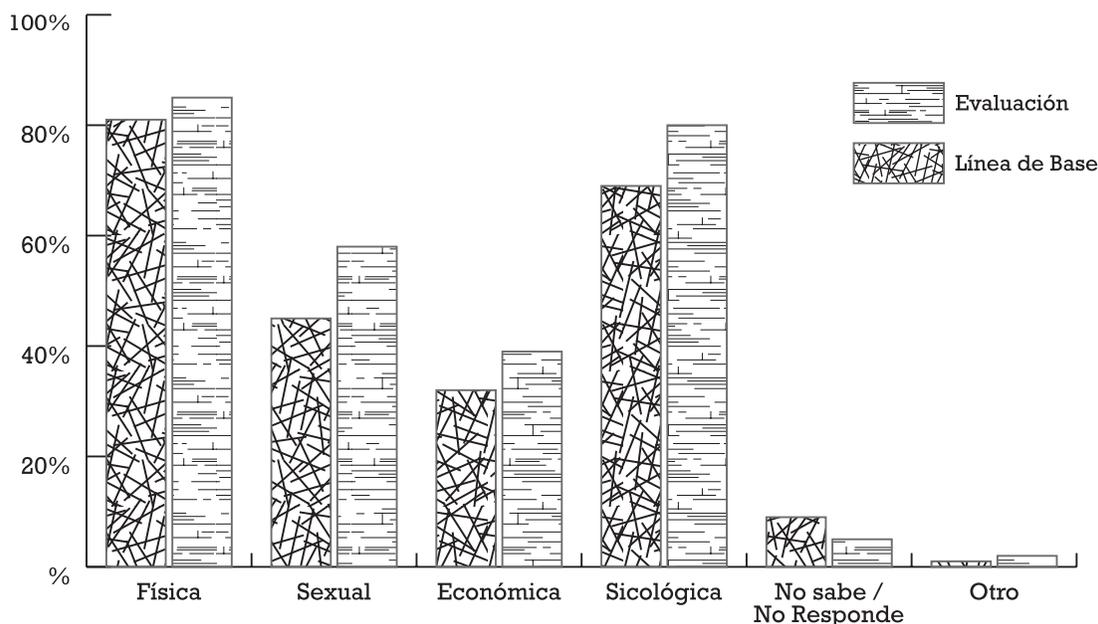
Gráfica 7. Participación en organizaciones comunitarias



Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Conocimiento de Diferentes Tipos de Violencia

Gráfica 8. Conocimiento de los diferentes tipos de violencia



Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Cerca de un 90% de las mujeres consultadas conoce acerca de la violencia física, más del 75% reconoce la violencia psicológica, y más de un 50% reconoce la violencia sexual y la económica. Estos indicadores son alentadores y muestran que las capacitaciones han tenido un efecto positivo, sin embargo, es preciso mantener especial atención en la violencia de género ya que se observó que mientras las mujeres no sean identificadas y reconocidas, es difícil saber cuándo son víctimas de ésta..

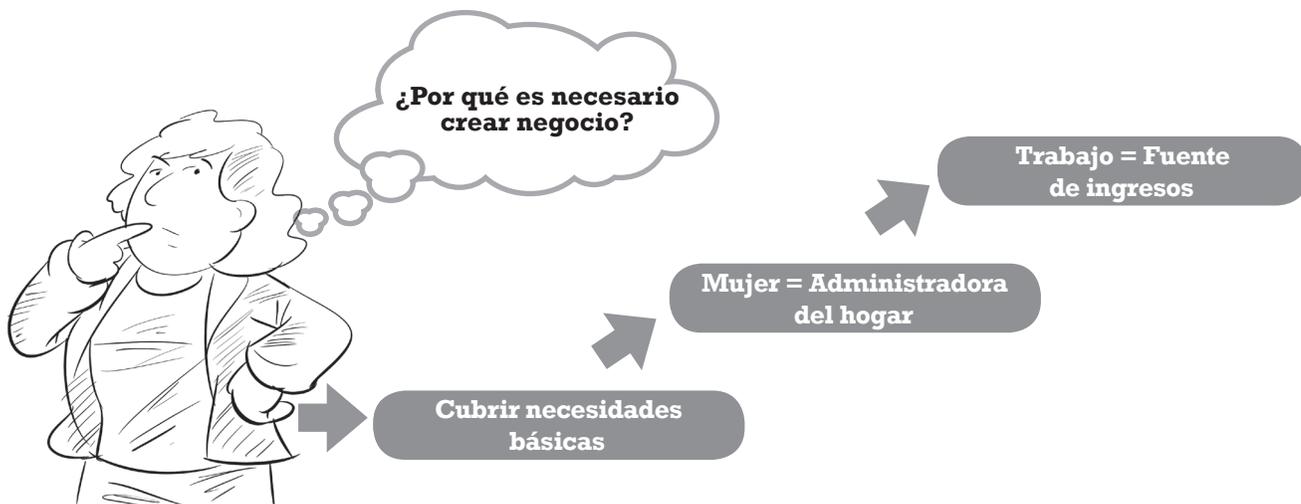
Cinco (5) Mujeres ahorradoras fueron asesinadas por su pareja en el año 2012. Se desconoce, o no se le da importancia, a que en muchos casos las mujeres violentadas deciden continuar la relación con su pareja, aquella que las lastimó. El apoyo sólo está para la víctima y no para el maltratador. Debe entenderse que, fundamentalmente, los contextos de vulnerabilidad facilitan el ejercicio de la violencia y esto no terminará hasta que se tome consciencia de que es un problema para resolver con las parejas, acompañadas y acompañados por diferentes entidades confiables y efectivas.

Fortalecimiento Socioempresarial

El objetivo del Grupo Generación de Ingresos y Empleabilidad, pretende por medio del intercambio de saberes, proveer a las participantes de mecanismos que coadyuven en la superación de barreras, permitiendo la creación de alternativas hacia nuevas oportunidades de ingresos.

El fortalecimiento empresarial a partir de un enfoque de Género, como uno de los elementos más importantes dentro del Proyecto de Mujeres Ahorradoras en Acción de la fase individual, pretende impulsar las iniciativas productivas de las mujeres vinculadas para que puedan llevar a cabo procesos de empoderamiento, donde existan herramientas de reconocimiento con bases sólidas que permitan llevar un adecuado manejo operativo y administrativo dentro de cada una de las actividades económicas de las mujeres.

Desde el Proyecto se brindó la oportunidad a cada una de las mujeres participantes de realizarse como empresaria, entendiendo y practicando desde la cultura del ahorro un estilo de vida emprendedor, que brinda soluciones a necesidades básicas, en el cual las mujeres como administradoras del hogar contribuyen al desarrollo y crecimiento de sus unidades productivas, sus familias y sus comunidades.



Tipos de Negocio:

El comercio es la principal actividad económica a la que se dedican las Mujeres Ahorradoras de la Cuarta convocatoria. Esta obedece principalmente a la venta de ropa, artículos de belleza y tienda de abarrotes que aumentó en 4.1 puntos porcentuales al final de la intervención.

Las actividades de tipo agropecuario, tuvieron un comportamiento casi estático de un periodo a otro, debido a que esta es una de las ocupaciones más generalizadas entre las Mujeres Ahorradoras por la tradición familiar y por disposición geográfica en la que se encuentran ubicadas.

La venta de comidas preparadas y refrescos, aunque no muy distante de las actividades de tipo agropecuario, se

mantuvo a lo largo de la convocatoria ya que este tipo de negocio se distingue por ser principalmente desarrollado por mujeres que conservan saberes previos, tienen disposición y agrado por la actividad y muestran gran interés por congregar a sus familias y comunidades alrededor de los alimentos.

Otras actividades tales como confecciones, artesanías, agroindustria/industria y reciclaje, no muestran una gran representación dentro de las actividades llevadas a cabo por las MAA debido a los altos costos y gastos que representan dado su alto grado de tecnificación y costo de insumos y materias primas.

Gráfica 6. Distribución por tipo de negocio



Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Aunque algunas mujeres aún no conciben sus actividades productivas como una herramienta de sostenibilidad y fuente importante de ingresos, se encontró que esta percepción disminuyó 2,8 puntos porcentuales al final de la intervención. Este cambio se explica porque decreció la cantidad de mujeres que manifestaron no tener dinero suficiente para iniciar con algún tipo de iniciativa productiva, cifra que para la línea base correspondió al 54,4% y que para el final del periodo de estudio descendió al 51,2%.

MAA sin unidad productiva pasó de 7,1% a 4,3%

Indicador de Organización del Negocio (ION):

La caracterización de un negocio o unidad productiva es influenciada directamente por la percepción que pueda tener la propietaria acerca de sus condiciones laborales y de su rendimiento económico, impulsado por la sostenibilidad y la oportunidad de establecerse satisfactoriamente dentro de un nicho de mercado que garantice oportunidades competitivas dadas por sus niveles de organización. A partir de esto, se tomaron los negocios como una iniciativa que comienza desde la planeación hasta la formalización de los mismos, para así determinar el grado de solidez y competitividad en el mercado de bienes y/o servicios donde se desenvuelven.

Niveles de Organización de los Negocios de las Mujeres Ahorradoras



La disminución de las actividades reproductivas generó un mayor interés por otro tipo de ocupaciones, que propenden un aumento en la obtención de conocimiento y de trabajo que se traduce en un incremento en los ingresos del negocio. Esto se ve reflejado en que los negocios con un nivel alto de organización, aumentaron respecto a la línea base 1,9 puntos porcentuales, es decir del 1% al 2,8%.

Negocios con un nivel alto de organización que aumentaron sus ingresos en un 20% de un periodo a otro.

