



# Línea de Base y Evaluación

Mujeres Ahorradoras en Acción



**Agencia Presidencial para la Acción Social  
y la Cooperación Internacional - ACCIÓN SOCIAL**

**Diego Molano Aponte**  
Alto Consejero Presidencial  
Director de ACCIÓN SOCIAL

**Pablo Ariel Gómez Martínez**  
Director Programas Sociales

**Samuel Gómez Ramírez**  
Coordinador Nacional Programa Generación de Ingresos

**Any Andrea Benítez Duarte**  
Asesora Nacional - Supervisora del convenio M.A.A.

**Ana Milena Negrette Contreras**  
Asesora Nacional Programa Generación de Ingresos

**Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura - IICA**

**Christopher A. Hansen**  
Representante de la Oficina del IICA en Colombia

**Luis Fernando Restrepo Toro**  
Coordinador Área de Desarrollo Rural

**Marcela Peña Vega**  
Coordinadora Técnica del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción

**Paola Falla Villa**  
Directora editorial y gráfica

**Melissa López Nieto**  
Apoyo editorial y gráfico

**Paola Falla Villa**  
**Melissa López Nieto**  
Fotografías

**Erika Pereira**  
**Edwin Bernal**  
Equipo Sistema de Seguimiento y Evaluación

**Jenny Marcela Torres**  
Diseño y diagramación

Impresión  
**Alprigrama Ltda.**  
PBX: 3370064  
ISBN:  
978-958-99415-4-6

**ACCIÓN SOCIAL**  
**IICA**

**Bogotá D.C., julio 2010**



Presidencia  
República de Colombia

**Acción Social**

Agencia Presidencial para la Acción Social  
y la Cooperación Internacional  
Programa Generación de Ingresos  
Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción

**6**

## INTRODUCCIÓN

**7**

## RESULTADOS ALCANZADOS POR LA SEGUNDA CONVOCATORIA DEL PROYECTO MUJERES AHORRADORAS EN ACCIÓN

**9**

## CARACTERIZACIÓN PROYECTO MUJERES AHORRADORAS EN ACCIÓN SEGUNDA CONVOCATORIA

- 9 Municipios focalizados
- 11 Comunidades intervenidas
- 15 Variables demográficas
  - 15 Edad
  - 16 Estado civil
- 17 Composición de las familias y jefatura de hogar
- 19 Alfabetización y educación (incluye estudios actuales)
- 22 Vivienda y servicios públicos
- 25 Residuos sólidos y líquidos

**26**

## EQUIDAD DE GÉNERO

- 27 Reconocimiento personal
- 29 Distribución de las tareas del hogar

# Tabla de contenido

**41**

## FORTALECIMIENTO SOCIOEMPRESARIAL

- 41 Tipo de negocios
- 45 Fortalecimiento de capacidades empresariales
- 45 Plan estratégico
- 48 Medición monetaria de la pobreza
- 49 Ingresos del negocio y familiares

**53**

## MICROFINANZAS

- 55 Utilización de servicios financieros formales
- 56 Utilización de servicios no bancarios
- 58 Cultura de ahorro
- 63 Microcrédito

**65**

## PARTICIPACIÓN COMUNITARIA

- 65 Capital social
- 67 Confianza hacia su comunidad
- 68 Procesos asociativos
- 70 Reconocimiento institucional

**71**

## CONCLUSIONES



# INTRODUCCIÓN

El trabajo con enfoque social contribuye al cambio de la realidad de la población intervenida por los programas y proyectos para la superación de pobreza ejecutados por el Gobierno Nacional. Estos proyectos son la respuesta a los retos más importantes de generación de ingresos y de dignificación de la población más vulnerable del país.

En este marco, el Programa Generación de Ingresos de la Agencia Presidencial para la Acción Social y la Cooperación Internacional - ACCIÓN SOCIAL - y el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura -IICA-, inician en 2007 el Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción, un proyecto que se caracteriza por el fortalecimiento de la confianza en las mujeres como jalonadoras de desarrollo familiar y comunitario.

Partiendo de la definición de la población objeto del Proyecto, se define como metodología de intervención la instalación de capacidades con enfoque de género y la autoestima, autoconfianza y empoderamiento como los eslabones iniciales para el desarrollo de los demás componentes del proyecto como son el fortalecimiento socioempresarial, la educación financiera, la asociatividad y el acceso a las microfinanzas.

El Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción, cuenta con más de 20.000 mujeres ubicadas en más de 60 municipios del territorio nacional. Quince departamentos son testigos presenciales de un trabajo que parte de las necesidades locales para afianzar procesos de formación de capacidades socioempresariales respetando la pluriculturalidad de la población colombiana.

Los avances y desarrollo de miles de mujeres campesinas, afrodescendientes, indígenas y blancas, son el insumo de este libro que se constituye en una herramienta de medición, seguimiento y análisis de las variables estudiadas en los anteriores libros publicados en 2009 sobre Línea de Base y Seguimiento y Línea de Base y Evaluación, y que presenta los resultados de la segunda convocatoria.

Esta nueva edición es la continuidad del estudio de las variables cuantitativas y cualitativas que enriquecen el Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción, siendo estos resultados la llave para construir de forma participativa nuevas fases, para garantizar que los esfuerzos institucionales y de estas mujeres valgan la pena.

Este libro permite conocer de forma sencilla y puntual cómo un trabajo respaldado en el concepto de corresponsabilidad es la clave para el desarrollo social. Contribuir y premiar esfuerzos son la respuesta a un llamado para que los esfuerzos sean mutuos; es precisamente este concepto el que permite afirmar que el Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción está lleno de aciertos y lecciones aprendidas que no sólo se refleja en las cifras e indicadores obtenidos, sino en aquellos logros intangibles de orden social y humano y en el cambio de mentalidad como primera y principal contribución para la superación de la pobreza extrema.

No todo está dicho. No todo está escrito. Los invitamos a leer este documento que es una evaluación sobre la realidad de nuestras Mujeres Ahorradoras en Acción.

## RESULTADOS ALCANZADOS EN LA SEGUNDA CONVOCATORIA DEL PROYECTO MUJERES AHORRADORAS EN ACCIÓN

El Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción (PMAA) plantea una intervención integral basada en la importancia del acceso a las microfinanzas y el fortalecimiento socioempresarial con enfoque de género por parte de las mujeres pobres y/o vulnerables del país<sup>1</sup>.

El PMAA, a través de la Oficina del IICA en Colombia, cuenta con un Sistema de Seguimiento y Evaluación (SSyE) integrado por un grupo multidisciplinario de profesionales mediante el cual se diseñan y ejecutan estrategias para el control y monitoreo del cumplimiento de las actividades y objetivos planteados.

El SSyE cuenta con una serie de instrumentos cualitativos y cuantitativos que son aplicados en diferentes etapas del proyecto directamente a las participantes permitiendo obtener información primaria sobre el desempeño en cada uno de los municipios intervenidos. Los datos son sistematizados y analizados de una manera rigurosa y transparente, permitiendo contar con información oportuna y precisa la cual es entregada a las entidades tomadoras de decisiones o interesadas en el proyecto.

Los resultados encontrados en la línea de base y evaluación y que dan respuestas a los componentes del proyecto, se obtuvieron a través de un muestreo aleatorio simple estratificado (EST-MAS), aplicado mediante encuestas, en dos etapas del proyecto denominadas línea de base y evaluación.



<sup>1</sup>Para un desarrollo más profundo de la teoría y metodología del PMAA favor remitirse a la publicación: Línea de base y evaluación realizada por el Sistema de Seguimiento y Evaluación para el pilotaje del proyecto en 2009.

## Tabla 1 Ficha técnica

Encuesta Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción segunda convocatoria		
Ficha técnica		
Etapa	Línea de base	Evaluación
<b>Nombre de la investigación</b>	Encuesta Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción 2009	
<b>Objetivo</b>	Recoger información que sirva como insumo para la construcción y el cálculo de indicadores a utilizar en el proceso de seguimiento y evaluación del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción.	
<b>Tipo de investigación</b>	Encuesta por muestreo probabilístico	
<b>Universo de estudio</b>	14000	
<b>Marco muestral</b>	13628	14000
<b>Proporción respecto al universo</b>	97%	100%
<b>Tipo de encuestadas</b>	Participantes del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción segunda convocatoria.	
<b>Tamaño de la muestra</b>	2130	2027
<b>Diseño muestral</b>	Muestreo Aleatorio Simple (MAS) estratificado	
<b>Representatividad</b>	Municipal	
<b>Cobertura geográfica</b>	Tolima, Putumayo, Caquetá, Boyacá, Meta, Córdoba, Cesar, Cauca, Chocó, Nariño, Antioquía, Bolívar y Bogotá	
<b>Nivel de confianza nacional</b>	95%	95%
<b>Error muestral nacional</b>	2,00%	2,00%
<b>Periodo de recolección</b>	Abril - Julio de 2009	Noviembre de 2009 - Enero de 2010
<b>Información recolectada</b>	Descripción de los hogares de las mujeres ahorradoras, generalidades de la unidad productiva, cultura de la formalidad y prácticas de ahorro, institucionalidad, empoderamiento.	

<sup>2</sup> Línea de base y seguimiento; Línea de base y evaluación.

La evaluación de resultados abarca los tres componentes principales del PMAA:

1. El fortalecimiento empresarial con enfoque de género en el cual se presenta información financiera, productiva y de gestión de los negocios. Además incluye los resultados sobre el proceso de empoderamiento de la mujer.
2. Las microfinanzas presentan temas claves como son la bancarización y el ahorro además de lo concerniente al acceso a microcréditos y adquisición de microseguros.
3. Asociatividad que incluye temas relacionados con el fortalecimiento de capital social.

