

ESTUDIO “EL EMPODERAMIENTO DE LA MUJER PANAMEÑA POR MEDIO DEL MICROCREDITO”

Por: **Lydia Gordón de Isaacs, PhD.**
Myrna McLaughlin de Anderson, MS.

I. INTRODUCCIÓN

“El estudio “el empoderamiento de la mujer panameña por medio del microcrédito” surge para responder a un requisito del proyecto alfa “women`s empowerment Project” coordinado por la Universidad de Turín, Italia.

En este proyecto participan 5 países latinoamericanos (Cuba, El Salvador, Nicaragua; Panamá y Uruguay) y cinco países europeos (Alemania, Bélgica, España, Italia y Suecia). Cada país adquirió la responsabilidad de realizar un estudio cualitativo, utilizando la metodología del “estudio de casos”, para determinar como el microcrédito había influido en el empoderamiento de las mujeres de cada país.

En la experiencia panameña encontramos, varios casos de los cuales seleccionamos dos casos de mujeres, que a nuestro entender, experimentaron un proceso de empoderamiento, por medio del microcrédito facilitado por CREDIMUJER, una organización no gubernamental, que describiremos en el marco teórico, igualmente describiremos las características del microcrédito que realiza CREDIMUJER, aspectos teóricos de microfinanzas y del empoderamiento de las mujeres.

El estudio cualitativo, utilizó la metodología del estudio de caso y la técnica de entrevista en profundidad para describir la experiencia vivida por las dos mujeres estudiadas.

Palabras Clave: Microcrédito, Empoderamiento de la mujer.

II. MARCO CONCEPTUAL:

- **Problema de Estudio:** Cómo fue el proceso por medio del cual el microcrédito fue la herramienta para el empoderamiento de las mujeres estudiadas.
- **Justificación:** El microcrédito entendido como una pequeña suma de dinero prestada a un/a cliente por un banco, en otra institución con o sin un colateral como garantía, puede ser utilizado para que la mujer

mejore su calidad de vida, sin embargo, no encontramos estudios en Panamá, que hayan sistematizado, cómo ha sido el proceso de cambio en su vida, desde que la mujer accede al microcrédito. Por lo tanto, con este trabajo se pretende visibilizar este proceso de empoderamiento de la mujer, entendiendo el empoderamiento, en este caso como el proceso de fomentar el autoconocimiento de sí misma como actora o actor de cambios. De acuerdo a UNIFEM el empoderamiento tiene 5 niveles básicos: el bienestar, el bienestar, el acceso, la concientización, la participación y el control.

- **Propósito del Estudio:** Describir el proceso de empoderamiento a través del microcrédito de dos mujeres pobres de la República de Panamá.
- **Objetivos:**
 1. Identificar las características del microcrédito al cual tuvieron acceso las mujeres estudiadas.
 2. Describir el proceso de empoderamiento que se dio en sus vidas.
 3. Señalar los cambios logrados en su calidad de vida.
- **Variables de estudio:**

Microcrédito: Pequeña suma de dinero prestada (En este estudio, el microcrédito fue otorgado por CREDIMUJER), sin un colateral como garantía y que es utilizado por la mujer para iniciar una microempresa.

Empoderamiento de la mujer: Proceso por medio del cual la mujer gradualmente, se reconoce como una persona capaz de generar ingresos y de lograr cambios en su calidad de vida.