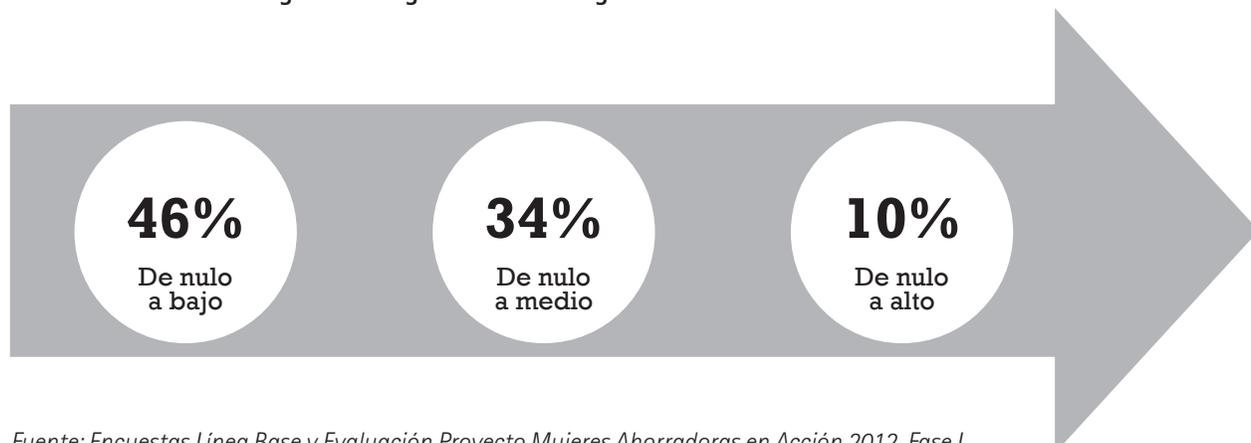
Así mismo, hubo un incremento de 17,5 puntos porcentuales de aquellas unidades productivas que contaron con un nivel medio de organización, quedando para la etapa final de la intervención en 20,8%, lo que garantiza un paso hacia la formalidad y el reconocimiento de la comunidad como un negocio en vía de crecimiento.

En el caso de los negocios con nivel nulo de organización, se observó un gran cambio representado por el traslado de algunas unidades productivas al nivel bajo, evidenciando mejoras y mayor orden dentro del manejo de su actividad económica.

Se pudo establecer la relación existente entre el grado de organización del negocio y el nivel de ingresos derivados de la actividad económica, los cuales tuvieron una variación positiva del 9% de un periodo a otro, es decir, \$45.860 más en promedio. Dicho comportamiento se vio alimentado principalmente, por la transición que hubo del nivel de nulidad a otros niveles que como se muestra en la siguiente gráfica, significó un aumento en los ingresos garantizando la oportunidad de crecimiento económico a nivel individual:

El nivel de organización bajo pasó del 26% al 54% por la disminución de los negocios con nivel nulo, que pasaron del 70% al 22,5%.

Gráfica 7. Evolución del grado de organización del negocio



Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Compensación Económica de las Mujeres Ahorradoras en Acción:



Como indicador de empoderamiento, en pro de una independencia económica de las Mujeres Ahorradoras en Acción, hubo un cambio significativo respecto a la compensación económica de las MAA como resultado de su trabajo; desde la medición en la línea base y la evaluación hubo un aumento significativo de 23 puntos porcentuales, es decir, que en la evaluación concluyó en un 60,4%; dicho cambio significó en las mujeres participantes un promedio de compensación de COP\$160.000.

Se encontró que alrededor del 39% de los negocios cuentan con algún tipo de personal dentro de las unidades productivas, el cual está conformado generalmente por la misma familia de la MAA, que en un 44%, reciben algún tipo remuneración, coadyuvando en la generación de ingresos dentro de sus comunidades.



El 18% de los negocios generan en promedio una persona trabajando y compensada.

**Más oportunidades.
Calidad de vida.
Crecimiento de la comunidad.**

Las Microfinanzas y las Mujeres Ahorradoras en Acción

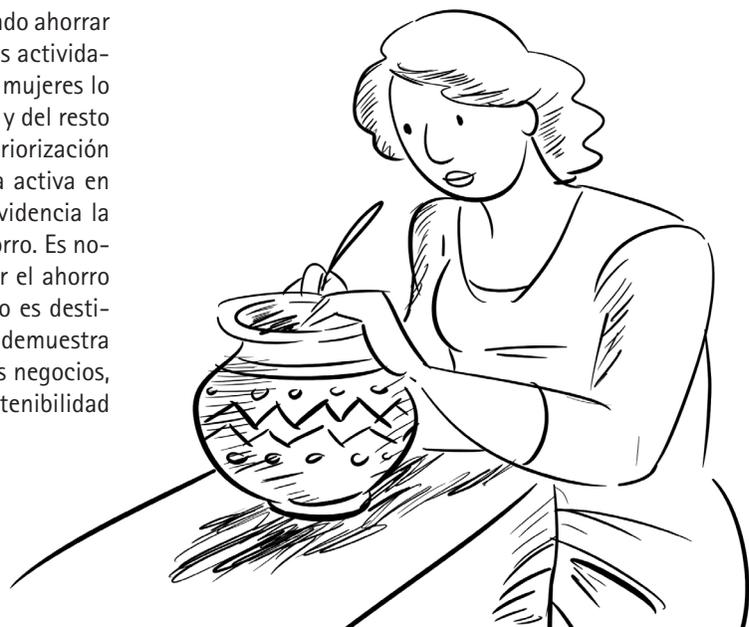
Ahorro y Bancarización:

Desde el Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción, el ciclo del ahorro es concebido como el tiempo en el cual las mujeres se apropian de una cultura de ahorro: en éste, depositan su ahorro en una cuenta bancaria en el Banco Agrario. La cultura del ahorro es una conciencia permanente frente a la necesidad de mantener un balance entre

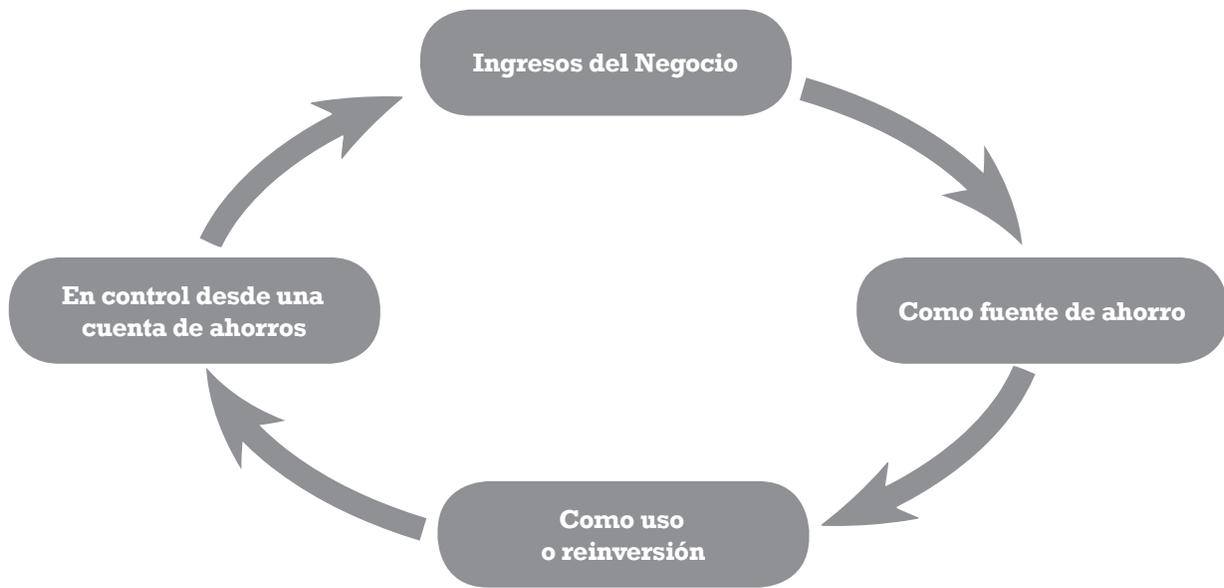
los ingresos y los gastos, conservando un excedente para el futuro pensando en cubrir necesidades fortuitas o como herramienta de inversión y de acceso a activos para el hogar o el negocio. Es entonces, una puerta de acceso a los productos y servicios microfinancieros.



Se encontró que el 90% de las Mujeres han logrado ahorrar gracias a las ganancias que han obtenido por las actividades económicas de sus negocios; el 33% de las mujeres lo ha logrado por el aporte voluntario del cónyuge y del resto de la familia. Esto denota que existe una interiorización de parte de la Mujer Ahorradora como persona activa en su generación de ingresos y ahorro, también evidencia la aceptación a nivel familiar de la cultura del ahorro. Es notable que el 81% de las mujeres desean invertir el ahorro en sus unidades productivas y que dicho ahorro es destinado a la adquisición de activos fijos⁹, lo que demuestra un flujo interesante del dinero desde y hacia los negocios, incidiendo positivamente en el bienestar y sostenibilidad de las familias.



⁹ Los activos fijos son aquellos que no cambian durante la operación, ejecución y/o producción de una empresa. Por ejemplo, las instalaciones en donde una empresa de alimentos realiza sus productos, es un activo fijo porque permanece durante todo el proceso de producción y comercialización de esos productos.