Estos tres componentes incluyen, de forma implícita, las dimensiones económica, social, institucional y ambiental tratadas en las publicaciones anteriores<sup>2</sup> realizadas para el pilotaje del proyecto.

# CARACTERIZACIÓN MUJERES AHORRADORAS EN ACCIÓN SEGUNDA CONVOCATORIA

El universo de participantes de la segunda convocatoria del Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción (PMAA) está conformado por mujeres que se encuentran en estado de vulnerabilidad en los niveles uno y dos del Sisbén<sup>3</sup>. En la segunda convocatoria se otorgaron más de catorce mil (14.000) cupos a mujeres de 50 municipios en 13 departamentos del país.

**Tabla 2 Municipios focalizados**

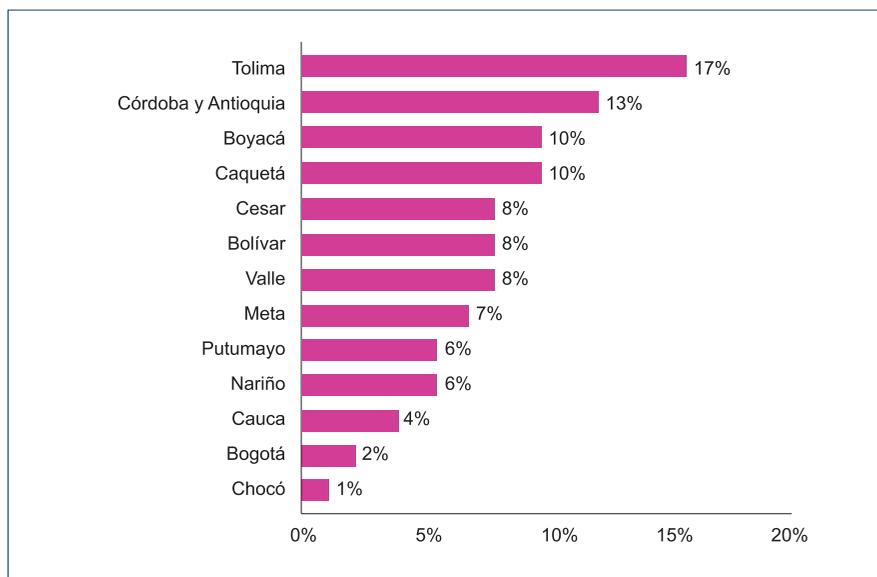
Departamento	Municipio	Departamento	Municipio	Departamento	Municipio
Nariño	Tumaco	Meta	Acacias	Córdoba-Antioquia	Canalete
Cauca	Caloto		Granada		Los Córdoba
	Padilla		El Castillo		Arboletes
	Puerto Tejada		San Juan de Arama	Colón	
	Valle	Yumbo	Caquetá	Florencia	Putumayo
Jamundí		El Paujil		San Francisco	
Cali		Cesar	Valledupar	Sibundoy	
Tuluá			La Jagua de Ibirico	Tolima-Caldas	
Trujillo			Chiriguaná		Santa Isabel
Riofrío		Lorica	Ibagué		
Chocó	Quibdó	Cotorra	Mariquita		
Bogotá	Bogotá	Momil	Palocabildo		
		Córdoba-Antioquia	San Bernardo		Fresno
San Antero	Herveo				
San Pelayo	Casabianca				
Tierralta	Chinchiná				
Boyacá	Tunja		Villahermosa		
	Sogamoso				
Bolívar	Paipa				
	Duitama				
	Cartagena				

<sup>3</sup> El Sisbén es el Sistema de Identificación de Potenciales Beneficiarios de Programas Sociales. Es una herramienta de identificación, que organiza a los individuos de acuerdo con su estándar de vida y permite la selección técnica, objetiva, uniforme y equitativa de beneficiarios de los programas sociales que maneja el Estado, de acuerdo con su condición socioeconómica particular.

Estas mujeres se suman a las seis mil (6.000) de la primera convocatoria intervenidas entre 2007 y 2008 para un total nacional de mujeres que supera las veinte mil (20.000). De los primeros municipios intervenidos, únicamente, se mantuvo en la Segunda Convocatoria a Cartagena teniendo en cuenta los buenos resultados obtenidos en la primera fase.

Las zonas de Tolima-Caldas y Córdoba-Antioquía<sup>4</sup> son los que presentan mayor número de mujeres ahorradoras intervenidas, con cerca del 30% de los cupos otorgados en el país, es decir, más de 4.200 mujeres y además el mayor número de municipios con 10 cada una (40%). Mientras que Chocó y Bogotá<sup>5</sup> son las zonas que tienen la menor representación alcanzando un 5% de cupos, lo que significa cerca de 500 mujeres.

### Gráfica 1 Distribución porcentual del número de mujeres por Departamento



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

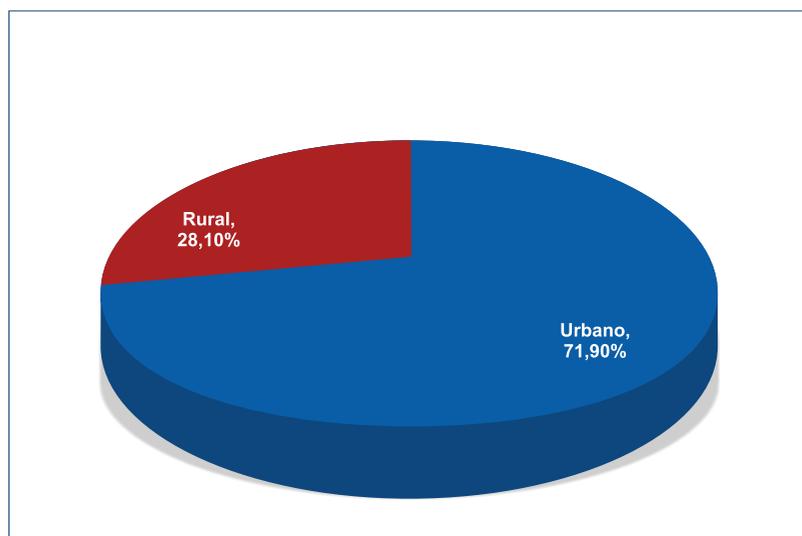
<sup>4</sup>Para el análisis en el presente texto se unieron los municipios del departamento de Córdoba con Arboletes, pertenecientes al departamento de Antioquia, dada la cercanía y la homogeneidad presentada entre ellos. Caso similar ocurre con el municipio de Chinchiná, agregado a la zona del departamento del Tolima. Adicionalmente, Bogotá se trabajó como un departamento debido a las características particulares dado el estatus de capital de la República de Colombia.

<sup>5</sup>En Bogotá se intervinieron las localidades de Bosa, San Cristóbal y Tunjuelito.

## Comunidades intervenidas

La segunda convocatoria del PMAA hizo partícipe a un grupo heterogéneo de comunidades alrededor del país, entre ellas se dio cabida a mujeres de la zona rural que dada la experiencia en el pilotaje del proyecto, mostraron compromiso y buenos resultados.

### Gráfica 2 Distribución porcentual del número de mujeres por ruralidad



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

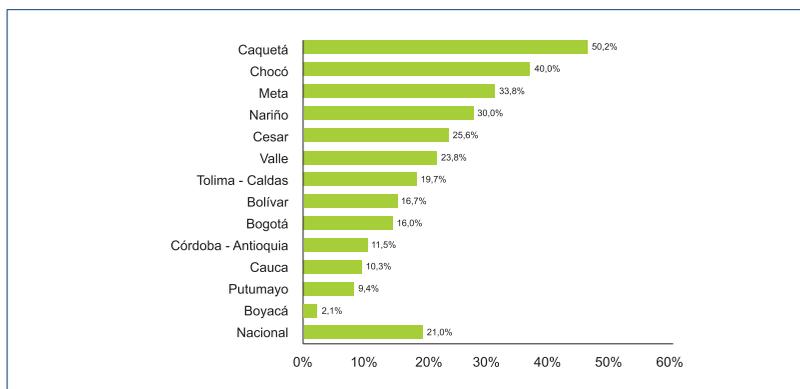
La población objetivo muestra un porcentaje cercano al 30% de mujeres viviendo en la zona rural, el cual concentra en las zonas de Tolima-Caldas y Córdoba-Antioquia con porcentajes cercanos al 50%. Caso contrario ocurre en Caquetá y en Cartagena donde los porcentajes no superan el 10% y en Bogotá donde no se presentó población rural.

Dentro de las comunidades intervenidas se encuentra una población que, dados los problemas de violencia que se presentan en sus lugares de origen, ha tenido que abandonar sus hogares convirtiéndose en personas en condición de desplazamiento. El PMAA incluyó dentro de sus participantes mujeres en esta condición como aporte a las políticas de Estado hacia dicha población.

El universo total de participantes del PMAA incluyó a un 20% de mujeres desplazadas, es decir, cerca de 3.000 mujeres especialmente de departamentos que sufrieron problemas de violencia y narcotráfico como son Caquetá, Chocó y Meta.



### Gráfica 3 Distribución porcentual del número de mujeres en condición de desplazamiento



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Colombia se puede catalogar como un país multicultural por su diversidad étnica y el alto número de comunidades indígenas que se encuentran a lo largo del territorio, llegando a una cifra de 87 pueblos diferentes. En el país el 10,6% de la población se autorreconoció como afrocolombiana y el 3,4% como indígena, según el censo del Departamento Nacional de Estadística DANE realizado en 2005.