III. MARCO TEÓRICO

A. Antecedentes de la República de Panamá

Nombre oficial	República de Panamá
Capital:	Panamá
Superficie total:	78,200 Km ²
Tierra:	75,990 Km ²
Agua:	2,210 Km ²
Área Comparativa:	Levemente más pequeño que Carolina del Sur
Región:	Medio de América, fronterizo con ambos océano, Caribe y Océano Norpacífico, entre Colombia y Costa Rica.
Línea costera	2,490 km
Frontera Terrestre:	555 kilómetros
Países Fronterizos:	Colombia: 225 Kilómetros Costa Rica: 330 kilómetros
Principales ciudades:	Panamá, San Miguelito, Colón, David
Coordenadas geográficas:	9 00 NORTE, 80 00 OESTE
Terreno:	En el interior mayormente escarpado, montañas rugosas y disecadas, llanos altiplanos; en el área costera largos llanos y colinas pedregosas.
Clima:	Marítimo Tropical, caliente, húmedo, temporada lluviosa prolongada (Mayo a Diciembre), corta temporada seca (Enero a Mayo).
Puntos de la elevación	
El punto más bajo:	El punto más bajo: Océano Pacífico 0 metros.
El punto más alto:	Volcán de Chiriquí 3,475 metros

POBLACION

Población:	2,845,647(Julio 2001 aprox.)
Densidad de población:	81 por milla cuadrada
Estructura de edades	
0-14 anos:	30.13% (varón 436,661; mujer 420,625)
15-64 anos:	63.86% (varón 920,787; mujer 896,520)
65 anos y encima:	6.01% (varón 81,682; mujer 89,372)(Julio 2001 aprox.)
Tasa de crecimiento poblacional:	1.3 % (Julio 2001 aprox.)
Tasa de Nacimientos:	19.06 Nacimientos por cada 1,000 de población (Julio 2001 aprox.)

Tasa de Mortandad:	4.95 Muertes por cada 1,000 de población (Julio 2001 aprox.)
Tasa Neta de Migración:	-1.1 migrante(s) por cada 1,000 de población (Julio 2001 aprox.)
Proporción de sexos	
Recién Nacidos:	1.04 Hombre(s)/Mujer
Bajo de 15 años:	1.04 Hombre(s)/Mujer
Entre 15 y 64 años:	1.03 Hombre(s)/Mujer
De 65 años a más:	0.91 Hombre(s)/Mujer
Población total:	1.02 Hombre(s)/Mujer (Julio 2001 aprox.)
Tasa de Mortandad Infantil:	20.18 Muertes por cada 1,000 nacidos vivos (Julio 2001 aprox.)
Esperanza de vida femenina al nacer:	78.53 años (Julio 2001 aprox.)
Esperanza de vida masculina al nacer:	72.94 años (Julio 2001 aprox.)
Esperanza de vida Población total:	75.68 años (Julio 2001 aprox.)
Tasa Total de Fertilidad:	2.27 Niños nacidos por cada mujer (Julio 2001 aprox.)
Composición étnica de la población	
Mestizos (blancos/nativos/negros)	70 %
Nativos (Caribeños(negros)	14 %
Blancos	10 %
Nativos (indígenas)	6 %
Lenguas:	Español (oficial), Inglés 14%, Nota: Muchos Panameños son Bilingües.
Religión	
Romano Católicos	85 %
Protestantes	15 %
ALFABETIZACIÓN	
Definición:	15 años y mayor puede leer y escribir
Hombre:	91.4 %
Mujer:	90.2 % (1995 est.)
Total población:	90.8 % (1995 estimado)

ECONOMÍA

Debido a su estratégica localización geográfica, la economía panameña es basada en los servicios, actividad bancaria, servicios canaleros, seguros, puertos de contenedores, registro marítimo y turismo. Una baja en las actividades de la zona franca de Colon, en las exportaciones agrícolas, y la salida de las fuerzas militares norteamericanas desacelero al crecimiento económico en el año 2000. Un paquete de medidas económicas (obras públicas, reformas tributarias) y un nuevo tratado comercial regional vinieron a estimular el crecimiento económico en el año 2001.