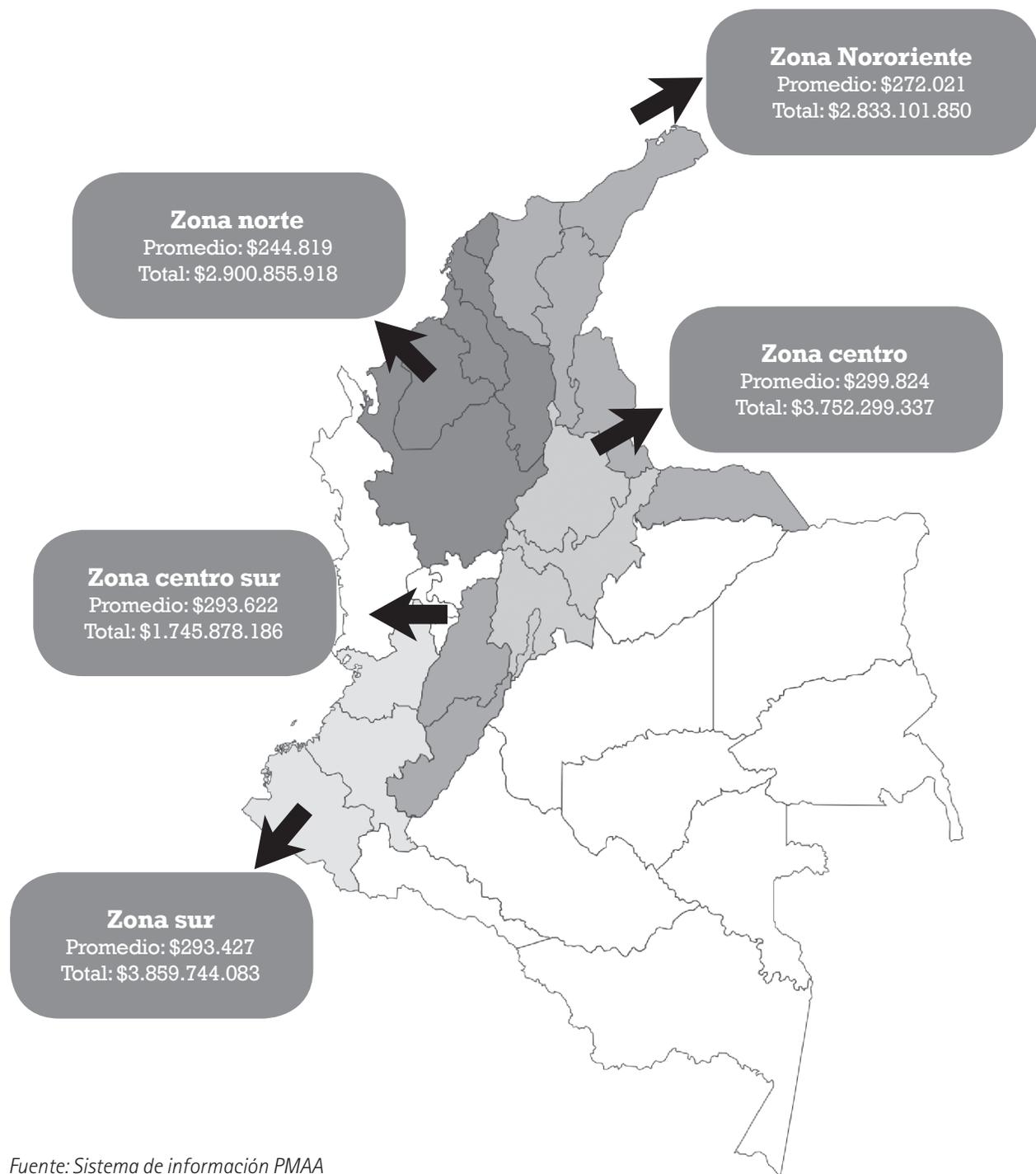


El proceso de bancarización dentro de la dinámica del Proyecto buscó la inclusión al sistema financiero, garantizando el no cobro de comisiones por consulta y cuota de manejo, generando un ambiente de interés por continuar utilizando la cuenta de ahorros en un 83,7% de las mujeres encuestadas; además, el 18,2% considera este mecanismo como el más propicio para manejar y controlar el dinero proveniente de sus negocios.

El impacto que ha tenido el Proyecto en la Cultura del Ahorro de las mujeres ha sido muy positivo, por ejemplo, un mes y medio antes de que terminara el plazo el 2% de las mujeres encuestadas ya habían alcanzado la meta de ahorro, el 9% de ellas ya habían superado la meta propuesta. Para el final del periodo de intervención el ahorro nacional promedio fue de \$208.691, presentando las siguientes características por región:



Resultados de Ahorro para la Cuarta Convocatoria Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción



!!!Las Mujeres Ahorradoras del año 2012 lograron ahorrar
15 mil millones de pesos
(Aproximadamente 8 millones de dólares)!!!

Experiencia Crediticia:

El Proyecto de Mujeres Ahorradoras ha logrado romper las barreras para población vulnerable, así como el descubrimiento de nuevas posibilidades. A partir de la inclusión de las beneficiarias a las microfinanzas se ha conseguido la aceptación y puesta en práctica de una cultura de ahorro. La posibilidad de más y mejores oportunidades ha sido descubierta por más de 700 mujeres, que durante este año han obtenido créditos, iniciándose así en una vida crediticia sostenible y responsable.

Con la intención de fortalecer sus negocios, el 31,7% de las mujeres encuestadas manifestó su deseo de crédito dirigido a la adquisición o compra de mercancía, el 21% de las mujeres mostró interés en adquirir un crédito que se destinaría a la inversión en otros temas relacionados con el negocio mostrando la intención de expandirlos y hacerlos crecer a partir de la inyección de capital. Si bien aspiran a pedir prestado montos pequeños, puede significar la gran oportunidad para el despegue de sus emprendimientos productivos.

Esto también se refleja en una impronta: se ha producido un gran cambio en las tendencias de endeudamiento de tipo informal, mientras que al iniciar la intervención el 15% de las Mujeres pedía préstamos a particulares bajo la figura del gota a gota, al final de la intervención sólo el 9% seguía acudiendo a estas prácticas. Esto muestra el interés existente por pasar hacia la formalidad crediticia.

Es importante resaltar que el 76% de las Mujeres Ahorradoras manifiesta interés por la adquisición de un crédito de vivienda y estarían dispuestas a pagar un promedio de \$19'000.000 (valor total) para tal fin. En el acompañamiento a las Mujeres en terreno, se destacó que muchas de ellas sienten la necesidad de tener un espacio de privacidad que mejoraría su calidad de vida y afianzaría la estabilidad para ellas y sus familias. Es por esto, que el vínculo con el Fondo Nacional del Ahorro propicia un entorno favorable para impulsar dichos créditos con las garantías que ofrece este sistema.



ASOCIATIVIDAD Y FORTALECIMIENTO ORGANIZACIONAL:

Componente de Fortalecimiento Organizacional

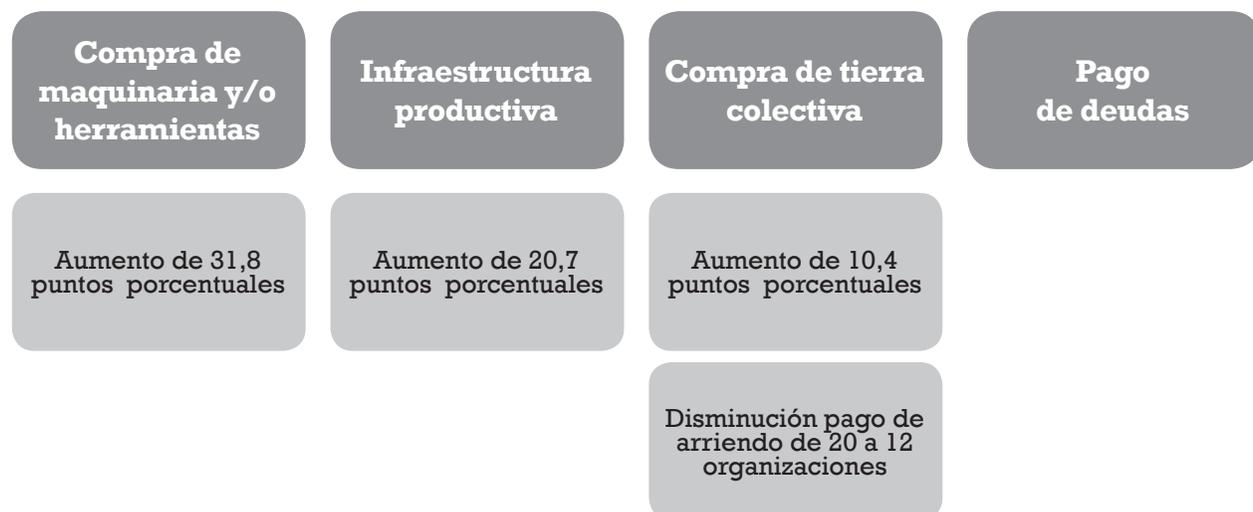
El componente de fortalecimiento organizacional, concentra sus esfuerzos en las mujeres que concluyeron la fase I del Proyecto, y con personas interesadas en la asociatividad como el inicio de sus ideas productivas. En la cuarta convocatoria, se logró el fortalecimiento del capital social local, la construcción de sujetos –sujetas– sociales capaces de generar sus propias oportunidades de crecimiento personal y el de sus equipos de trabajo. La promoción de organizaciones conformadas por un mínimo de siete mujeres (que también puede incluir a hombres), en su búsqueda por la superación de la pobreza extrema de mujeres en situación de vulnerabilidad, involucra la iniciativa de cada participante a partir de visiones y misiones compartidas.

Trabajo y Actividades de las Organizaciones

Las organizaciones inscritas en el componente organizacional, están trabajando en diferentes tipos de actividades encaminadas a la consecución de sus metas, que consisten en fortalecer sus ingresos para el ahorro colectivo, así como la construcción y conformación de un Fondo Rotatorio.

En concordancia con las actividades de las organizaciones, dada su naturaleza, la meta de ahorro colectivo fue una de las principales tareas y compromisos a cumplir por las personas asociadas, las cuales fueron satisfechas por un 76,5% con prácticas solidarias como bazares, venta de comidas, bingos, etc. Así mismo, hubo una clara gestión de las integrantes de las organizaciones y un acercamiento hacia la institucionalidad principalmente dentro de sus municipios, lo que condujo a la obtención de más recursos por medio de subsidios y/o donaciones que tuvieron una variación positiva del 74,8% de un periodo a otro.

El incremento en la compra de tierra colectiva significó una disminución en el rubro del gasto de arriendo, el cual pasó del 13,3% al 7,8%, para los periodos objetos de estudio. Parte de los ingresos obtenidos por las organizaciones, fueron destinados al pago de deudas derivadas de créditos bancarios y de préstamos de tipo informal que para la etapa de evaluación del Proyecto correspondieron al 2,6% y 4,6% respectivamente.





Las Microfinanzas y las Organizaciones

Ahorro Colectivo:

Se llevaron a cabo diferentes actividades en busca de los recursos para cumplir con la meta y la obtención del incentivo. La tendencia consistió fundamentalmente en la venta de comidas o actividades comerciales dentro del marco de lo que se denominó "prácticas solidarias".

Los grupos de asociados con menos de 10 personas y entre 11 y 20, fueron los grupos cuyo ahorro superó las expectativas frente a las organizaciones conformadas por más de 20 integrantes pues llegaron hasta \$12'000.000 mientras que éstos últimos alcanzaron \$15.000.000.

**Total ahorro
colectivo:
\$728.450.000**

**Ahorro
promedio:
\$5.023.793**

Fuentes de financiación:

Los créditos bancarios, aunque solo corresponden al 2% de las fuentes de financiación, pueden significar un dato importante si se observa que para los inicios de las organizaciones este tipo de trámite y de acercamiento al sistema financiero es bastante complejo e incipiente tanto por la

inexperiencia como por el temor de relacionarse con este tipo de entidades crediticias, además de generarse por la ausencia de soportes y requisitos como consecuencia de la informalidad.