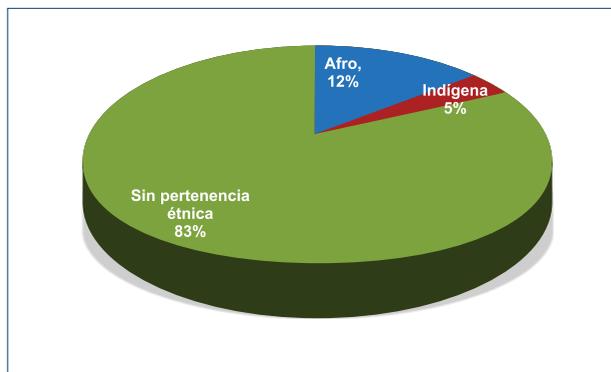
El PMAA quiso hacer partícipes a mujeres representantes de estas comunidades razón por la cual incluyó municipios con población afro e indígena.

Según muestra la gráfica 4 del total de las mujeres ahorradoras un 12% se reconocen como afro, concentrándose en las zonas focalizadas de Chocó, Nariño, Cauca, Valle y Bolívar<sup>6</sup>.

Es importante mencionar que, el departamento de Chocó presenta un porcentaje superior al 95% de mujeres ahorradoras que se reconocen afro. Como contraste, Bogotá no reporta ninguna.

<sup>6</sup>Según el DANE estos cinco departamentos son los de mayor población afro en el país, siendo Chocó el de más alto porcentaje llegando a un 82%.

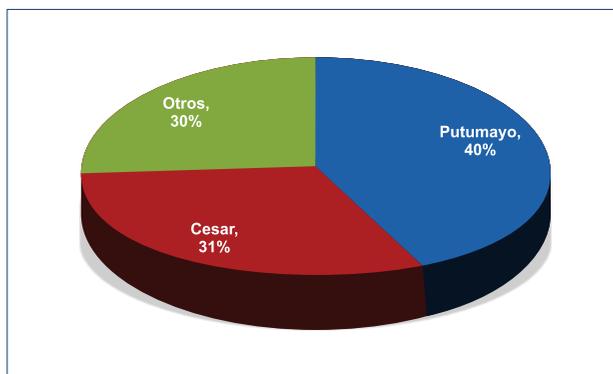
#### **Gráfica 4 Distribución porcentual del número de mujeres por etnia (autorreconocimiento)**



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Las mujeres ahorradoras que se reconocen como indígenas representan un 5% del total y se focalizan en los departamentos de Cesar y Putumayo donde se tuvo la participación de las comunidades Kankuama y Kamëntsa e Inga respectivamente.

#### **Gráfica 5 Distribución porcentual del número de mujeres ahorradoras indígenas**



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

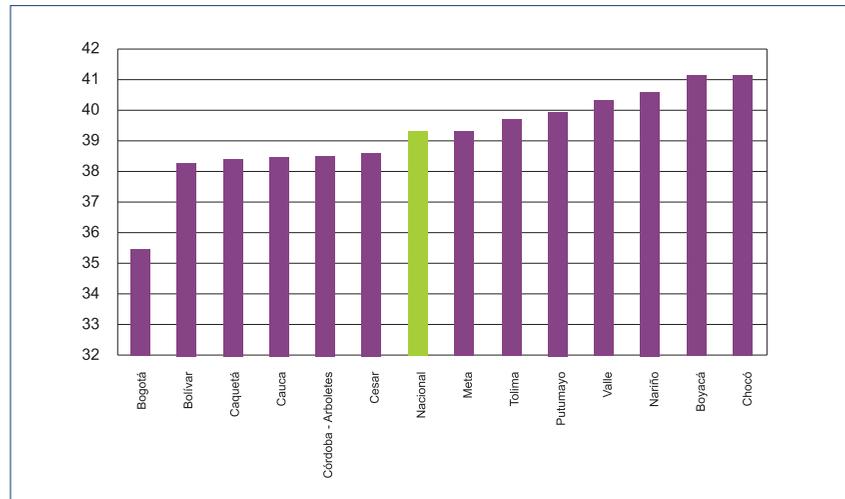
## Variables demográficas

### Edad

Las mujeres participantes en el PMAA se caracterizan por ser en su gran mayoría de mediana edad (entre los 36 y 50 años) llegando a un 54% respecto a la población total. En general el comportamiento por zona es similar, no obstante en la ciudad de Bogotá el promedio de edad está cinco años por debajo de la media nacional y en Quibdó está casi 2 años por encima.

Por otro lado, en las familias de las mujeres ahorradoras se encuentra que el 47% de las personas tiene menos de 18 años, siendo el departamento de Meta el que mayor número de menores presenta, superando la mitad en dos puntos porcentuales. Cauca es el departamento con mayor número de personas mayores de 60 años dentro del universo de familias de las mujeres ahorradoras.

**Gráfica 6 Distribución porcentual del promedio de edad de las participantes**

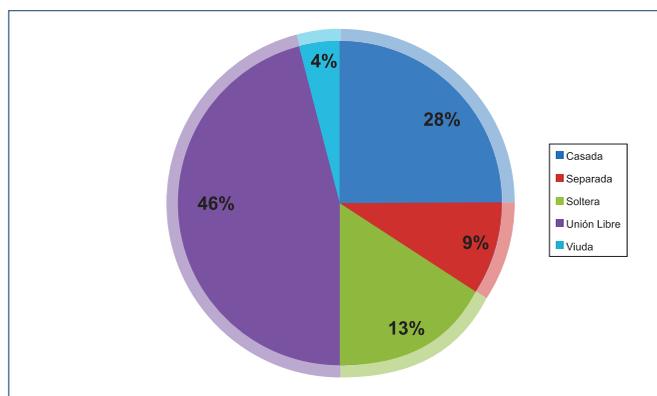


Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

## Estado civil

Una de las situaciones que aportan a la situación de vulnerabilidad de las mujeres ahorradoras es la escasa o nula colaboración de una pareja en el hogar. Aunque en la Gráfica No. 7 se puede ver que casi la mitad de las mujeres ahorradoras viven en unión libre, el 28% son casadas y más del 25% no cuentan con la colaboración de alguna pareja por lo cual se convierten en cabeza de hogar y responsables de la manutención de sus familias. En el PMAA, se puede encontrar que más del 97% de las mujeres tienen hijos, en un promedio de 3 por familia, convirtiendo el tema de generación de ingresos en algo primordial.

### Gráfica 7 Distribución porcentual según el estado civil de las participantes



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

La ciudad de Quibdó presenta la población con más alto porcentaje de madres solteras llegando al 40%, contrastando con la ciudad de Cartagena donde esta cifra no alcanza a llegar a los 20 puntos porcentuales.

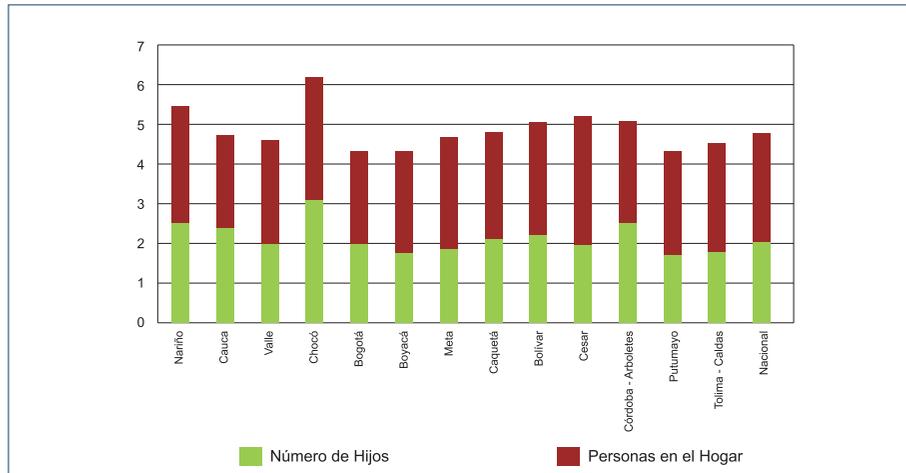
En el departamento de Boyacá se encuentra el mayor número de mujeres casadas llegando a un 45% seguido de Putumayo con un 38%. Esto debido, exponen las mujeres y los equipos de la zona, a que estos lugares del país mantienen sus costumbres conservadoras dado el promedio de edad, manifiestan que es una situación generacional y de conservación de valores culturales y religiosos.

## Composición de las familias y jefatura del hogar

El censo del DANE de 2005 mostró que el número de personas por familia en promedio en Colombia oscila entre 5,1 (La Guajira) y 3,5 (Bogotá), generando un promedio general nacional de 4 personas por hogar. Para el PMAA el número de personas por hogar se encuentra entre 4,3 en el departamento de Putumayo y 6,1 en la ciudad de Quibdó, para una medida de 4,7 personas, de las cuales 3 son hijos. Como dato adicional, de cada

cuatro hijos de mujeres ahorradoras 3 son menores de edad. Esta cifra para la población de mujeres ahorradoras se encuentra sobre el promedio casi en un 0,7% es decir casi una persona más, situación que empieza a afectar los componentes de calidad de vida en el hogar, especialmente las entradas que según el ingreso per cápita del país representa casi \$225.000 mensuales más por familia.