PIB: (ppa) paridad de poder adquisitivo	\$16.6 mil millones (2000 est.)
PIB:per capita: paridad de poder adquisitivo	\$6,000 (2000 est.)
PIB:per capita, (al tipo de cambio)	\$2,990 (1998)
PIB:tasa de crecimiento real	2.5% (2000 est.)
PIB: Composición por sector	
Agricultura:	7 %
Industria:	16.5 %
Servicios:	76.5 % (1999 est.)
Renta o consumo por segmento poblacional: Más bajo 10%:	1.2 %

GRUPOS INDÍGENAS

En la República de Panamá habitan **7 etnias indígenas**: Emberá Wounaan, Kunas, Ngobe Buglé, Teribe (Nazo), Bokotá, BriBri. 5 Comarcas: Cémaco Wargandí, Madugandí, Kuna Yala, Parará - Purú y Emberá-Druúa en Altos Chagres

Clima: El clima de **Panamá** es placenteramente tropical y la temperatura es usualmente uniforme a lo largo de todo el año. Las noches son generalmente frescas. El promedio de la temperatura es de 27°C. El país tiene dos estaciones: lluviosa y seca. La primera se extiende de mayo a diciembre con lluvias que permiten recibir los cálidos rayos del sol durante gran parte del día. Durante la estación seca, llamada

"verano", desde mediados de diciembre hasta el mes de abril, los agradables vientos soplan permanentemente.

POBLACIÓN AFRO-COLONIAL

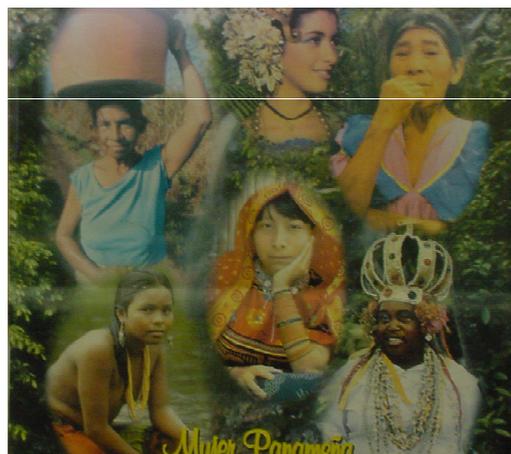
El elemento Afro-Colonial lo traen los españoles como esclavos a partir del siglo XVI. A causa del maltrato se rebelaron y se internaron en las selvas de Bayano y en el litoral del Caribe, aunque no en la Islas de San Blas porque allí se encontraban los Kunas. Hoy día sus descendientes se encuentran en la vertiente del Pacífico. Su base cultural es hispana y es por ello que todavía conservan las tradiciones y elementos culturales fundamentales de los españoles con un folklor bien definido.

POBLACIÓN AFRO-ANTILLANA

Durante la construcción del Canal de Panamá llegó al Istmo una gran cantidad de grupos antillanos; pero disminuyó en el transcurso de las dos guerras mundiales. Los antillanos provenían de Jamaica, Martinica y Trinidad. Estaban ubicados en Las ciudades de Colón y Panamá, y en la antigua Zona del Canal.

GRUPO HISPANO-INDÍGENA

Prevalece en el país el elemento mestizo, que es resultado de la fusión biológica entre españoles e indios.



OTROS GRUPOS ÉTNICOS

Grupos como chinos, griegos, italianos, japoneses, españoles y estadounidenses llegaron al Istmo a principios de siglo para laborar en las obras de construcción del Canal de Panamá.



B. El Microcrédito

El Microcrédito es parte de las microfinanzas. Se refiere a otorgar crédito a personas emprendedoras que no tienen o tienen muy pocos ingresos. Las Microfinanzas incluyen créditos, ahorros y otros servicios como seguros y transferencias de dinero (Elia, 2006).

La evidencia ha demostrado que para los pobres es tan importante el préstamo o crédito, como el ahorro.

Es por lo anterior, que la tendencia es hablar de microfinanzas porque refleja el reconocimiento de que se está hablando no sólo del crédito, sino también del

ahorro, ya que ambos factores cambiados pueden mejorar el bienestar de las personas pobres.