La financiación actual de las asociadas se evaluó bajo dos esquemas:

En el primero se encontró que 8 organizaciones están realizando préstamos internos con una tasa efectiva anual que es mucho más atractiva que la ofrecida por el Mercado financiero, pues no solamente es baja, también evita la "tramitología" que dificulta el acceso. De esta manera se garantiza el retorno del dinero a la organización

El segundo esquema corresponde a la formalidad de los créditos otorgados desde los Fondos Rotatorios, los cuales han tenido un auge importante, teniendo en cuenta que para la fecha de recolección de información 16 organizaciones ya funcionaban bajo esta modalidad. Como resultado de la intervención, todas las organizaciones se apropiaron de dicha figura, como resultado de la formalización, el manejo de una cuenta de ahorros para el fondo rotatorio y un gran esfuerzo por trabajar en equipo para conseguir su meta de ahorro colectivo.

Préstamos internos 8 Organizaciones	Crédito Fondo Rotatorio 16 Organizaciones
Tasa de interés: 1,25% EA	Tasa de interés: 2% EA
Promedio máximo a prestar: \$962.500	Promedio máximo a prestar: \$436.364

Utilidad de las Organizaciones y Tiempos de Trabajo Diarios en las Mismas

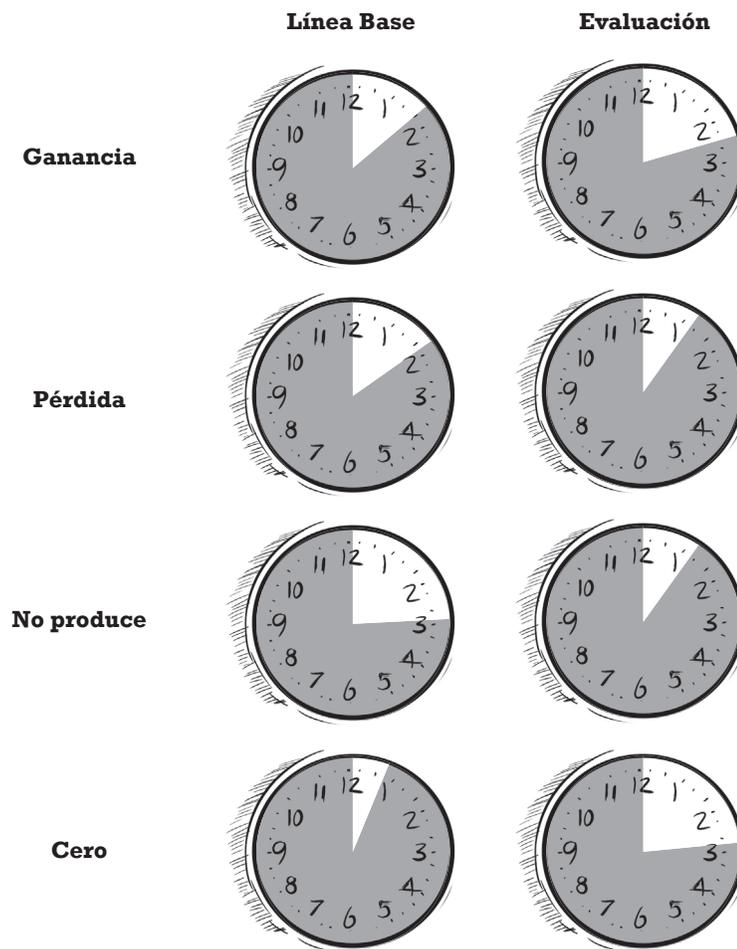
Se encontró que el 85,3% de las organizaciones tienen una posición favorable respecto a las utilidades obtenidas. Esta cifra evidencia el buen trabajo de estos grupos asociados en su intención por aumentar sus utilidades, pues se encontró que hubo una mayor intensidad horaria de trabajo con aquellos temas de relacionados con sus organizaciones y que no corresponden a los tiempos de asesoría impartidos por el Proyecto, pasando de 1,98 horas semanales a 2,34 horas.

Lo anterior, permite dar cuenta no sólo de un buen desarrollo administrativo de las organizaciones, sino de un esfuerzo importante por parte de las(os) asociadas(os) que requiere el cumplimiento de los tiempos de producción para su posterior comercialización, por lo que el 3,3% de las asociaciones que presentaron utilidad negativa recurrieron principalmente a la compra de máquinas y herramientas en pro de su actividad.

Se encontró que aquellas organizaciones que en sus inicios no generaron utilidad, eran las que menos tiempo dedicaban a las labores organizacionales para ese momento. Sin embargo, al final de la intervención, estas mismas organizaciones generaban utilidades mayores y así imprimieron mayor esfuerzo al trabajo, aumentando también las horas de dedicación a su unidad productiva; las organizaciones que no generaron utilidad trabajaban más y disminuyeron su dedicación: mientras que antes trabajaban 2.71 horas semanales en promedio, pasaron a trabajar tan sólo 1.13 horas.

Las utilidades subieron en 9,2% como resultado del gran esfuerzo de las Mujeres Ahorradoras desde el inicio de las actividades de sus organizaciones.

Gráfica 9. Tiempo utilizado para actividades de la organización por ganancia



Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Participación en las organizaciones:

La participación no sólo depende del tipo de temas a tratar, también sugiere una serie de responsables al interior de una organización, los cuales forman parte de la Junta Directiva.

Tabla 2. Principales temas en la toma de decisiones

Tema de decisión	LB	EV
Responsabilidad Social	80%	97%
Relación Institucional	91%	95%
Tiempos de Ejecución	100%	97%

Fuente: Encuestas Línea Base y Evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2012. Fase I

Actualmente todas las organizaciones cuentan con ésta figura; aunque en el caso de las 2 Organizaciones pendientes por estatutos ya cuentan, o por lo menos tienen clara la figura y las personas responsables dentro de esta. Las Juntas directivas se encuentran principalmente constituidas así y toman decisiones con respecto a estos temas:



El 51.3% de las organizaciones toma sus decisiones basadas en el consenso; el 14.7% por voto y el 34% usa las dos

Las mujeres lideran, las mujeres deciden: ahora optan por elegir, ser elegidas y por ser más participativas que representadas. Importantes elementos para el empoderamiento y la gestión eficiente de sus organizaciones.

Sin embargo, el espacio de las asociaciones no es el único que utilizan las Mujeres Ahorradoras para incidir. Según la información recolectada en las encuestas de línea de base y evaluación, cerca de 78% de las organizaciones han surgido nuevas lideresas lo que indica un aumento del 22% respecto al momento de línea de base. Adicionalmente al surgimiento de nuevas lideresas, se ha visto un aumento en las relaciones institucionales que equivale al 39%. Y toda la incidencia lograda por las mujeres no sólo representa gestión para ayudas de las asociaciones también se ve claramente en la motivación por la responsabilidad social. Como ellas mismas dicen:

"...de alguna forma nos sentimos comprometidas a devolverle a la comunidad lo que el Proyecto ha hecho por nosotras..."

Y como evidencia de este compromiso de las mujeres ahorradoras con la comunidad entregamos como ejemplo dos resultados de la cuarta convocatoria logrados por las mujeres ahorradoras de la Fase de Fortalecimiento Organizacional:

Promotorías:

Al mismo tiempo que las mujeres ahorradoras trabajan para ser integrantes activas dentro de sus asociaciones participando y aportando ideas para el desarrollo de sus objetivos. Las participantes buscan, además, ser parte de su comunidad aportando ideas y conocimiento. Por tal motivo, las mujeres ahorradoras participantes de la fase de fortalecimiento organizacional del PMAA, como parte de la responsabilidad social de las agrupaciones se plantearon la realización de las jornadas de capacitación de denominaron promotorías. Dichas jornadas eran ejercicios de réplica en temas de género, manejo del cajero, finanzas y medio ambiente.

Para llevar a cabo este ejercicio, el PMAA les entregó a las mujeres participantes un incentivo denominado Promopuntos, sin que ellas se dieran cuenta, iban ganando puntos, no solo en lo referente a las promotorías sino por las actividades concernientes a los avances en la construcción del plan de mejora y su desempeño en el fondo de ahorro.

Para la cuarta convocatoria del PMAA las Mujeres ahorradoras capacitaron a cerca de 10.000 mujeres pertenecientes al programa Familias en Acción en 50 municipios de 14 departamentos del país.

"...A través de las promotorías nos hemos dado cuenta que las personas en la comunidad nos ven de otra forma porque compartimos lo aprendido en el proyecto con las demás mujeres. Inclusive en la calle ya nos dicen Profe..."

Mujeres Fortalecimiento Organizacional

Durante este proceso las mujeres ahorradoras tuvieron la oportunidad de compartir experiencias, darse a conocer en su comunidad y de posicionar el PMAA como herramienta fundamental para el desarrollo de capacidades en las mujeres.

Ecodescubre:

La responsabilidad ambiental ha sido un tema fundamental durante las cuatro convocatorias del Proyecto. Se pudo evidenciar un aumento en la realización de jornadas ambientales de las organizaciones que tenían que ver con jornadas de reciclaje, cuidado y conservación de fuentes de agua, reforestación, entre otras. Se realizó, además, el concurso Ecodescubre que tenía como objetivo: "reforzar en las integrantes de las organizaciones del componente

de Fortalecimiento Organizacional del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción -MAA-, el compromiso y la responsabilidad con el cuidado, la protección y el uso racional de los recursos naturales".

Las organizaciones debían diseñar y poner en marcha, de forma voluntaria, una campaña ambiental que reflejara impactos en el ambiente para mitigar el impacto de la contaminación y que tuviera incidencia social o económica. 55 organizaciones participaron en la entrega de la propuesta final.