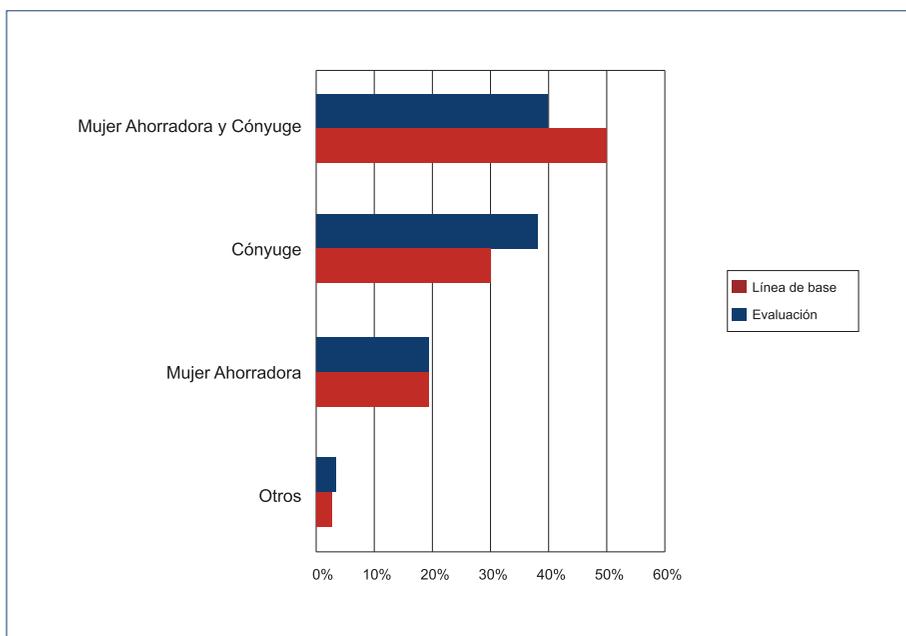
**Gráfica 8 Promedio de personas por hogar en cada Departamento respecto al número de hijos por familia**



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Dentro de los objetivos del PMAA está la instalación de capacidades en temas socioempresariales con enfoque de género que generen un cambio desde la parte personal y se vea reflejado en todos los aspectos de la vida de la mujer ahorradora. Uno de los principales escenarios de las participantes es la familia; al respecto se les preguntó cuál era la percepción en relación a la jefatura del hogar, la cual, para línea de base, mostró una tendencia a la jefatura del hombre o la mujer individualmente. Sin embargo, para la evaluación la tendencia empezó a verse modificada por la jefatura compartida logrando subir alrededor de 10 puntos porcentuales durante el PMAA, es decir, que los hogares manejados por los hombres y las mujeres conjuntamente, subió de 40% a 50% (ver Gráfico No.9).

### Gráfica 9 Distribución porcentual de la jefatura del hogar

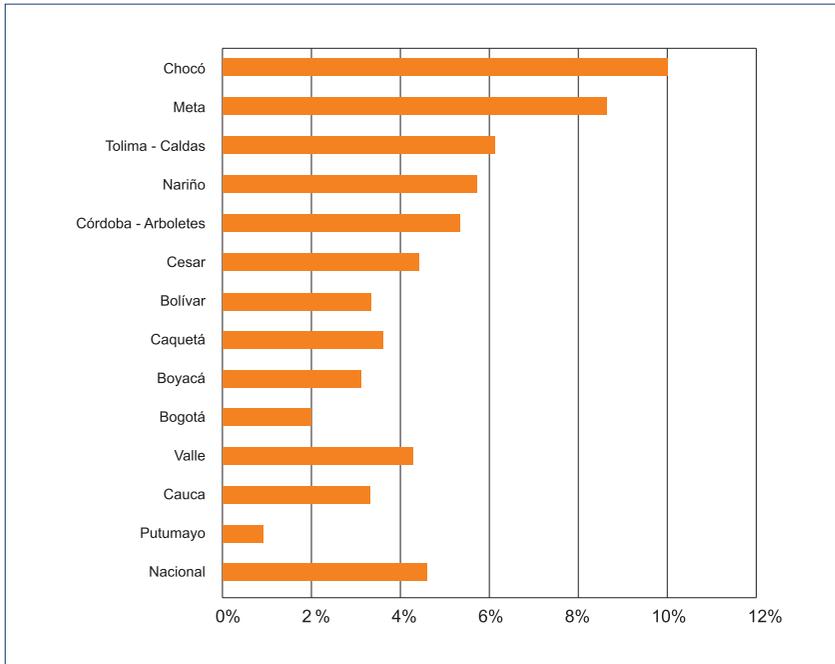


Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

## Alfabetización y educación (incluye estudios actuales)

Para la población de mujeres ahorradoras el nivel de analfabetismo llega a estar cerca al 5% a nivel general. Sin embargo, se puede ver en la Gráfica No. 10 que la situación del departamento de Chocó es diferente ya que se encuentra un escenario en el que 10 personas de cada 100 no sabe leer ni escribir, y en Putumayo donde solo 1 de cada 100 es analfabeta.

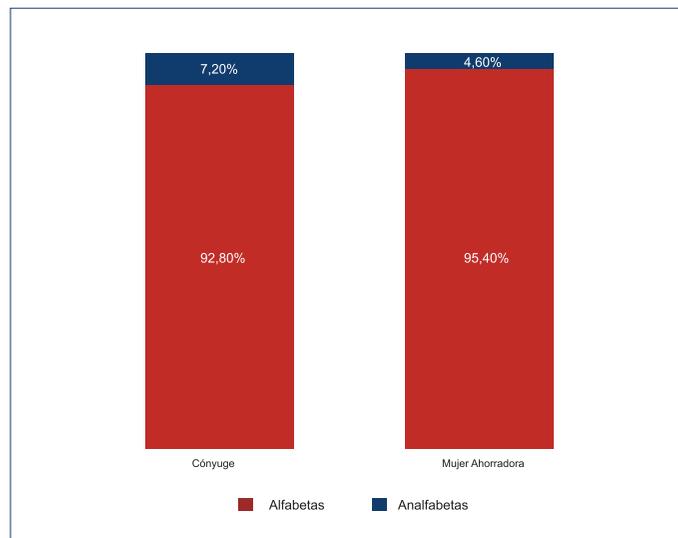
**Gráfica 10 Distribución porcentual de mujeres analfabetas por Departamento**



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

En comparación con los hombres que conviven con ellas, se ve una clara diferencia a favor de las mujeres en relación con el nivel de analfabetismo ya que ellas superan a sus cónyuges por casi tres puntos porcentuales.

## Gráfica 11 Distribución porcentual de mujeres y cónyuges analfabetas



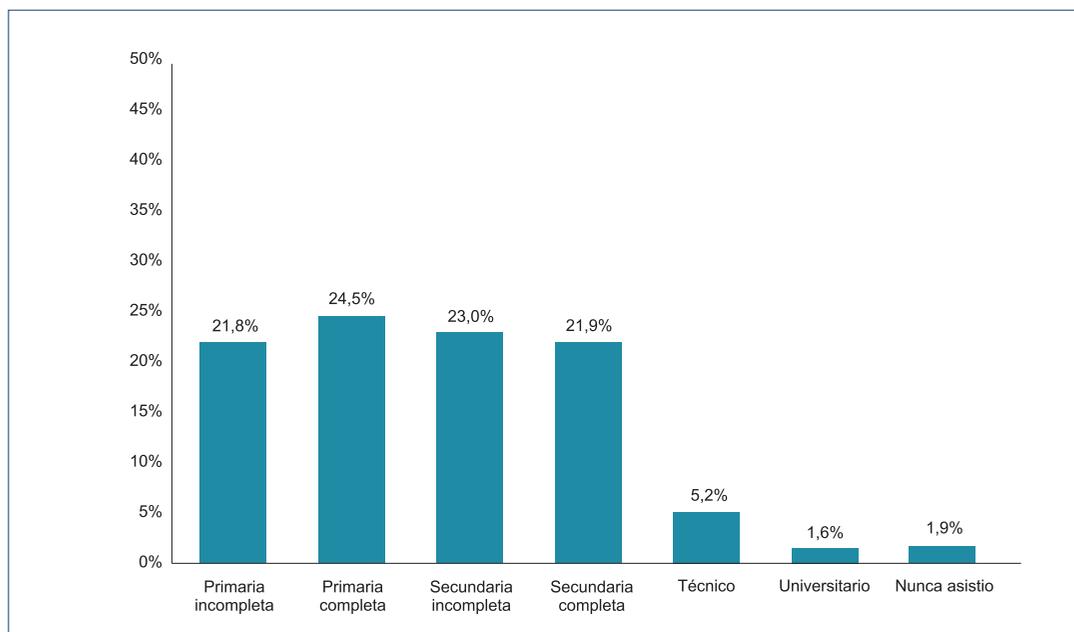
Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009



Teniendo en cuenta que uno de los aspectos más importantes y relevantes para la superación de las trampas de pobreza es el nivel educativo, el cual permite abrir puertas a nuevas oportunidades, se debe inculcar a las poblaciones la importancia de la capacitación permanente. De las mujeres que pertenecen al proyecto en el país un 10% se encuentra estudiando desde validación de primaria hasta estudios universitarios. Las mujeres de Cauca son las que presentan un mayor porcentaje en asistencia a los procesos educativos llegando a una cuarta parte de las participantes.