En 1984, el Banco Rakyat de Indonesia, ofreció préstamos a los pobres, sin un mínimo de depósito, logró gran éxito y se convirtió en la institución de microfinanzas más grande del mundo (Tom Easton, New York Bureau Chief of the Economist, 2005)

Los y las clientes de las instituciones de microfinanzas son las personas pobres “económicamente activas” y las personas de ingresos muy bajos que no tienen acceso a las instituciones formales de finanzas.

De acuerdo a los estudios en el tema (Littlefield Rosenberg, 2004), la mayoría de los clientes de microfinanzas están debajo de la línea de pobreza. Las que están en extrema pobreza raras veces son alcanzadas por las microfinanzas. La mayoría de los programas están dirigidos a mujeres y utilizan esquemas de ahorro colectivo y préstamos. En términos generales la microfinanzas ha demostrado ser una buena opción sin embargo a veces resulta peligroso generalizar, ya que cada metodología, debe encajar con el contexto en el cual se aplica.

C. Empoderamiento de las Mujeres

El término empoderamiento se ha utilizado mucho desde las dos últimas décadas del siglo pasado, en diferentes contextos y con diferentes significados, pero en términos generales significa que las personas adquieren el control de sus vidas, que logran la habilidad de hacer cosas y de definir sus propias agendas (Isaacs y otras, 2005).

De acuerdo a Young (1991), cuando el concepto empoderamiento se refiere a las mujeres y a las relaciones de género, implica “una alteración radical de los procesos y estructuras que producen la posición subordinada de las mujeres como género.

Según Isaacs y otras (2005), el empoderamiento significa un cambio individual, pero también implica una acción colectiva. Es un proceso de superación de la desigualdad de género. Por lo tanto implica también un cambio en las relaciones familiares patriarcales. Es decir, si libera a las mujeres, ocurre igual en los hombres, porque si las mujeres acceden a los recursos materiales en beneficio de la familia y les responsabilidades, se permite también nuevas experiencias para los hombres y los libera de los estereotipos de género. En síntesis el empoderamiento de las mujeres, implica un cambio no sólo en el comportamiento de las mujeres, sino también en el de los hombres.

De acuerdo a Marilyn Carr en una publicación del Fondo de Desarrollo de las Naciones Unidas para la Mujer (UNIFEM, 2002), las mujeres constituyen cerca del 60% de los millones de pobres del mundo, y de los cerca de 350 millones de personas que viven en absoluta pobreza.

Señala además, que a lo largo de las dos últimas décadas del siglo que acaba de concluir, el número de mujeres rurales que viven en pobreza extrema ha aumentado y que la feminización de la pobreza es creciente.

Por otro lado, al hablar de empoderamiento de las mujeres, UNIFEM, plantea que empoderar es dar poder a través del autoconocimiento de la mujer como agente de cambio. Señala que es un proceso gradual que se da en cinco niveles básicos, que están entrelazados. Estos niveles son: el bienestar, el acceso, la concientización, la participación y el control.

Las investigaciones y la experiencia de campo sugieren que mejorar el acceso de las mujeres al crédito y a la capacitación empresarial básica, tiene un efecto multiplicador significativo en términos de crecimiento económico y de la creación de empleos (Ghebre y Restrepo, 2002).

Desde 1992, UNIFEM y Acción Internacional llevan el Proyecto “Crédito para las Mujeres en el Sector Informal” este proyecto incluye crédito, capacitación e investigación.

De este proyecto surgió la investigación “Microempresas de Mujeres”: equilibrando la doble jornada, el cual reveló que las mujeres que trabajan en el sector informal lo hacen por diversas razones que van desde falta de recursos económicos, hasta herencia familiar y que las actividades domésticas ocupan el 70% del tiempo de las mujeres. En general el 60% de las mujeres obtienen apoyo directo de al menos un miembro de la familia. Las mujeres tienen mayor inclinación por el ahorro del cual 55% es para la familia y 16% para la microempresa. Uno de los productos de este estudio fue un taller dirigido a fortalecer la autoestima de las mujeres y ayudarlas a diseñar su propia agenda.