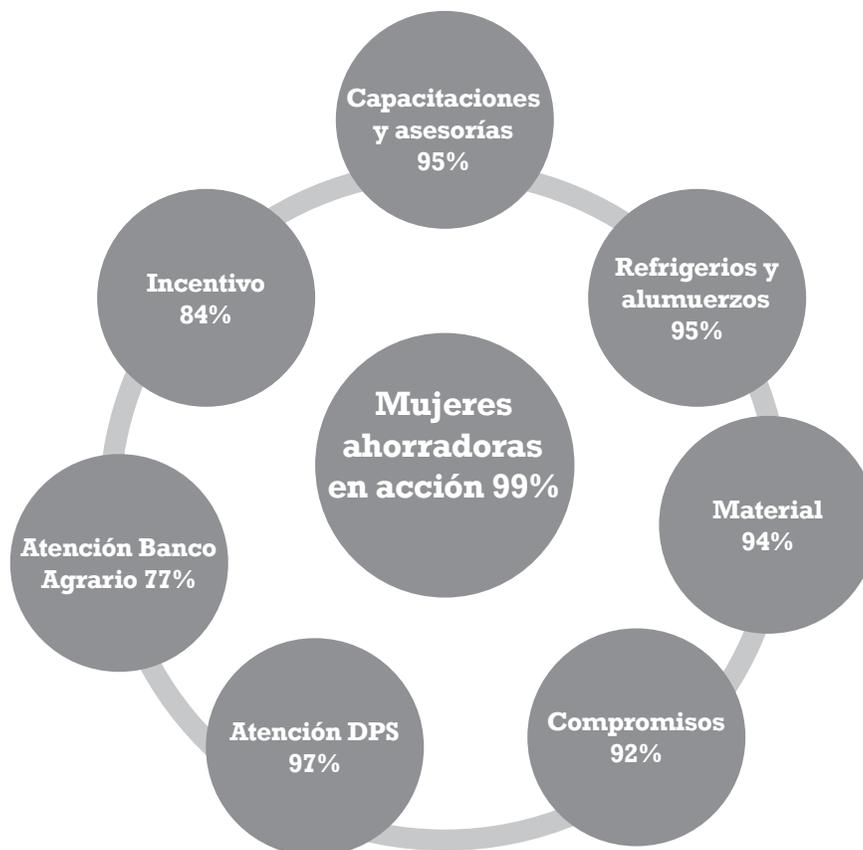
Aunque se premiaron a tres organizaciones ganadoras, el impacto positivo que tuvo el Concurso Ecodescubre en las mujeres, fue paralelo a las vivencias de ellas, puesto que relacionaron el ciclo, la transformación, la gestión y las diferentes campañas de sensibilización que llevaron a cabo con las propuestas ambientales, con todo el proceso de aprendizaje, empoderamiento y auto reconocimiento que les ha dado el Proyecto de Mujeres Ahorradoras en Acción -MAA-; el mayor aprendizaje fue el de reconocer la problemática de la comunidad, trabajar a partir de esta situación con el apoyo de la población y llevar a cabo acciones concretas para corregir, solucionar y prevenir a futuro que la calidad de vida de la comunidad siga desmejorando.



UNA MIRADA CRÍTICA DESDE LAS PARTICIPANTES

Después de casi un año de trabajo conjunto entre el DPS y los equipos de la Unión Temporal Mujeres Emprendedoras en Acción, las mujeres respondieron algunas preguntas para dar una mirada crítica al proceso y este fue el resultado:

Gráfica 10. Nivel de Satisfacción de las Mujeres Ahorradoras con el Proyecto



Dentro de lo evaluado desde las Mujeres Ahorradoras se incluyó todo lo referente a las capacitaciones y asesorías donde hubo un nivel de satisfacción que superó el 90% en aspectos tales como los temas de capacitación, el material entregado y los refrigerios y los almuerzos. Respecto a la atención de las instituciones, el DPS superó el 97% de satisfacción en lo referente al servicio prestado. En general, las participantes manifestaron cualitativamente y cuantitativamente un nivel de satisfacción que supera el 99% con unas pocas observaciones sobre la participación del Banco Agrario respecto a la apertura de cuentas y acerca del incentivo, el cual podría ser más alto teniendo en cuenta que las mujeres manifiestan que podrían ahorrar más.



LOS EQUIPOS DE CAMPO

El equipo del PMAA reunió en 2012 más de 500 personas que trabajaron alrededor de doce meses muy de cerca con las Mujeres Ahorradoras. Coordinadores, coordinadoras, capacitadoras, capacitadores, gestores y gestoras fueron los participantes directos desde el Operador para que las Mujeres Ahorradoras tuvieran todo lo que el Proyecto les brinda.

Estas personas trabajaron más de 55 horas a la semana, atravesando el territorio nacional en recorridos de muchas horas, en los más diversos medios de transporte, bajo las inclemencias del clima con el sólo fin de atender a las Mujeres Ahorradoras en Acción.

Cada integrante del equipo, donde quiera que se encuentre ha vivido situaciones tan diversas con sus grupos que se han tenido que volver profesionales multidisciplinarios en áreas como: administración, finanzas, derecho, ingeniería y hasta psicología, inclusive convirtiéndose en amigos y amigas, formando redes muy fuertes.

Se debe resaltar que más de la tercera parte de las personas han vivido situaciones de orden público lo que ha

afectado su trabajo sacrificando parte de su tiempo personal para poner al día a sus grupos; 3 de cada 4 han dejado sus lugares de origen para llevar a cabo su misión y en algunos casos con meses enteros sin ver a sus familias teniendo en cuenta que en más del 95% de los casos tienen hijos y cerca del 90% responden económicamente mínimo por una persona.

Pese a todas las situaciones que se les han presentado, estas personas están satisfechas con el trabajo realizado y lo resumen en frases como: "la sonrisa y la gratitud de ellas hace que todo valga la pena". Adicionalmente, en las visitas de campo realizadas por el SSyE las personas de los equipos expresan que en las capacitaciones el aprendizaje es de doble vía. No sólo se trata de los conocimientos impartidos por los equipos en campo, es todo lo que las Mujeres Ahorradoras tienen para decir y para enseñar.

A continuación les presentamos a este grupo de valientes y comprometidos(as) profesionales que formaron parte del equipo del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción y que fueron apoyo e inspiración para más de 60.000 Mujeres Ahorradoras en muchos rincones del país:



SANDRA MILENA LOBO DAVILA • HERMITH MARTÍNEZ CAMPO • ZUNILDA CORRALES VIVEROS • NILSON YOHENNY VALCARCEL MARÍN • DIGNER XIOMARA NIÑO RINCÓN • CARMEN HELENA SUÁREZ INE • IVAN DARIÓ LÓPEZ DAZA • NANCY YANED SANTOS RAMÍREZ • OLGA CECILIA PUERTA OSORIO • SANDRA LEE MOGOLLÓN • JEANNETTE ALEXANDRA VILLEGAS VALLEMAN • LUISA MARÍA QUENZA JIMÉNEZ • EVELIA MARÍA CAMACHO GONZÁLEZ • JAIDER ALEXANDER VARGAS • GLORIA EMILCE SEPÚLVEDA CÁCERES • YADIRA BARRERA VARGAS • CAROLINA ESTUPIÑÁN GUTIÉRREZ • DARZY MAGALY ROA • YENNI JOHANA CORREA DURÁN • MELINA BARRERA VARGAS • OSCAR GIOVANNI ALVARADO GARCÍA • DANIEL GÓMEZ • CLAUDIA RUBIO SOLANO • YUSNEY MATEO ROJAS • ANY PAOLA PACHECO LARÍOS • TERESA MILENA PEÑARANDA GAMARRA • OMAIRA CAÑIZARES PLATA • PEDRO PLATA CANTILLO • ELIZABETH LÓPEZ RAMÍREZ • LEYLA PINO CASTILLA • MARY CRISTINA SOTO • TANIA PALOMINO DE LA ROSA • DAVID ENRIQUE OSPINO • KEYLA ALVEAR SIERRA • MARISOL TORRES MEJÍA • SUGEIS MILAGROS MAZA CERA • JESUS EMIRO SAN JUAN • KATTY YULIETH MARTÍNEZ DURÁN • JOSÉ VICENTE ESCAMILLA ROMERO • NELSY MARÍA ARENAS ROMERO • LIBYS ELIZABETH FUENTES GUTIÉRREZ • YOLEIDA GUARNIZO BUELVAS • IVONNE CAROLINA MALDONADO GRANADOS • FERNANDO MENDOZA PERTUZ • IBELIS MUEGUEZ RODRÍGUEZ • EGMA LUZ MARTA GAVIRIA • DANILO EDUARDO DAZA RUIZ • ELIZABETH BLANCO NIÑO • JOSÉ MARÍA CABANA MESTRE • ALEIDA MONTES CORTÉS • WILLIAM ENRIQUE GUERRA LOPEZSIERRA • LOLI TATIANA TORRADO CASTILLA • JORGE ALBERTO MARTÍNEZ CAMPO • MALKA LORENA RIBON VIDES • DIANA ROSA RUIZ POLANCO • DUPERLY ROSA SALAS OROZCO • ERICK FERNELY JIMÉNEZ HERRERA • EDUAR ALFONSO GRAVINI BARRÍOS • EMPERATRIZ ROMERO PALOMINO • JOSÉFINA MULETH MIELES • EDIGAR ENRIQUE TOVAR GARCÍA • MILDREDT MARTÍNEZ RICCIOLI • NANCY ELVIRA DÍAZ MONTES • GRACIELA XIMENA BORDETH MERIÑO • GEOVANY JAVIER PORTILLO TOVAR • CAYETANO JUNIOR RADA OLIVEROS • OLGA CONRADO • JAINNER ALFONSO GAMEZ SILVA • MARYCELIS GRANADOS MUÑOZ • HUGO ISAAC SIERRA LOBO • MILENA CASTAÑEDA MERCADO • LEWIS DAVID PERTUZ MIRANDA • AUSBERTO ENRIQUE PERTUZ MIRANDA • ROSA ISABEL TORRES JIMENO • LUISA AVENDAÑO PADILLA • RODRIGO ANTONIO BOTTO JIMÉNEZ • VADIR ANTONIO LORENZO FELICIANO • MARCELA AGUDELO LAFAUX • FARIDES GONZÁLEZ CORTÉS • FABIOLA GARCÍA SUÁREZ • JORGE ALEXIS BAYONA TORRADO • MANUEL ALEXANDER CORTÉS RATTIA • DEISY CAROLINA MENDOZA VARGAS • ANA KARINA LOBO DAVILA • LINA FERNANDA ORTEGA BERMÓN • ADRIANA CAROLINA ORTEGA SUESCÚN • AURA YANETH CARRILLO ALBARRACÍN • CARMEN CECILIA LIZCANO ALBARRACÍN • JOSÉ LUIS BARAJAS QUIROZ • DIEGO ALEXANDER CONTRERAS LOZADA • JAIME SAIN CUADROS GUERRERO • SAIDA MILENA PARADA GALVIS • ISABEL SÁNCHEZ SÁNCHEZ • JOSÉ TRINIDAD SANDOVAL RINCÓN • ÁNGELA TORRES URBINA • CLAUDIA LORENA GÓMEZ • OBDALIS LÓPEZ AUSECHA • LEIDY AMPARO GONZÁLEZ MONSALVE • VIVIAN ROCÍO GONZÁLEZ MONSALVE • PAOLA ANDREA JARAMILLO JIMÉNEZ • JHON EDIER JARAMILLO FERRO • JULIAN LEONARDO CORTÉS ÁLVAREZ • HUGO ANDRÉS ZUÑIGA GARCÍA • LUZ AMANDA HENAO RODRÍGUEZ • ANA MILENA CAMPO PARDO • IRMA TULIA ESCOBAR MARQUEZ • MARÍA FERNANDA MAYA CAVIEDES • PAOLA ANDREA NARVAEZ URIBE • PATRICIA MORA ASTAÍZA • DANIEL HUMBERTO VINASCO MACANA • HÉCTOR FABIO ÁLVAREZ ZORRILLA • ALEJANDRO GIL ORTEGA • EDNA SOFÍA MOTATO PASTO • JOHN JAIRO BENAVIDES NIETO • CARLOS OSORIO ORDOÑEZ • JENNIFER MOLINA LOZANO • DIANA MARLOVYS ANGULO AMU • NEISA CAICEDO CEREZO • LUZ DARY RODRÍGUEZ HINOJOSA • CLARISA MOSQUERA VALENCIA • YANETH YOLIMA CABULLALES ANGULO • CARMEN ADENNIS PÉREZ • CAROLINA FERNÁNDEZ NUÑEZ • RONALD RESTREPO CELIS • SANDRA MILENA MORALES HENAO • CLAUDIA XIMENA NARVAEZ OSORIO • CRISTIAN CAMILO CIFUENTES TABARES • JIMMY MONTAÑO CARABALÍ • DIANA MILENA GUERRERO RODRÍGUEZ • INGRID CATALINA VASQUEZ ARGUELLES • ALEJANDRO RUIZ RODRÍGUEZ • HAROLD PIZO PALOMINO • DIANA PATRICIA RAMOS LAURIDO • IVÁN ENRIQUE MEDINA MINA • SUGEY JASMÍN LUCUMÍ TORRES • YISELA IVONNE DÍAZ SALCEDO • LUZ ADRIANA IBARRA • WYLBERTH SULEYMAN MUÑOZ REYES • LIZETH MARÍNA BELALCAZAR CUENCA • NORMA FAISURY MONTAÑO LUCUMÍ • MARÍA DEL PILAR BETANCOURTH • MARIBED CALVACHE MAIGUAL • YENIFER PINZÓN ARANGO • JOSÉ MEYER BUITRON COLLAZOS • JUANITA GOLU GRISALES • JAMIR ACHIPIZ FAJARDO • MILENA CARDONA PEÑA • NELLY JANETH BONILLA RUIZ • BEARZOT CARVAJAL PAZ • FLORA JANETH SINISTERRA • HÉCTOR FABIAN PINILLOS SILVA • LUISA FERNANDA PLAYONERO PAZ • TEOFILA BETANCURTH CAICEDO • WALTER ENRIQUE CUNDUMÍ SEGURA • ENNY DEL CARMEN CASTRO RIASCOS • JAVIER RIASCOS RIASCOS • BERCY MIREY HINÉSTROZA GÓMEZ • DANNY MIREYA SINISTERRA RAMÍREZ • EDWIN CUERO ARRECHEA • MILLER ESNEIDER HERRERA GARCÉS • ROCÍO YANETH DORADO CARVAJAL • ADRIANA PATRICIA SÁNCHEZ FLOREZ • CARLOS ALBERTO MOSQUERA MUÑOZ • CLAUDIA MARITZA SOLARTE BALLESTEROS • ROSA MARY CASAMACHIN DE JESÚS • FRANCY ROCÍO BOLAÑOS FERNÁNDEZ • AIDA CECILIA GÓMEZ FERNÁNDEZ • ASTRID JIMENA JIMÉNEZ GARZÓN • BEATRIZ ELENA ORTIZ GÓMEZ • DIANA SOLEDAD COLLAZOS HURTADO • JOSÉ NAPOLEÓN ORDOÑEZ BARBOSA • GUSTAVO ADOLFO ALEGRÍA FERNÁNDEZ • WILLIAM BERNARDO MACÍAS OROZCO • MARÍA FERNANDA URRUTIA LEGARDA • MARY LUZ ÁLVAREZ ORTEGA • DIEGO MAURICIO MUESES DELGADO • LUCIDIA ESMERALDA VELASCO • ÁNGELA PATRICIA VIDAL DORADO • JAMER RENGIFO CERÓN • ELIANA ANDREA ANTE MACA • LUZ ÁNGELA AUSECHA CIRO • JOSÉ DAVID QUIJANO CAJIAO • LEIDER ARTURO MUÑOZ GUERRERO • MIREYA MAMIAN • YENNY ALEJANDRA REBOLLEDO LÓPEZ • LADY JHOANA JURADO RODRÍGUEZ • MANUEL ALEJANDRO CORAL BRAVO • ADRIANA YANE PANTOJA RODRÍGUEZ • LUIS FERNANDO MOLANO RODRÍGUEZ • SUSANA DEL PILAR MOJÍCA MEDINA • AYDA ROSARIO ERAZO MELO • NANCY FABIOLA BENAVIDES NARVAEZ • GLORIA ERMENCIA REYES MENESES • HAROLD HERNÁN QUIRÁ GIRÓN • YERSON ALFONSO MUÑOZ CASTILLO • YURANI FERNANDA TOBAR MARCILLO • NILSON JAIR DÍAZ MUÑOZ • SANDRA PATRICIA RUIZ QUIÑONES • YINA LILIANA ALEGRÍA CISNEROS • HAROLD HERNÁN VILLOTA BURGOS • ANA CRISTINA NOGUERA LASSO • JOSÉ LUIS ARTEAGA BOLAÑOS • DIANA DEYANIRA BASTIDAS TAPIA • RUTH VIVIANA DÍAZ VIVAS • JAIRO ALEXANDER ORDOÑEZ NOGUERA • JENNY MARGOTH LOMBANA CHARFUELAN • WILLIAM ALBERTO BENAVIDES SANTACRUZ • ANA ROSA ORTEGA BENAVIDES • CAROLINA GARZÓN YEPEZ • CLAUDIA MARCELA GIRON LEYTON • MABEL ROCÍO MONTERO CASTILLO • MARÍA LORENA TOBAR MARCILLO • MARÍA LUISA BRAVO PAZ • NATALY FIGUEROA SOLARTE • VANESSA CAROLINA MONTENEGRO GIRÓN • CATRINY MARIBEL ANDRADE MOLINA • LILIANA MARÍA MORA PAZOS • BERTHA INÉS DELGADO PONCE • ESNEDA EGAS CABRERA • ROOSEVELT ANTONIO YATE • MARÍA CAROLINA VILLA SANTOS • PAOLA VIVIANA PEINADO • DIEGO EMILIO MARTÍNEZ RODRÍGUEZ • ISABEL CRISTINA TRIANA • MARLY YADIRA CASALLAS GUZMÁN • JOHANA ALEJANDRA TORRES BUITRAGO • MARÍA VICTORIA CARRILLO ENCISO • YENIFA CONSUELO PEINADO GUZMÁN • ANA LISBETH TORRES MOLINA • NEIFY CONSUELO CORTÉS GUERRA • NIDIA JOHANNA JIMÉNEZ FARFAN • CINDY ALEJANDRA GONZÁLEZ ARANGÜREN • OLGA LUCÍA MORENO ORJUELA • CARLOS ENRIQUE RÍOS ENCISO • LORENA ANA CRISTINA RENGIFO CARVAJAL • DILIA MARGOTH RUNCERIA MONTAÑO • JAIVERT FERNANDO OTÁLORA ANDRADE • GRACCE ALARCÓN ROSERO • JAIRO GUILLERMO QUIÑONEZ ESCOBAR • DEICY PERDOMO VILLARREAL • CARLOS YAMID SALAZAR PUENTES • MOISES OSSO GAITA • ADRIANA SOTO POLANIA • DORIS ARGENIS GUTIÉRREZ BARREIRO • LEIDY TATIANA QUINTERO CALDERÓN • ELMER DAVID MARÍNEZ VELANDIA • JHON JAIRO ALBARRACÍN ESPINOSA • LUIS GUILLERMO AYALA SABOGAL • SONIA LISCANO PARRA • ADRIANA ROJAS ANDRADE • FRANKLY ANDRÉS CHAVARRO RÍOS • MARÍA YOFANY COVALEDA CAMPOS • SANDRA PATRICIA ARTUNDUAGA SARRIA • YINA MARCELA TRUJILLO ARTUNDUAGA • ÁNGELA INÉS FERNÁNDEZ CASTRO • ÁNGELA MERCEDES VALENZUELA PÉREZ • LINA CONSTANZA RODRÍGUEZ ORTIZ • KARLY JULIETH CEDIEL MARTÍNEZ • INDIRA DEL ROCÍO OSPINA BARRERO • CESAR AUGUSTO RODRÍGUEZ GUZMÁN • SANDRA PATRICIA RODRÍGUEZ PÉREZ • MARGARETH IDALY HOMEZ MONTAÑA • CLAUDIA MARÍA ÁLVAREZ CASTIBLANCO • ROSA ELVIA PÉREZ AROCA • LUIS FERNANDO OROZCO VARGAS • ANDREA DEL CARMEN BAHAMON TEJADA • ESTELLA MARÍN SOLER • MARÍA NUBIA VASQUEZ JIMÉNEZ • MARISOL PÉREZ MERCHÁN • ANTHONY TONK SIERRA • SANDRA LILIANA DUARTE RODRÍGUEZ • ANGÉLICA MARÍA