Las mujeres ahorradoras de la segunda convocatoria presentan un promedio de 5,29 de años aprobados de educación básica<sup>7</sup>; del total de mujeres ahorradoras el 21% (ver Gráfico No. 12) terminó el ciclo básico de educación y el 5% posee algún nivel técnico. Los departamentos de Cauca, Chocó y Cesar en su orden son los que presentan mayor número de mujeres ahorradoras con secundaria completa llegando hasta un 38%. Cerca de un 2% ha realizado estudios universitarios, con un porcentaje de 16% de mujeres ahorradoras en Chocó.

### Gráfica 12 Distribución porcentual del nivel educativo de las participantes



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

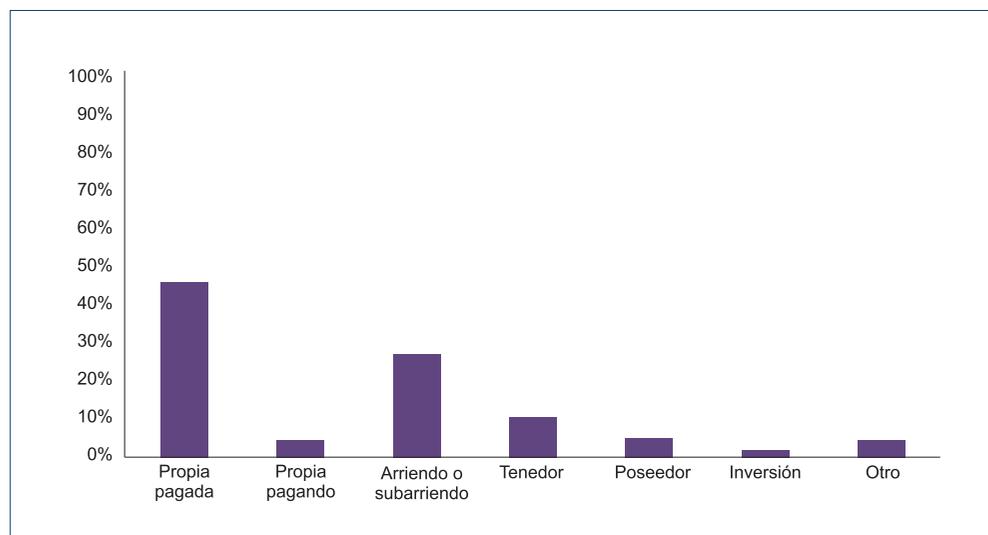
<sup>7</sup> Educación básica: 5 años de primaria y 6 años de secundaria

## Vivienda y servicios públicos

A nivel nacional el 46% de las mujeres ahorradoras de la segunda convocatoria manifiestan vivir en casa propia y cerca del 30% en arriendo o subarriendo, siendo Bogotá la zona con más familias viviendo en esta última situación con más del 70% del total de hogares de mujeres ahorradoras.

Contrastando con la capital de la República se encuentra la ciudad de Quibdó donde se presenta el mayor número de mujeres con casa propia. No obstante, las viviendas en Quibdó tienen la particularidad de ser construidas en materiales poco resistentes y durables. Siendo construidos en madera burda en un 56% y sólo un 36% de bloque y ladrillo. Adicionalmente, el piso de las casas es en un 50% en madera burda y un 40% en cemento o gravilla. Situación similar se encuentra en Tumaco donde más del 60% de las mujeres tienen viviendas construidas en madera burda y más del 55% tienen el piso hecho del mismo material.

### Gráfica 13 Distribución porcentual del tipo de tenencia de la vivienda

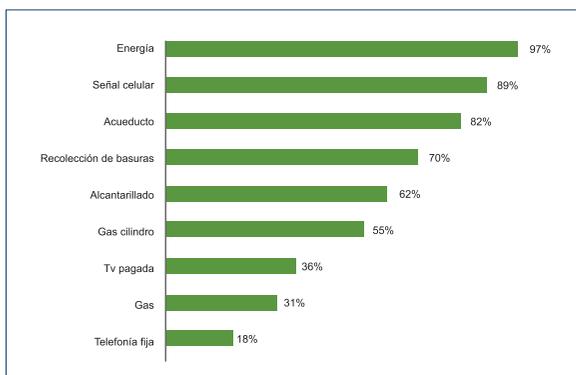


Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

En los hogares de las mujeres ahorradoras los servicios básicos como son el acueducto y el alcantarillado, la energía y la recolección de basura tienen un cubrimiento que supera el 60% como se puede ver en el gráfico No. 14. En el caso de la energía el cubrimiento supera el 90% en todos los municipios, pero el agua utilizada no necesariamente se obtiene vía acueducto, siendo este un servicio vital se encuentra que en Quibdó solo lo poseen el 7% de las mujeres ahorradoras, ya que la principal fuente de agua es la lluvia que alcanza un 93% de utilización. Caso similar ocurre en Tumaco y el departamento de Meta donde el cubrimiento no supera el 60%.

Aunque más del 80% de la población beneficiaria manifiesta tener acceso al servicio de acueducto ya sea público o comunal en sus respectivos municipios, se encuentra que una de cada tres mujeres ahorradoras no lo reciben continuamente, es decir, el servicio no es suministrado todos los días a toda hora, las grandes capitales como Bogotá, Cali y Cartagena superan el 80% de mujeres con servicio continuo junto al Valle de Sibundoy. Por el contrario, los municipios de la costa del Pacífico y los del departamento de Córdoba presentan la situación más crítica ya que no superan el 20% de hogares de mujeres ahorradoras con el servicio permanente de acueducto.

### **Gráfica 14 Cubrimiento de servicios públicos y privados en los hogares de las participantes**

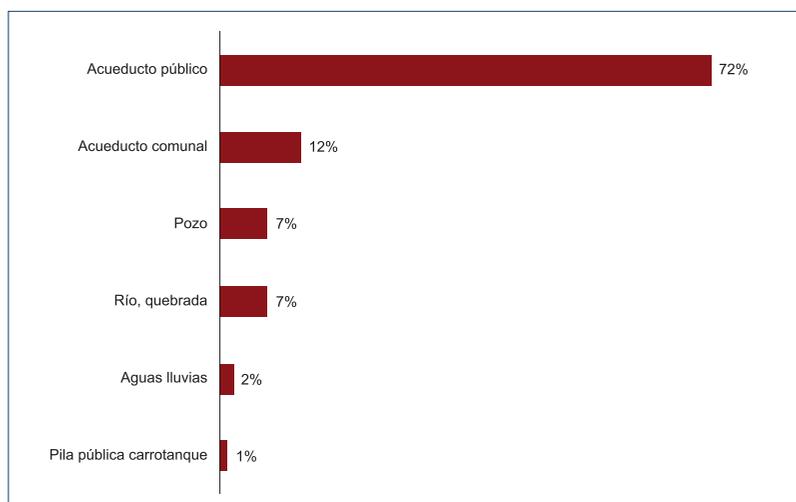


Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

En los municipios costeros del Pacífico es donde se encuentran los principales inconvenientes respecto a los servicios de acueducto y alcantarillado. En estos lugares la infraestructura del agua es casi nula, situación que suma para que los índices de calidad de vida de los departamentos sean de los más bajos en el país junto con Cauca y Boyacá.



**Gráfica 15 Distribución porcentual del tipo de fuente de agua en los hogares de las participantes**

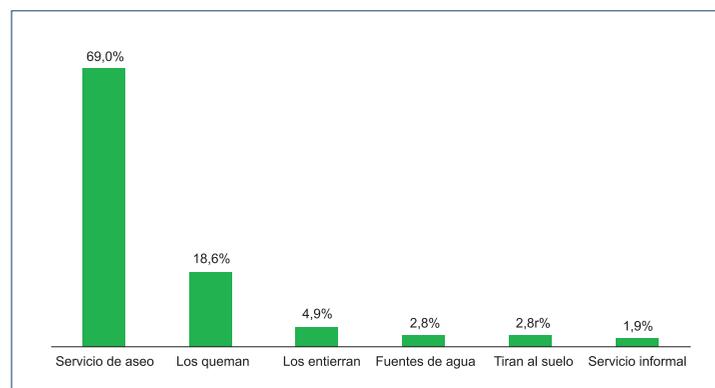


Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

## Residuos sólidos y líquidos

Los servicios de recolección de basuras en los diferentes municipios del país, focalizados por el PMAA, tienen un cubrimiento cercano al 70%. Sin embargo, en departamentos donde se encuentran el más alto porcentaje de mujeres rurales como son Córdoba-Antioquia y Tolima-Caldas, el cubrimiento no supera los 65 puntos porcentuales. En las ciudades de Tumaco y Quibdó la situación no es mejor ya que se manejan porcentajes que no superan el 50%. En estos lugares utilizan métodos alternativos de eliminación de residuos sólidos siendo las fuentes de agua las más afectadas, teniendo en cuenta que más del 30% de los hogares de mujeres ahorradoras optan por este procedimiento. Igualmente sucede con las aguas residuales, ya que las principales receptoras de éstas son las fuentes de agua cercanas.

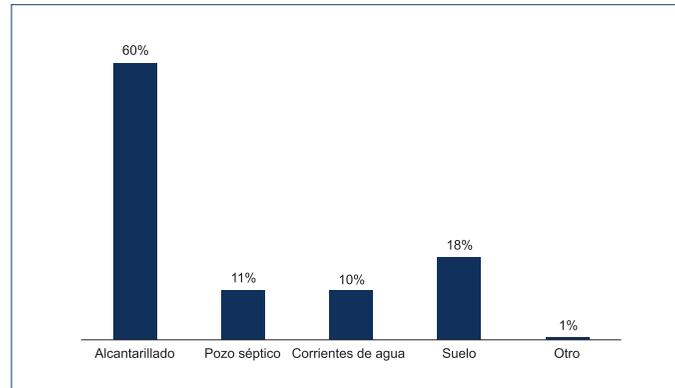
### Gráfica 16 Distribución porcentual del destino de los residuos sólidos



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Mención especial merecen los departamentos de Putumayo y Boyacá donde se evidencia la cultura de reciclaje mejor posicionada, ya que se encuentra un porcentaje mayor a 75% mujeres aprovechando los recursos, especialmente los orgánicos que en Putumayo superan el 80%.