El programa confirmó que las actitudes de las personas no pueden cambiar de un día para otro, especialmente cuando se refieren a valores, creencias y tradiciones y aunque la inclusión de género se enfoca en las prácticas financieras, necesariamente genera resistencia porque promueve, no sólo el cambio institucional, sino también cambios en las estructuras sociales, familiares y comunitarias.

Visualizamos el empoderamiento de las mujeres como un reto alcanzable, un desafío a las relaciones de poder existentes, implica transformar las estructuras sociales que refuerzan la discriminación de género y la desigualdad social.

D. Instituciones de microcrédito en Panamá

CREDIMUJER es una fundación sin fines de lucro conformada por mujeres empresarias y profesionales. Fue creada con el propósito de ayudar a mujeres humildes a emprender un negocio que les pudiera proveer ingresos básicos y que las pudiera empoderar de manera que mejorasen su calidad de vida. Los

préstamos serían otorgados especialmente a aquellas mujeres que no reunían los criterios para lograr un préstamo bancario.

CREDIMUJER provee dos tipos de créditos:

1. **CRÉDITOS INDIVIDUALES:** que beneficia a las mujeres que no tienen acceso a préstamos de bancos u otro tipo de agencias tradicionales.

Requisitos:

1. Presentar un proyecto emprendedor
2. Aceptar las capacitaciones programadas y participar en el programa de ahorros.

2. **BANCOS COMUNALES:**

- Para grupos de hasta 15 mujeres, cada una recibe 100 dólares (1,500.00 por grupo).
- Cada 16 semanas el grupo recibe el dinero.
- Una vez a la semana el grupo se reúne para intercambiar experiencias.
- Se les asigna una promotora a cada grupo para asegurar continuidad y éxito del proyecto (la promotora recibe 5.00 dólares por reunión y puede promocionar varias reuniones de otros grupos. La promotora debe cobrar (7.50 mensual y 1.50 para ahorros de cada mujer, además se encarga de la logística de la reunión).
- El grupo recibe capacitaciones y asesoría técnica.

Nota: Al final de 10 ciclos (de 4 meses cada uno), cada participante habrá recibido 1,000 dólares y habrá ahorrado 400.00

3. ASESORÍA TÉCNICA Y CAPACITACIÓN PARA EL EMPODERAMIENTO: CREDIMUJER ofrece capacitaciones en los siguientes temas:

1. Empoderamiento personal
2. Contabilidad
3. Administración
4. Planeación

El grupo además tiene acceso a asesoría técnica.

MI BANCO:

Otra institución que se dedica al microcrédito en Panamá es “Mi Banco”. Los servicios que ofrece son:

1. Préstamos individuales
2. Préstamos grupales
3. Préstamos para pequeña empresa
4. Contratos
5. Otros (mi billexpress)

No exige los requisitos bancarios tradicionales. Los beneficiarios se comprometen a pagos semanales, de la siguiente manera:

Préstamo	Pago
100.00	8.31
200.00	12.25
300.00	14.47

La misión de “Mi Banco” es brindar servicios financieros y ayuda al sector informal de la economía panameña para así responder a las necesidades económicas y sociales de la población.

El proyecto fue creado en 1998 con una suma de 142,536.00 dólares para préstamos. En el año 2004. Mi banco contaba con 9,34 1,113.00 dólares.

El banco tuvo un período con pérdidas de préstamos y desde el año 2002 las ganancias han aumentado.

IV. METODOLOGÍA:

Este estudio que se enmarca en el paradigma cualitativo, utiliza el estudio de caso de tipo descriptivo como método para llegar a describir las características del proceso por medio del cual dos mujeres panameñas pobres llegaron a “empoderarse” por medio del microcrédito.

Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la entrevista guiada con una revisión de la literatura previa sobre la teoría de empoderamiento de las mujeres y sobre el tema de microfinanzas.

Diseño del Estudio de Caso.

1. Pregunta de investigación.

Cómo fue el proceso por medio del cual el microcrédito fue la herramienta para el empoderamiento de las mujeres estudiadas.

2. Supuestos:

El microcrédito es una herramienta para el empoderamiento de las mujeres.

Las mujeres pobres pueden utilizar el microcrédito para lograr una mejor calidad de vida.

3. Unidad de Análisis:

Mujeres pobres que utilizaron el microcrédito.

4. Relación de los resultados de la entrevista con los supuestos del estudio (método de apareamiento de patrones.

5. Criterios para la interpretación de los resultados. La interpretación se hará en base al grado de contraste teórico y los resultados.

V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A. Estudios De Casos

Caso No.1

La señora María Pérez*, madre de cuatro hijos (2 niñas), que vivía en una vivienda muy humilde, en un pueblo de Panamá, estaba inquieta porque su amiga Lucía*, le había informado que podía obtener un préstamo para iniciar su negocio “cría de puercos”, que ella tenía tiempo comentándole. Su amiga le había dicho que a través de una Fundación que se llama CREDIMUJER, ella podía recibir el dinero y que hasta le daban capacitación para que el negocio fuera exitoso. Toda la noche estuvo soñando con su negocio y al día siguiente fue a buscar a Lucía para que le diera toda la información.

Con la ayuda de Lucía logró el préstamo de B/.100.00 balboas (dólares) con lo cual compró una puerca, que resultó embarazada. Al poco tiempo tuvo cría y con la venta de los puerquitos, María compró otro puerco y cada vez que recibía su préstamo lo invertía en su negocio. CREDIMUJER presta 100.00 dólares en 10 ciclos, cada 16 semanas durante ese tiempo cobra una cifra mensual en el préstamo, mas los intereses y la beneficiaria debe asignar una cantidad para ahorro. El negocio de María fue tan exitoso que logró que su esposo también consiguiera un préstamo con CREDIMUJER, con el cual se amplió el negocio de cría de puercos. El negocio les rindió para mejorar su vivienda, poco a poco fueron poniendo el piso de cemento, cambiaron el techo que y a no tenía goteras, pusieron las mayas a las ventanas y ampliaron la casa, tenían para comer, para vestir y lo más importante, para mandar a sus cuatros hijos e hijas a la escuela. Su sueño se había hecho realidad sus hijas e hijos podrían ir a la Universidad. Serán profesionales, gracias a CREDIMUJER, nos señaló María, durante la entrevista.

Caso No.2

Berta Méndez*, una mujer panameña muy humilde, de las costas caribeñas, Provincia de Colón, logró entrar al programa de préstamos de CREDIMUJER, al presentar un proyecto para la venta de “coco rayado”. Ella le sustentó a CREDIMUJER, que sólo necesitaba la máquina para rayar el coco y las bolsas plásticas y que ella se encargaría de mercadear el producto. Así fue, después de un tiempo, con los préstamos siguientes, adquirió otra máquina para embolsar y cerrar bien las bolsas plásticas. El coco lo colocaba en supermercados y otros negocios además de venderlo al detal, después de un tiempo ya embolsaba la leche del coco y

* Para respetar la privacidad de las personas involucradas en el caso, hemos utilizado nombres ficticios, sin embargo todos los hechos ocurrieron tal y como se describen.

fue agregando otros productos como dulces de coco que vendía en la tienda que pudo abrir para la venta de sus productos. De acuerdo a Berta, el préstamo y la asesoría de CREDIMUJER cambió su vida y la de su familia. Ahora estaba al frente de su negocio que le daba para vivir, para ahorrar para el estudio de sus hijos.

B. Interpretación y análisis de los resultados

Los resultados del estudio de casos indican que se sostienen las dos premisas del estudio.

En ambos casos las mujeres utilizaron el microcrédito, ya que solicitaron a CREDIMUJER, una pequeña suma de dinero, para hacer realidad la idea de una actividad que les podría dejar ganancias, es decir una “microempresa”, entraron al plan de crédito y la situación económica tanto de la mujer como de su familia fue mejorando, por lo tanto tal como habíamos planteado, como un supuesto del estudio, las mujeres lograron una mejor calidad de vida al utilizar el microcrédito.

Por otro lado, en el programa de CREDIMUJER se incluyó la capacitación de la mujer, no sólo en aspectos administrativos del manejo del crédito, y en el mercadeo de los productos de la microempresa que iniciaban; sino también en aspectos personales tendientes a elevar su autoestima, en mejorar sus relaciones interpersonales y también para ayudarla en su capacidad de ahorro, todo ello en su conjunto, ayudó a su empoderamiento, por lo que también se sostiene la premisa de que el microcrédito es una herramienta que al ser utilizada con capacitación y monitoreo puede lograr el empoderamiento de las mujeres. Sin embargo, es relevante destacar que tal como lo señala la literatura en este caso ya no hablaríamos, de microcrédito, tendríamos que hablar de microfinanzas en el sentido más amplio, ya que en este caso el microcrédito se acompañó de capacitación y el término microcrédito se limita solo al préstamo de una pequeña suma de dinero.

En relación al contraste entre los resultados con los patrones teóricos, tal como lo señala la literatura (Dewan and Downen, 2000), encontramos que la microfinanza no es diferente a los conceptos tradicionales de la banca, salvo que se dirige a clientes pobres, las cantidades prestadas son muy pequeñas y los requisitos formales para otorgar el préstamo no son aplicados. Las mujeres pobres que usan las microfinanzas para un negocio, son personas emprendedoras, que creen en su idea y hacen todo el esfuerzo para que prospere, tal como sucedió en los dos casos descritos.

Por otro lado, tal como lo señala UNIFEM, encontramos que cuando las mujeres se empoderan se da una transformación, en cinco niveles: 1. en su bienestar (ya que tienen recursos para sus alimentos, para transportarse al sistema de salud, y para buscar otros recursos, también aumenta su seguridad social), 2. otro nivel es el acceso (ya que tienen un empleo, y tienen mayor acceso a los diferentes recursos, 3. aumenta su concientización (están sensibilizadas en género y conocen su rol social; 4. el nivel de participación (aumenta la participación en los espacios políticos y comunitarios, 5. el nivel de control (aumenta su poder de decisión en el espacio doméstico y en el escenario público.

REFERENCIAS

- YOUNG (1991) en Isaacs y otras (2005) Op cit.
- ALMEIDA, G. (2002) Los servicios financieros y las mujeres empresarias en Pauli, L. (2002). Op cit.
- CAR, M. (2002) El empoderamiento económico de las mujeres: clave del en desarrollo, Pauli, L. (2002). Op cit.
- EASTON, T. (2005). The hidden wealth of the poor, Survey: Microfinance. The Economist. November.
- ELIA, M. (2006). What IS microfinance. Conference during pilot course alfa women`s empowerment project. Italy: University of Turin.
- ISAACS, L. y otras (2005) Situación de la Equidad de género en la Universidad de Panamá.. Informe del Rector. Panamá: Instituto de la Mujer.
- LEON (1997) en Isaacs L. y otras (2005). Op cit.
- LITTLEFIELD, E. & ROSENBERG, R. (2004). Microfinance and the poor: Breaking down the walls between Microfinance and Formal finance. Finance & Development 41 (2).
- PAULI, L. (2002) Mujeres: Empoderamiento y Justicia Económica. México: UNIFEM.
- UNIFEM (2004) en Perfil de Género de la Economía del Istmo Centroamericano. Managua: PNUD, UNIFEM.