AVILA LAGUNA • JUAN GABRIEL FORERO DEVIA • ANDREA PATRICIA CERQUERA • OSCAR FERNANDO RUIZ • GILBERTO ANDRÉS BELTRAN CARREÑO • CHRISTIAN AUGUSTO CEDIEL MARTÍNEZ • OSCAR CRUZ TORRES • LUZ AIDA BOTÍA MONTES • ANDERSON NEGRETE • KAREN ANDREA FLÓREZ VERGARA • MAYRA LUCÍA BOCCONI PUCHE • ELVIA IVANIA LÓPEZ RIVERA • LAUREANO MARTÍNEZ GARCÉS • SANDRA MARÍA VERGARA MIRA • NERYS ESTELA CAUSIL POLO • JOSÉ RAÚL ESPITIA VERTEL • AMANDA PATRICIA PASTOR LLORENTE • JUAN CARLOS LÓPEZ ESPITIA • LESTER RAFAEL RODRÍGUEZ HERNÁNDEZ • JOSÉ DAVID FAJARDO MADERA • LAURA VANESA MORALES ÁLVAREZ • JOHN JAIRO ARRIETA DURANGO • LEONARDO FABIO VERGARA IBÁÑEZ • DAISY JULIO ARROYO • JHON EVETH MEZA MAYORIANO • CRISTIAN DAVID HERNÁNDEZ ARROYO • XIOMARA MERCEDES VELÁSQUEZ VITOLA • ROSALIA ESTHER MARTÍNEZ MORALES • SILVIA PATRICIA ALVIZ BENITEZ • JOSÉ LUIS SALCEDO MARTÍNEZ • JORGE ARMANDO ROMERO VALDOVINO • CINDY PATRICIA CONTRERAS FORTICH • ARLED PATRICIA BERRIO PÉREZ • EVER JOSÉ PINEDA CASTRO • ANGÉLICA MARÍA GARCÍA LÓPEZ • YEIDIR NASIR PÉREZ HERNÁNDEZ • ERLINDA DEL SOCORRO LUGO HERNÁNDEZ • BLANCA LUZ TORRES HERNÁNDEZ • KATERINE PAOLA CÁRDENAS OSORIO • ENA ISABEL MONTERO BALDOVINO • PAOLA ANDREA UPARELA BARRÍOS • MARÍA EUGENIA BOHÓRQUEZ CUMPLIDO • KARINA PATRICIA GONZÁLEZ ESCORCIA • JUAN CARLOS HERNÁNDEZ ATENCIA • ESPERANZA MARÍA BUELVAS RIVERA • JOSUE DAVID BARRAZA ESPITIA • LUZ ÁNGELA MORA DUSSAN • MARLENIS VARGAS URIBE • ADYS ISABEL LLANOS AYOLA • FABIOLA ESTER CUADRADO HERNÁNDEZ • EVELIN CECILIA OJEDA MADRID • CARMEN SOFÍA DE LA HOZ CHARRIS • KELLYS JOHANA SOTO LÓPEZ • XILA LUZ FERNÁNDEZ BEGAMBRE • MILVA CRISTINA JULIO GUTIÉRREZ • MARA ESTER ARRIETA SILVA • HEBERTO DE JESÚS PATERNINA • YELEIMA BERNARDA RICARDO ALMANZA • ANA MARÍA MARTÍNEZ VARGAS • BLANCA INÉS DÍAZ ESPITIA • KATERINE MARÍA ROSSI SUÁREZ • PAOLA BEATRIZ MONTILLA PEREA • JEIDFRID ANDRÉS VASQUEZ • ERIKA MARÍA DUQUE MOSQUERA • JUAN CARLOS SÁNCHEZ BROHOKIS • YOLANDA BERRIO • DORA CECILIA QUIROS ARANGO • CARLOS JULIO MARTÍNEZ UPARELA • FREDERICK SEGA PAUTH • ELIZABETH LEZCANO CUESTA • LUZ ESMILA HERRERA IBARGUEN • SOBEIDA GONZÁLEZ MARQUEZ • YUVIS MORENO BERRIO • DIANY CUADRADO AYALA • CLARA INÉS CANTERO • LEYDIS CRISTINA BORJA • CINDY PAOLA MOSQUERA GUERRERO • HILDA MARÍA URRUTIA RODRÍGUEZ • CLAUDIA PACHECO RENTERÍA • LEIDY MARLEN BARAJAS OLIVARES • JUAN CARLOS OROZCO PERTUZ • ROBERTO CARLOS VILLARREAL SÁNCHEZ • MILENA PATRICIA VILLA SANTRICH • JACKELINE GÓMEZ BELLO • MARÍA DEL SOCORRO PÉREZ DÍAZ • INDIRA MARGARETH SOLAR GALLO • JUAN CAMILO ESCOBAR GIL • FARATH VICTORIA ROSALES VILLALBA • JESUS ALCIDES DEL TORO TORRES • LINEY BETÍN RESTREPO • RODOLFO GIRALDO ARIZA • ROSA DEL CARMEN CASTRO ARROYO • RUBY DEL CARMEN MARTÍNEZ PAYARES • KELLIN MORALES FERNÁNDEZ • MERCEDES ELENA ÁLVAREZ ANILLO • ROBERTO ERNESTO CONSUEGRA PULIDO • ROSA MARÍA AGAMEZ PAYARES • GABRIEL HADECHINI MEZA • NANCY MEZA GARCÍA • YURLEDYS GUZMÁN HERAZO • DAIRÓ JOSÉ ORTIZ MEZA • JOSÉ DAVID HERAZO PÉREZ • MELISSA PAOLA CHICA BELEÑO • SAJID ARMENTA VALENCIA • PATRICIA DEL SOCORRO MERCADO PÉREZ • GREY ALVIZ YUBANY • PIEDAD CECILIA MARTÍNEZ JULIO • YUBER SÁNCHEZ IBARGUEN • MARGARITA CANDELARIA VIÑAS ARIAS • CAROLINA PATRICIA ECHENIQUE MANRRIQUE • CINDY PAOLA MANJARRÉS CASTRO • ALFREDO JOSÉ CAMARGO GAMARRA • YASMINA RAMOS MARRUGO • NORAIMA JIMÉNEZ RODELO • LUIS PIÑA GUERRA • JORGE RICARDO ALIAN ACUÑA • MAILEN RAQUEL TOVARÁLVAREZ • LOURDES ACOSTA GÓMEZ • YIRIBET JIMÉNEZ EGUIS • ERNESTOR ALFONSO PETRO MADERA • INGRID SOFÍA AGUIRRE GAVIRIA • ERIKA PATRICIA MEDINA MARTÍNEZ • MADEIRA DEL CARMEN PALOMINO LÓPEZ • MARINA REYES DE BARRERA • DUNIA ESTHER GUTIÉRREZ UTRIA • ERIKA BEATRIZ LÓPEZ BELEÑO • RONALD JOSÉ ROJAS SANJUAN • HAILIN ESCOBAR PÉREZ • KATTY MARÍA DAZA MAESTRE • FÁTIMA DEL ROSARIO LÓPEZ MONTALVO • MARYORIS BEATRIZ ROSALES COLPAS • ANA EMILIA MANOTAS ROA • GRACIELA ESTHER CERVANTES INFANSON • YOLMARYS GUZMÁN • VERONICA ESTARITA TRUJILLO • ELIZABETH CAICEDO PORTILLA • VICTOR ANDRÉS ESPINOSA RIVERA • LUIS CARLOS PUENTES ÁLVAREZ • FREDY REYES HOYOS • STIFFANY BRISSETTE GONZÁLEZ CORTÉS • DERLY ILEANA GAMA MURCIA • LIDA ESPERANZA BAUTISTA MORALES • SONIA CRISTINA NIÑO ZAMBRANO • DIANA EDITH TIBAVIJA PARRA • DIANA FERNANDA CASTRO FERNÁNDEZ • ROMÁN FERNANDO PINEDA • SANDRA MILENA RODRÍGUEZ TORRES • MARLY DAYANA ESPINOSA ARDILA • MERY JANETH CELY • IVAN DARÍO LÓPEZ SALAZAR • IVAN DARÍO MARTÍNEZ DALLOS • JUDITH AMANDA PARRA PIRAZAN • MARÍA ELENA VALBUENA GARZÓN • RONALD JOSUE DALLOS RINCÓN • LAURA AMELIA JARAMILLO RIVERA • DEIBY JUDITH BECERRA VARGAS • SANTIAGO ARÉVALO GONZÁLEZ • ALEXANDRA REYES OSPINA • HAZLITT ENERIETH NIÑO MENDIVELSO • PATRICIA GÓMEZ ORDÚZ • RUTH MARICEL CASTRO ZAPATA • YAZMÍN BONILLA CHARÁ • LEIDY MAJIVE NIÑO MENDIVELSO • YURI ALEJANDRA RIVERA CALLE • IVÁN ELIÉCER VILLALOBOS SÁNCHEZ • NATALIA VALOYES ROJAS • MARÍA YENNY DÍAZ BEJARANO • CRISTIAN DAVID MONROY DÍAZ • JHON ALEJANDRO ROMERO TOVAR • LUZ ESPERANZA SANABRIA FRANCO • YERIS MAIRA SALAMANCA • CÉSAR ROJAS VASQUEZ • NIDIA MARCELA GUEVARA SILVA • HEIDY JOHANA CÁRDENAS QUINTANA • GUILLERMO ALFREDO CALDERÓN • JORGE ALBERTO ROLDÁN HERNÁNDEZ • MARÍA ISABEL VELOZA LÓPEZ • JUAN RICARDO SALAZAR CAMACHO • CONSUELO GALÁN JIMÉNEZ • RONALD ESTEPA DÍAZ • RONALD DANILO ALDANA PENAGOS • LUIS ALBERTO POBLADOR CARO • JOSÉ MIGUEL VELANDIA ALARCÓN • CARMEN YANETH CELY RINCÓN • VALENTIN BLANCO SEPÚLVEDA • NIDIA YOLANDA NIÑO BUITRAGO • LIZETH CECILIA CASAS GARCÍA • MARÍA EUGENIA SÁNCHEZ VALBUENA • PAULA ANDREA REALPE CÁRDENAS • WILLIAM FERNEL ORTEGA • NILZA YOFAIDE PINEDA CASTAÑEDA • ANYELA MARÍA GONZÁLEZ RICO • CLEDY MARLEN SORACÁ PIÑEROS • EVARISTO CUADROS RODRÍGUEZ • KAREN JOHANA MORA • SANDRA YAMIR BEJARANO • YINA AGUIRRE BEJARANO • NANCY TINJACÁ PIÑEROS • LUZ DIANA ESPITIA PARRA • LUZ DARY VARGAS DAZA • ROSA MARÍA DAZA • MARCOS ACEVEDO ROLDÁN • JULIO ENRIQUE ORDÚZ JOYA • MARLON ALEJANDRO ORDÚZ MORENO • DIEGO HERNANDO CORDOBA BERMUDEZ • MARÍA DEICY CARABALLO HUESO • NATALIA BRAUSIN HUESO • NEFIDARI DELGADO SANTOS • RAFAEL ENRIQUE SÁNCHEZ VARGAS • FAUNOR CIFUENTES • DEIBER BELTRAN CASTELLANOS • DIANA CAROLINA BOHÓRQUEZ TRIANA • INDIRA MILENA BABATIVA UMAÑA • CARLOS ARTURO GÓMEZ LEON • ELSA NATIVIDAD FERNÁNDEZ PRIETO • HAROL MAURICIO RODRÍGUEZ PEREIRA • JOHN FREDY VEGA TRIANA • JOSÉ LISANDRO MANJARRÉS OSPINA • JUAN DAVID SALINAS TÉLLEZ • HÉCTOR ANDREY SEGURA VELANDIA • OMAR ORLANDO GARZÓN ZAMORA • IDELMIS ARIZA FORNTECHA • RICARDO FABIO ZÁRATE MATEUS • DORA MILENA NIÑO SUÁREZ • LILIANA MERCEDES AGUDELO ESTUPIÑÁN • JAVIER EDUARDO DÍAZ TOBAR • NIRIA IBETH CIFUENTES GARCÍA • SANDRA MILENA MANTILLA FLOREZ • ROSA NELYDA JAIMES ALVARADO • HERMES MATEUS MATEUS • INGRID PAOLA MACANA VELANDIA • YELITZA RAMOS JIMÉNEZ • ANA YANCY CASTELLANOS MORENO • JORGE ALEXANDER AGUDELO BADILLO • DEYANIRA ARIZA TÉLLEZ • CLAUDIA YANETH GONZÁLEZ SANTAMARÍA • ANGELMIRA CRUZ DÍAZ • JUVENAL ANGULO VALBUENA • HORACIO MATEUS MATEUS • INGRID LORENA AREVALO ANGULO • ELGA JOHANA PINZÓN ARIZA • INGRID XIOMARA ARCE MATEUS • ARY RAMON LEDEZMA CONSTAIN • CARLOS ALBERTO TORRES MONTAÑO • CARMEN BEATRIZ GONZÁLEZ ANGULO • DIANA CRISTINA MEDINA VALENCIA • DORA GUTIÉRREZ TRUJILLO • EVILMA ESPERANZA OSORIO HERNÁNDEZ • FRANCELY MUÑOZ BUCHELI • HÉCTOR FABIO MORENO MARTÍNEZ • KAREN ASTRID RAMOS CASTRO • LISETTE ANDREA GUTIÉRREZ PINEDA • LORENA PAOLA ORDOÑEZ • LUCY MARINELA ZUÑIGA CAIPE • LUIS FABIAN HURTADO MUÑOZ • LUZ FRANCY RODRÍGUEZ VÉLEZ • LUZ MIRYAM MUCHACHASOY MUCHAVISOS • MARÍA ANDREINA ASCANIO BAYONA • MARÍA CRISTINA MUÑOZ ESPAÑA • MARÍA LEONOR SAAVEDRA PINZÓN • MARTHA LUCÍA CAICEDO PLAZA • MERLIN JOHANA LEDEZMA RUIZ • NELSON EMILIO GARZÓN LINARES • NUBIA MEJÍA MONROY • PAULA ANDREA MORENO SEPÚLVEDA • ROSA ISABEL HERRERA MORAN • SANDRA CAVIEDES ANDRADE • SONIA BEATRIS SALAMANCA ZEMANATE • YHON JAIRO ACOSTA PÉREZ • YOLIS BEATRIZ BOLAÑO ZULETA •