## Gráfica 17 Distribución porcentual del destino de las aguas residuales



Fuente: Encuesta línea de base Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

## EQUIDAD DE GÉNERO

El papel de la mujer ha tomado fuerza en las últimas décadas, convirtiéndose en tema primordial de las diferentes agendas de los gobiernos, entidades de cooperación internacional y la sociedad civil. Esto los ha llevado a celebrar acciones conjuntas que promueven el empoderamiento de la mujer fortaleciendo las capacidades con las que cuentan, permitiéndoles abrir nuevas y mejores oportunidades a nivel laboral, educativo y personal, además de obtener igualdad de condiciones frente a los hombres.

El generar en las participantes “empoderamiento” requiere de un proceso amplio que abarca temas relacionados con el autoreconocimiento, valoración, conocimiento de normatividad y participación ciudadana, entre otros. El proyecto inicia a través de las capacitaciones, con este proceso se espera generar cambios estructurales en las vidas de las participantes.

## Reconocimiento personal

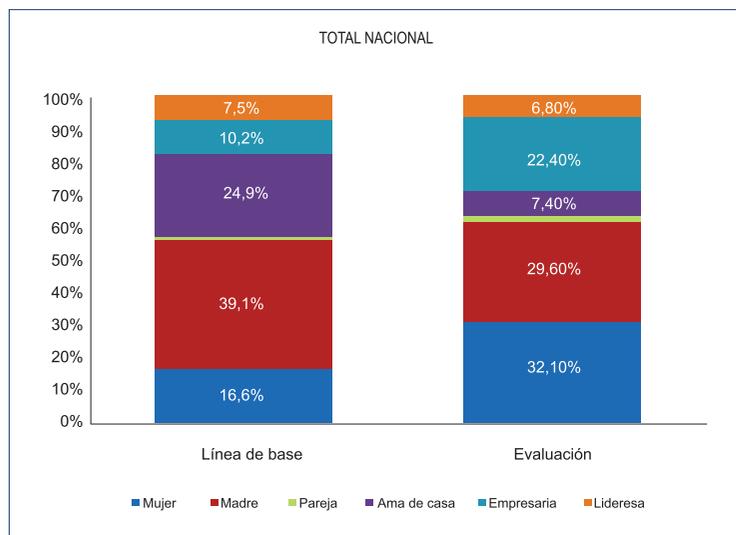
Teniendo en cuenta el proceso de capacitación que desarrollaron las mujeres en temas como sensibilización de género, autorreconocimiento y autoestima, derechos de las mujeres y violencia intrafamiliar, entre otros, se encontró que la percepción hacia ellas mismas cambió sustancialmente.

A nivel nacional, más del 60% de las mujeres ahorradoras se veían a sí mismas al inicio del proceso como madres o amas de casa. En menor proporción se identificaban como mujeres (17%) y empresarias (10%). Durante el proceso de capacitación las participantes del proyecto vieron en ellas nuevas formas de percibirse y de entender su papel dentro de la sociedad, si bien, el ser madre y ama de casa es de gran importancia para el correcto funcionamiento de un hogar, no es el único papel de la mujer.

Es así como el porcentaje de participantes que en el proceso de evaluación se perciben principalmente como mujeres, aumentó en relación a la información de línea de base representando el 32.1%, seguido por un 22.4% de mujeres ahorradoras que se consideran empresarias.



## Gráfica 18 Principal rol con el que se identifican las participantes



Fuente: Encuesta línea de base Vs. evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Las mujeres en muchas ocasiones se olvidan de sí mismas y se dejan de ver como “mujeres”, esta situación le ocurría a más del 80% de las mujeres ahorradoras. Sin embargo, esto ha venido cambiando dado el tipo de metodología que ha desarrollado el proyecto en las zonas. Si bien, todos los departamentos que fueron focalizados mostraron variaciones positivas en este tema, en Putumayo este cambio fue aún más significativo.

Es importante tener en cuenta que en los municipios intervenidos en este Departamento el 33.1% de las mujeres son indígenas, llevando al proyecto a adaptar su metodología respetando siempre su cultura.

Los resultados arrojados por el proyecto en esta zona muestran que el 65% de las participantes se reconoce como mujer, mientras que en su inicio del proyecto este porcentaje representaba el 22%. Este resultado se observó de manera similar en las participantes del Cauca, Valle y Caquetá.

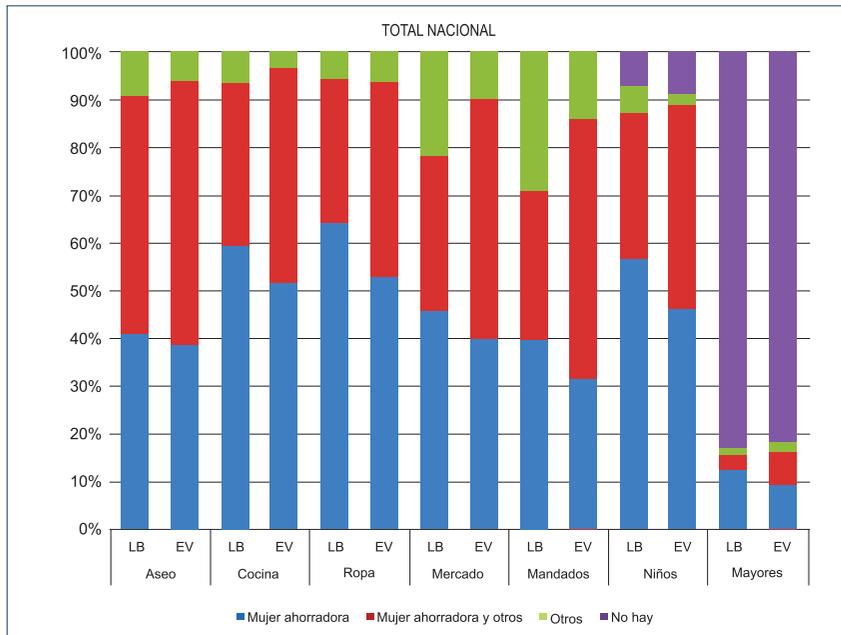
En Tumaco el 12.9% de las mujeres ahorradoras se identificaban como empresarias a inicio del proyecto, porcentaje que varió significativamente en evaluación pasando a representar el 50.8%. Otro departamento a destacar es Meta donde 30 de cada 100 participantes se identifican como empresarias gracias a la intervención realizada por el proyecto.

En el departamento de Boyacá se encontró que el porcentaje de mujeres ahorradoras que se ven a sí mismas como madres se mantuvo, representado aproximadamente en el 40%. Sin embargo, la variación se presentó en aquellas mujeres que se reconocen como amas de casa pasando del 17% en línea de base a 6.5% en evaluación.

## Distribución de las tareas del hogar

El proceso de empoderamiento que viven las mujeres involucra de manera directa a su familia, ya que es necesario que ellas cuenten con tiempo para realizar actividades diferentes a las tradicionales (asear, cocinar, lavar ropa, atender los niños, cuidar los adultos mayores, entre otros). Para contar con este tiempo es necesario iniciar un proceso de negociación de roles, donde la mujer motiva a su familia a participar de manera activa en las diferentes actividades del hogar.

**Gráfica 19 Distribución de las tareas del hogar**



Fuente: Encuesta línea de base Vs. evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Como se observa en la Gráfica No.19 a nivel nacional las actividades donde se han venido involucrando otros miembros de la familia diferentes a las mujeres ahorradoras son: arreglo de la ropa, cocina, aseo del hogar y cuidado de los niños. En actividades como realizar el mercado o los mandados el porcentaje de mujeres ahorradoras que participan conjuntamente con otro miembro del hogar presentó una variación al alza.

## Los resultados presentados según las diferentes actividades del hogar a nivel departamental varían de una zona a otra como se puede evidenciar a continuación:

### Aseo del hogar

Según los datos encontrados en evaluación, Nariño y Chocó son las zonas donde se incrementó el porcentaje de mujeres ahorradoras que realizan el aseo del hogar en compañía de otros miembros. Dicha variación representa el 24% y el 16% respectivamente.

### Cocina

Con relación a las tareas de la cocina, en Nariño se presentó la mayor variación de mujeres ahorradoras que dejaron de hacerlo solas.

Según la información de línea de base, dicho porcentaje representaba el 64.3% mientras que en evaluación es del 33.8%. En los demás departamentos la variación no supera el 15%.

### Arreglo de la ropa

Otra de las tareas del hogar es el arreglo de la ropa. Los departamentos donde el porcentaje de mujeres ahorradoras lo realiza de manera conjunta y que aumentó significativamente son Bolívar, Putumayo, Chocó y Nariño. Al iniciar el proyecto estas mujeres realizaban estas tareas solas.

### Realizar el mercado

Realizar el mercado del hogar es una tarea que hacen en mayor porcentaje las mujeres ahorradoras sin la ayuda de otro miembro del hogar en Cundinamarca, Boyacá, Cesar. Mientras que en Valle, Caquetá, Bolívar y Putumayo el número de participantes que hacen esta tarea de manera conjunta aumentó según la comparación entre línea de base y evaluación.



## Toma de decisiones en el hogar

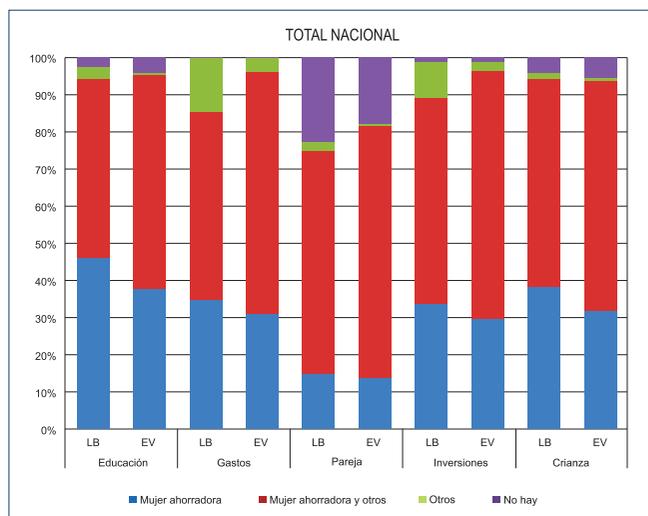
La toma de decisiones es otro tema relacionado con el empoderamiento y que les permite ser reconocidas por los demás miembros de su familia, no sólo por realizar las tareas propias del hogar.

Al realizar el levantamiento de línea de base se indagó sobre las personas que toman las decisiones en temas como: educación, gastos del hogar, temas de pareja, inversiones y crianza de los niños. Se encontró que en el 15% de los hogares las decisiones relacionadas con los gastos del hogar eran tomadas por personas diferentes a la mujer ahorradora, situación similar sucedió con las inversiones del hogar donde el 10% de las participantes manifestaron no hacer parte de este tipo de decisiones.

Esta situación cambió significativamente según los datos arrojados en la evaluación del proyecto. El porcentaje de mujeres al cierre del proyecto, que no participaba en la toma de decisiones en el hogar relacionadas con los gastos o inversiones representa tan sólo el 3.9% y el 2.3%, respectivamente.

En decisiones sobre la educación y crianza de los hijos, el nivel de participación de las mujeres tanto en línea de base como en evaluación es significativo. En los temas relacionados con la pareja se encontró que más del 60% de las participantes manifestaron hacerlo con su pareja en los dos cortes de información.

**Gráfica 20 Participación de la MAA en la toma de decisiones del hogar**



Fuente: Encuesta línea de base Vs. evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Es importante analizar como es el comportamiento de este tema según los departamentos que fueron intervenidos por el proyecto, ya que dadas las condiciones culturales de cada región, el proceso de empoderamiento de la mujer puede variar.

## Educación

Se evidenció en ciudades como Bogotá que las mujeres ahorradoras han ido involucrando otras personas en la toma de decisiones relacionadas a la educación de sus hijos. Según lo reportado en línea de base, el 64% de ellas no contaba con alguien adicional para tratar este tema, porcentaje que disminuyó al 34% en evaluación.



Situación similar se vivió en Bolívar, específicamente, en la ciudad de Cartagena donde el porcentaje de mujeres que decidieron o lograron involucrar a otros miembros del hogar en la toma de este tipo de decisiones paso del 54.4% al 80.6%.

La participación de la familia en este tipo de temas en los demás departamentos intervenidos supera el 50% de los hogares en evaluación. Las variaciones presentadas se encuentran entre el 4% y 17%. Siendo Córdoba la de menor y Tolima la de mayor variación en este rango.

## Gastos del hogar

En los municipios intervenidos por el Proyecto en los departamentos de Bolívar (25.6%), Tolima (21.8%), Meta (17.6%), Caquetá (15.4%) y Córdoba (13.9%) se encontró en línea de base el mayor porcentaje de participantes que manifestaron que las decisiones relacionadas a los gastos del hogar las realizan personas diferentes a ellas.

Como se ha venido observando, la autonomía en la toma de decisiones en ámbitos como el familiar, el empresarial o el comunitario es una parte importante del empoderamiento. Por esta razón, es necesario que las mujeres ahorradoras aprendan a valorar su papel dentro del hogar haciendo valer su participación en las decisiones que puedan afectarlas a ellas o a los protagonistas de su contexto de vida.

En la etapa de línea de base se encontró que Bolívar es el departamento donde se encuentra el mayor número de familias donde las mujeres ahorradoras no participaban en las decisiones sobre los gastos del hogar llegando a un 25%. Sin embargo, para la evaluación se redujo a 6,5% de los hogares, siendo el cambio más significativo respecto a este tipo de decisiones. Los departamentos de Tolima, Meta, Caquetá y Córdoba presentaron reducciones de hasta 16 puntos porcentuales, respectivamente.

En los demás departamentos se presentó esta situación en menor porcentaje el cual no superó el 10% en línea de base mientras que en evaluación no llegó a ser mayor al 6%.

### **Temas de pareja**

A través de las capacitaciones, las mujeres ahorradoras aprendieron el valor de la comunicación. Al inicio de la intervención se encontró que las zonas con mayor porcentaje de mujeres ahorradoras que afirman tomar las decisiones de pareja solas son Chocó (33.3%), Bolívar (23.3%), Valle (18.6%) y Tolima (18.2%). Por otra parte al finalizar el proyecto se encontró que la toma de decisiones de manera individual por parte de las participantes, en los temas relacionados con la pareja, disminuyó pasando a representar en Chocó el 6.7%, en Bolívar el 9.7% y en Tolima el 13.9%.

Asimismo, la línea de base, en zonas como Cauca (8.4%), Nariño (4.3%) y Putumayo (3%), las participantes contestaron que este tipo de decisiones se toman sin su participación, dato que al cierre evidenció un cambio significativo en estos porcentajes ya que pasaron a representar menos del 1% ó 0% en algunos casos.

## Inversiones

La toma de este tipo de decisiones la realizan las mujeres ahorradoras en compañía de sus familias según la información de evaluación; entre el 60% y el 80% de los casos en todos los departamentos a excepción de Quibdó. En este municipio se encontró que más del 60% de las participantes manifestaron tomar estas decisiones solas.

Si bien, antes de la intervención del proyecto este porcentaje era significativo ya que se ubicaba entre el 40% y el 60%; se logró un incremento promedio de 12 puntos porcentuales en los diferentes departamentos a excepción de Chocó.



## Crianza de los hijos (as)

La crianza de los hijos(as) es responsabilidad no sólo de la madre, el papel que debe desarrollar el padre es vital para la formación de los niños y niñas. La línea de base arrojó que en departamentos como Nariño, Cauca, Valle, Bolívar, Córdoba y Putumayo menos del 40% de las mujeres ahorradoras, toman este tipo de decisiones solas. Mientras que en zonas como Chocó, Cundinamarca, Boyacá, Meta, Caquetá, Cesar y Tolima dicho porcentaje se encuentra entre el 41% y el 50%.



Al realizar la evaluación del proyecto se encontró que el porcentaje de participantes que afirman tomar este tipo de decisiones con otro miembro del hogar aumentó. Esto llevó a una disminución en el porcentaje de mujeres ahorradoras que lo hacían solas pasando a ser representado en un rango entre el 17% y el 38% en departamentos como Nariño, Cauca, Valle, Chocó, Cundinamarca, Meta, Caquetá, Bolívar, Córdoba, Putumayo y Tolima. En el departamento de Boyacá la variación presentada fue de 4 puntos porcentuales siendo la menos representativa.

## Relaciones familiares

Al iniciar el proceso como mujer ahorradora en acción, donde las participantes cambian su percepción sobre su papel dentro de la sociedad, se termina involucrando de manera directa a la familia. Y son ellos los primeros en sentir los cambios.

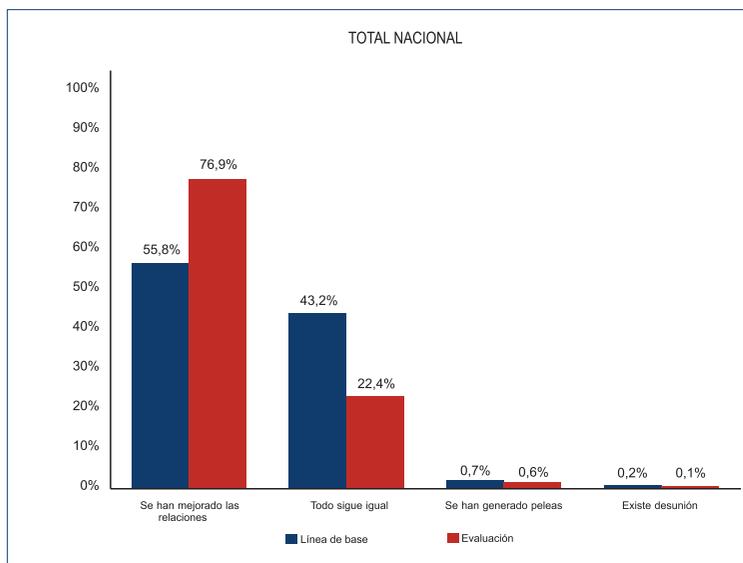


“Los esposos también tuvieron un cambio de actitud. Esto ayudó a mejorar las relaciones de pareja. Los esposos se sienten orgullosos de que las mujeres hayan aumentando el nivel de conocimientos, tanto así que les ayudaban con el negocio para que ellas pudieran ir a los eventos a los que se les invitaban”.