Conclusiones

A continuación se presentan las principales conclusiones, producto del Sistema de Seguimiento y Evaluación a la Cuarta Convocatoria del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción:

Empoderamiento

- Aunque la recolección de la línea de base se inició con la intervención en marcha es importante explicar que los índices de empoderamiento muestran un nivel alto (entre 0,67 y 1) según la clasificación hecha por sus creadoras. El índice de empoderamiento muestra un valor cercano a 0,74, y demuestra que la enseñanza y aprendizaje de los temas del primer módulo de capacitación tuvieron impacto en las participantes y es claro que se empiezan a apersonar de nuevos roles más decisivos en casa y en la comunidad. No obstante, todavía persiste una mentalidad sexista⁹ en un buen porcentaje de mujeres.
- El concepto de empoderamiento sugiere la medición a partir del Índice de Empoderamiento y el reconocimiento cualitativo con elementos como "Autoestima, propensión por generación de empresa, participación comunitaria". En este sentido, dentro de los talleres con las Mujeres Ahorradoras en sus ciudades, se encuentra que las mujeres han mejorado notablemente su percepción acerca de ellas mismas, notan cambios en su identidad que van desde un cambio físico (sintiéndose y viéndose a ellas mismas como más bellas) hasta una mayor necesidad de participación y de ejercer su voz y voto en las decisiones que se tomen en colectivo y al interior de sus hogares.
- Respecto al componente organizacional, el adquirir nuevas destrezas de tipo gerencial, permite a las mujeres convertirse e involucrarse en sus comunidades como ejemplo de vida y de emprendimiento en pro del bienestar propio y de su entorno.

- Hubo un cambio de mentalidad frente al trabajo como fuente de valor, donde aproximadamente el 60% las mujeres destinaron parte de los ingresos de su unidad productiva a su remuneración, generando así mayor independencia económica.
- Se está generando un flujo interesante del dinero a partir de la cultura del ahorro, el cual nace desde las utilidades obtenidas del negocio y que además se piensa para la reinversión del mismo, incluso desde la adquisición de créditos formales y del incentivo que entrega el Proyecto.

Microfinanzas

- Durante todas las convocatorias del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción, se ha evidenciado que las mujeres rurales y las desplazadas se adueñan más del compromiso del ahorro y son las que presentan mejores niveles en los logros de la meta del proyecto, comparadas con las mujeres que tienen una ubicación urbana o periurbana.



Fortalecimiento empresarial

- Los resultados obtenidos respecto a la organización son más que satisfactorios. Se puede concluir que entre más alto sea el nivel de organización se pueden generar más ingresos.
- El nivel de empoderamiento logrado, el cual está sobre 0,7 dentro del promedio general, hace que el poder de decisión sobre los tiempos dedicados al negocio aumente y los dedicados a las actividades reproductivas disminuya gracias a la negociación de roles dentro del hogar.

¹⁰ En la que se asume que los varones sólo sirven para unas cosas y las mujeres para otras.

- La apertura de la cuenta se hizo en la mitad de la intervención lo que llevó a las mujeres ahorradoras, pese a su compromiso, a gastarse parte de su ahorro por diversos motivos. Esto indica un fortalecimiento de la cultura del ahorro desde casa y un compromiso implícito con el Proyecto.
- El promedio de ahorro estuvo sobre los \$280.000 en las cuentas de ahorro sin incluir lo que las mujeres ahorraron en su casa. Teniendo en cuenta las dificultades presentadas en el proceso de bancarización, las mujeres continuaron con el ahorro en casa reforzando así la cultura del ahorro.
- Dentro de los objetivos programados por las Mujeres Ahorradoras para la inversión de sus ahorros está el fortalecimiento de sus unidades productivas en un porcentaje que supera el 90%. Su idea es capitalizar el negocio para generar más ingresos.
- Se ha presentado una disminución por la preferencia de sistemas de préstamo informal, aumentando el interés por los créditos formales, propiciando un ambiente favorable para el acercamiento al sistema financiero, la cual se ha incrementado durante el periodo de intervención de la Cuarta Convocatoria.
- Los fondos rotatorios, vistos como el fin o meta de un proceso organizacional obtenidos a partir de un ahorro colectivo para alcanzar un incentivo económico bajo la figura de Organizaciones Sin Ánimo de Lucro, desvirtúan el fin de la asociatividad en esta población, pues se observó que el trabajo de equipo se deja de lado para convertirse en la suma de actividades de tipo individual para la consecución de un incentivo monetario, incluso por fuera de su actividad principal.
- Los préstamos otorgados por las organizaciones, ya sea desde el ahorro colectivo o desde el fondo rotatorio, fortalecen los lazos de confianza dentro del grupo y permiten un acercamiento a los créditos sin las exigencias del sector bancario formal.
- El conocimiento de las normas tributarias y de las características de los diferentes tipos de empresas brinda a las personas interesadas en la asociatividad la posibilidad de tomar decisiones de acuerdo con las necesidades y realidades más cercanas a su cotidianidad, lo que contribuye con reducir los riesgos al momento de crear y formalizar una organización, mejorando su eficiencia, eficacia y sostenibilidad.

Capital social e institucionalidad

- Las Mujeres Ahorradoras además de utilizar el tiempo de las capacitaciones para aprender sobre microfinanzas y ahorro expresan que es un tiempo que tienen para compartir con sus nuevas amigas, en donde los lazos y redes que empiezan a surgir son de vital importancia en muchos aspectos de sus vidas. Este es un tema que vale la pena fortalecer hacia el futuro.
- La participación en organizaciones y otras actividades aumentó durante la ejecución del proyecto, reduciendo así mismo la inactividad. Sin embargo, aún no han sido tan fundamentales para hacer decrecer la desconfianza que tienen las mujeres a trabajar en equipo. En la encuesta de Evaluación sólo el 51% afirmó que trabajaría en equipo. Casi la mitad de las Mujeres Ahorradoras de la Fase I considera que es difícil pensar en equipo porque conocen experiencias no exitosas, o porque no tienen tiempo. Este es uno de los aspectos fundamentales que es necesario superar para fortalecer la asociatividad.
- El trabajo entre las mismas organizaciones vinculadas al Proyecto de Mujeres Ahorradoras en Acción permite fortalecer el tejido social, además de un intercambio importante de experiencias y de conocimiento, situación que reafirma el reconocimiento de la comunidad y la posibilidad del nacimiento de nuevas lideresas en el territorio.



En general, el PMAA es un espacio de crecimiento y desarrollo que se brinda a las mujeres en condición de vulnerabilidad o desplazamiento no solo a nivel económico. Según lo observado en campo, el Proyecto brinda una sensación de bienestar y seguridad. Sin embargo, se alcanza a generar una relación de dependencia con el DPS lo que puede implicar que sea muy complejo cerrar los ciclos para los equipos en el territorio y establecer estrategias de sostenibilidad en el mediano plazo.



**PROSPERIDAD
PARA TODOS**

Departamento para la Prosperidad Social - DPS

www.dps.gov.co

Línea Gratuita Nacional 018000951100

 @DPSColombia

 Prosperidad.social

Colombia, 2012