Mujeres de Cali, Yumbo y Jamundi.

Por tal razón, es importante para el Proyecto conocer cómo estos cambios afectan las relaciones en las familias ahorradoras. El porcentaje de participantes que afirmó que las relaciones familiares mejoraron representa el 76.9% según la información reportada en evaluación y aquellas mujeres ahorradoras que consideran que por la intervención del proyecto se presentaron peleas o desunión no representan más del 1% a nivel nacional.

## Gráfica 21 Relaciones familiares



Fuente: Encuesta línea de base Vs. evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Los departamentos de Nariño, Cundinamarca, Meta y Cesar fueron los que presentaron el mayor porcentaje de mujeres ahorradoras que consideran que gracias a la intervención del proyecto las relaciones familiares mejoraron. La variación positiva alcanzada entre línea de base y evaluación en Nariño fue de 48, en Cundinamarca de 34, en Meta de 37 y en Cesar de 35 puntos porcentuales.

Cauca, Bolívar y Córdoba muestran una variación entre 22 y 27 puntos. Mientras que Valle, Boyacá y Tolima entre 13 y 16 puntos. Putumayo y Caquetá fueron los departamentos que mostraron menor variación entre línea de base y evaluación.

## Violencia intrafamiliar

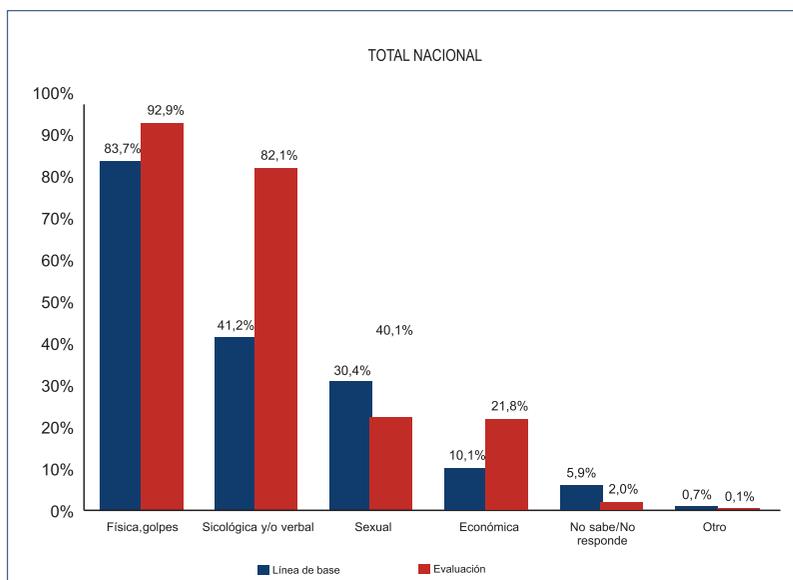
Cuando las mujeres ahorradoras conocen cuáles son las leyes o normas que las protegen, esto les permite contar con herramientas jurídicas que les generan mayor seguridad en su proceso de empoderamiento. Es así como temas como la violencia intrafamiliar son tocados durante las capacitaciones, en las cuales a través de dinámicas, representaciones, lecturas e historias de vida las mujeres aprenden sobre este tema.

Es importante resaltar que este tema además de afectar a la mujer a nivel personal también afecta la economía del hogar. Según un estudio realizado por el Centro de Estudios sobre Desarrollo Económico – CEDE en 2003, una mujer maltratada recibe 60% menos ingresos frente a una que no es víctima de violencia<sup>8</sup>.

<sup>8</sup>Artículo. Impacto Económico de la violencia intrafamiliar. Tomado de [http://equidad.presidencia.gov.co/publicaciones/documentos/oag\\_boletin\\_2.pdf](http://equidad.presidencia.gov.co/publicaciones/documentos/oag_boletin_2.pdf). Fecha 14 de abril de 2010.

La Asociación Probienestar de la Familia Colombiana - Profamilia - plantea que existen cuatro tipos de violencia intrafamiliar<sup>9</sup>, los cuales no son reconocidos en su gran mayoría. Esta realidad no es lejana a las mujeres ahorradoras ya que al iniciar el proceso se encontró que el principal tipo de violencia intrafamiliar que reconocían era la física (83.7%) seguida por la psicológica (41.2%), la sexual (30.4%) y en menor porcentaje la económica (10.1%).

### Gráfica 22 Distribución porcentual según los tipos de violencia intrafamiliar que conocen las participantes



Fuente: Encuesta línea de base Vs. evaluación Proyecto Mujeres Ahorradoras en Acción – 2009

Al analizar los resultados alcanzados por el proyecto a nivel nacional se encontró que el porcentaje de participantes que reconocen el maltrato físico como un tipo de violencia aumentó en 9.2 puntos porcentuales un total del 92.9%. Frente a los demás tipos de violencia intrafamiliar se encontró en los resultados del proyecto que el 82.1% de las participantes reconoce que el maltrato psicológico es un tipo de violencia. Igualmente, el 40.1% en evaluación reconoce el sexual, mientras que la violencia económica es reconocida por el 21.8%.

<sup>9</sup> Tomado de [www.profamilia.org.co](http://www.profamilia.org.co) el 14 de abril de 2010. Tipos de violencia Física: cuando una persona recibe daño en su cuerpo. Por ejemplo: a través de golpes, patadas, empujones, fracturas, mutilaciones, disparos, torturas. Psicológica o emocional: son todos aquellos actos y expresiones que ofenden, humillan, asustan, amenazan o atentan contra la autoestima de la persona. Por ejemplo: cuando se le dice a alguien inútil, bruto, usted no sirve para nada, se le amenaza de muerte, se le impide salir a la calle, visitar a la familia y tener amigos y amigas. Sexual: cuando una persona es obligada a realizar actos sexuales que no desea. Por ejemplo: tener relaciones sexuales que no quiere, así sea con la pareja, a ejercer la prostitución o la pornografía. Económica: cuando a la persona se le quita el dinero que gana, se le impide gastarlo en beneficio suyo o de su familia, o se le niega el dinero para controlar su independencia.

## **Violencia física**

La violencia física es la más conocida por las mujeres a nivel nacional. Tanto así que en Chocó el 100% de las participantes la reconoce y en Bolívar pasó de ser conocida del 75.6% en línea de base al 96.8% en evaluación.

Caso similar se presentó en el departamento de Nariño donde el 80% de las participantes sabían que la agresión física es un tipo de violencia según lo reportado en línea de base, cifra que pasó a representar el 98.5% en etapa de evaluación. En Boyacá los porcentajes pasaron del 81% al 95.7%.

## **Violencia psicológica**

Seguido se encuentra Córdoba, Cauca, Cundinamarca, Caquetá, Nariño y Valle con variaciones entre línea de base y evaluación de más de 40 puntos.

## **Violencia sexual**

El departamento de Chocó presentó un aumento significativo en el porcentaje de mujeres ahorradoras que reconocen este tipo de violencia intrafamiliar, pasando del 36.7% en línea de base al 76.7% en evaluación. Seguido se encuentra el departamento de Valle donde se intervinieron seis municipios, los cuales arrojaron inicialmente el 24% y al finalizar subió al 54.4%.

El porcentaje de mujeres ahorradoras de Meta que reconocían este tipo de violencia intrafamiliar pasó del 19.4% en línea de base al 45.6% en evaluación. Situación similar vivieron las participantes de Cauca donde tan sólo el 17.8% de ellas conocían este tipo de violencia en línea de base, en evaluación dicho porcentaje fue del 43.5%.

Este tipo de violencia no supera el reconocimiento del 18% de las mujeres ahorradoras del Putumayo tanto en línea de base como en evaluación. Siendo junto a Tolima los departamentos con menor porcentaje de mujeres ahorradoras que reconocen este tipo de violencia hacia la mujer.

## **Violencia económica**

Al inicio del proyecto este tipo de violencia no era el más reconocido por las participantes, situación que mejoró gracias a la intervención realizada. Tal es el caso en el departamento de Nariño, específicamente en Tumaco, donde el porcentaje de participantes que reconocían la violencia intrafamiliar pasó del 2.9% en línea de base al 27.7% en evaluación.

Esta situación se asemeja a la del departamento de Cauca donde los resultados de línea de base arrojaron que el 3.7% de las participantes conocía este tipo de violencia y en evaluación pasó a representar el 28.5% de las mujeres ahorradoras de esta zona.

En los municipios pertenecientes al Valle del Sibundoy en Putumayo se encontró que tan sólo el 1.9% de las participantes reconocían que este es un tipo de violencia intrafamiliar. Al finalizar se modificó el porcentaje al 16.7%. En Cesar la variación presentada entre línea de base y evaluación fue de 15 puntos aproximadamente pasando de 22.7% al 37.6%. Mientras que en Boyacá pasó del 14.4% al 29%.

## **Lugar al que acudirían en caso de ser víctimas de violencia intrafamiliar**

El que las mujeres ahorradoras conozcan los diferentes tipos de violencia intrafamiliar a los cuales pueden verse enfrentadas ellas u otras mujeres fortalece el proceso de empoderamiento. Claro está, que contar con dicho conocimiento no es suficiente para tomar correctivos frente a este tipo de situaciones, es necesario conocer las leyes o normas que las protegen, además de las diferentes entidades públicas o privadas que se encargan de trabajar este tipo de temas en las familias.

Según la información de línea de base, el porcentaje de mujeres beneficiarias del proyecto a nivel nacional que acudirían a las siguientes entidades en caso de ser víctimas de violencia intrafamiliar es el siguiente: