*Atziri Moreno Vite**
*Raquel Marbán Flores***

LOS PROGRAMAS MICROFINANCIEROS DEL ICO: UN INSTRUMENTO PARA LA INTEGRACIÓN DE LA MUJER INMIGRANTE

El número de mujeres pobres en el mundo se ha incrementado en los últimos años, especialmente en los países en vías de desarrollo. Muchas de ellas han tratado de buscar una mejor calidad de vida emigrando a los países del hemisferio norte. Sin embargo, estas mujeres no siempre consiguen su objetivo y se acaban por emplear en ocupaciones que, en muchas ocasiones, no les permite conseguir su completa inclusión social. En este contexto, este trabajo evalúa el impacto de uno de los principales programas implementado en España a través del programa de microcrédito de la línea ICO (Instituto de Crédito Oficial). Se ha llevado a cabo un exhaustivo trabajo de campo con encuestas directas realizadas a un número significativo de prestatarias. Este estudio adquiere una especial relevancia al celebrarse en España, en octubre del presente año, la Cumbre Mundial del Microcrédito.

Palabras clave: inmigración, género, microfinanzas.
Clasificación JEL: F22 ,G21, J16.

1. Introducción

El sector microfinanciero ha demostrado ser una importante herramienta en la lucha contra la pobreza desempeñando un papel clave en la inclusión social y financiera especialmente en los países en desarrollo[1] (Adam *et al.*, 1984; David y Meyer, 1983; Baqui Khalily, 2004; Aghion y Morduch, 2005; Jeppesen, 2005; Agbeibor, 2006; Diniz *et al.*, 2008).

Estos programas aparecen en la década de los setenta en países del hemisferio sur (en adelante nos referiremos a ellos como países del sur) y se han ido implantando tímidamente en los del hemisferio norte (en adelante países del norte) en los últimos años. Aunque existen importantes diferencias entre ambas regiones, en esencia el objetivo último de las microfinanzas, tanto en el norte y como en el sur, es atender a la población más pobre y vulnerable[2]. ▷

* Doctoranda del Departamento de Economía Aplicada I (Economía Internacional y Desarrollo). Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Universidad Complutense de Madrid.

** Profesora e investigadora del Departamento de Economía Aplicada I (Economía Internacional y Desarrollo), Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Universidad Complutense de Madrid.

[1] De acuerdo con el Informe de Desarrollo Humano 2010 publicado por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), se consideran países desarrollados todos aquellos que entran en el primer cuartil de la clasificación del índice de desarrollo humano (IDH), es decir, aquellos con IDH muy alto se catalogan como países desarrollados, mientras que el resto son países en desarrollo.

Versión de julio de 2011.

[2] De acuerdo con Chambers (1989) la vulnerabilidad es el grado de «indefensión, inseguridad, exposición a riesgos, *shocks* y estrés» y la dificultad de enfrentarse a ellos. Este concepto, proporciona una visión más completa sobre las condiciones de vida de los pobres y considera la disponibilidad de recursos y las estrategias de las propias familias para enfrentar los impactos que las perjudican (Pizarro, 2001).

Mientras que la población más vulnerable en el sur son las mujeres, especialmente aquellas que viven en el medio rural, en los países del norte la población más vulnerable resulta más difícil de detectar. Aunque son muchos los autores (Parella, 2003; VI Informe FOESSA, 2009; Cachón, 2009; Pajares, 2010; Eurostat, 2010) que consideran a los emigrantes como la población vulnerable en los países desarrollados.

En la última década los países desarrollados se han beneficiado de importantes movimientos migratorios, incorporando a trabajadores inmigrantes en puestos de baja cualificación, que la población nativa no siempre está dispuesta a realizar (Cachón, 2009). Durante los últimos años estos movimientos se han caracterizado por el incremento de la presencia de la mujer en el proceso migratorio que ha pasado de tener un papel relacionado con la reunificación familiar a convertirse en una de las principales proveedoras de ingresos para sus familias. De acuerdo con UNIFEM[3] en algunos de los países de origen de los inmigrantes, las remesas que envían las mujeres llegan a representar hasta un 10 por 100 del producto interior bruto (PIB). En esta línea, durante el 2008 el Banco Mundial estimó que las remesas enviadas por mujeres ascendían a 305 billones de dólares (UNIFEM, 2011), como consecuencia de la creciente participación de las mujeres en la migración internacional. De acuerdo con el Informe sobre las Migraciones 2010 realizado por la Organización Internacional de Migraciones (OIM, 2010) las mujeres representan el 49 por 100 del total de emigrantes internacionales[4]. A pesar de lo que pueda parecer estas mujeres se enfrentan a importantes dificultades para integrarse en los países de acogida al trabajar, en la mayoría de los casos, en el mercado informal que conlleva aparejado una mayor vulnerabilidad.

En este contexto, parece que la mujer debería ser la población objetivo de los programas microfinancieros tanto en el sur como en el norte. En los países del sur el porcentaje de mujeres que reciben un microcrédito supera el 70 por 100 del total de los prestatarios del sector (Daley-Harris, 2009). En el caso de los países del norte no existen estadísticas oficiales a este respecto, pero sin duda, el porcentaje podría ser similar al de los países del sur.

En esta línea la presente investigación tiene por objetivo analizar el impacto, de uno de los programa microfinanciero más importantes impulsados por el Gobierno a través del Instituto de Crédito Oficial, sobre la mujer inmigrante latina en España.

El primer apartado se centra en explicar el marco teórico, el segundo presenta los objetivos y la metodología de la investigación, en el tercero se analizan los principales resultados de la investigación y, por último, se exponen algunas conclusiones y propuestas para el sector.

2. Marco teórico

En los últimos años los movimiento migratorios mundiales se han incrementado considerablemente, hasta el punto que, el último informe de la OIM (2010) estima que 214 millones de personas, es decir, un 3,1 por 100 de la población mundial son migrantes internacionales. De acuerdo con el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD, 2009) el 37 por 100 de la migración mundial son personas desplazadas de países en desarrollo a países desarrollados.

Los movimientos migratorios han crecido considerablemente en la última década pasando de 155 millones en 1990 a 214 millones en 2010. Europa y Estados Unidos han sido las regiones más beneficiadas de los movimientos migratorios, aunque en 2004 Europa superó a Norteamérica en la recepción de emigrantes, en parte como consecuencia de las recientes ampliaciones de la UE, en parte por el envejecimiento de la población europea (Arango, 2006). En el ámbito europeo hay que destacar ▷

[3] UNIFEM es el fondo de las Naciones Unidas para la mujer, dedicado al avance de los derechos de la mujer y la igualdad de género. Provee asistencia técnica y financiera para programas y estrategias innovadoras que promueven el empoderamiento de las mujeres.

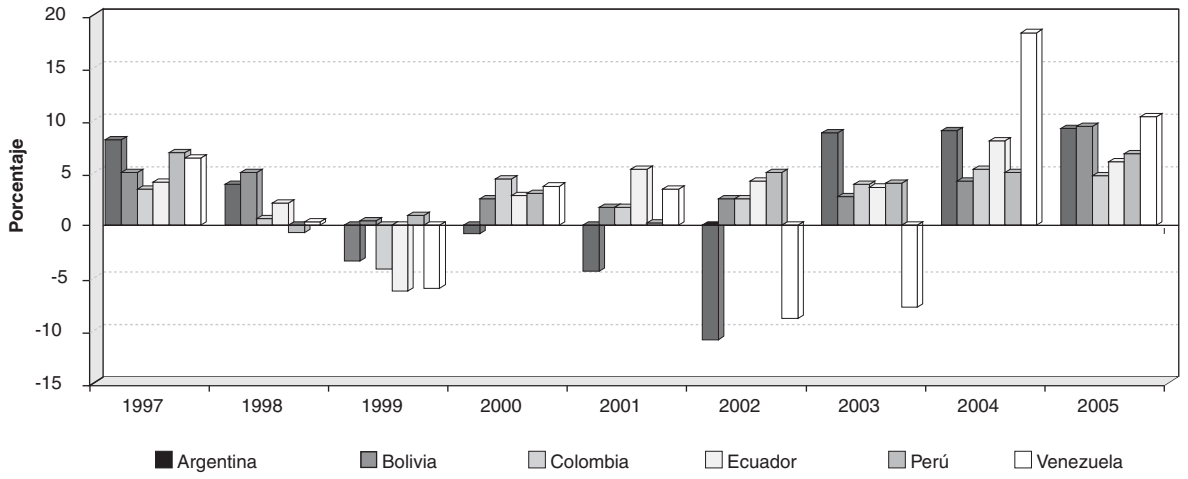
[4] En base al informe de la OIM (2010) se estima que el número total de migrantes internacionales en todo el mundo asciende a 214 millones de personas, de los cuales aproximadamente 105 millones son mujeres.

CUADRO 1
DATOS MIGRACIÓN INTERNACIONAL, 1990-2010
(Millones de personas)

Año	Mundo	Europa	Estados Unidos	Asia del Este	Europa Occidental	España	Italia
1990	155	49	23	45	16	0,8	1,4
2010	214	70	43	65	23	6,0	4,4

Fuente: elaboración propia a partir de los datos de ONU (2009).

GRÁFICO 1
CRECIMIENTO DEL PIB PAÍSES DE AMÉRICA LATINA Y CARIBE
(En porcentajes)



Fuente: elaboración propia a partir de los datos del Banco Mundial (World Development Indicators).

países como Italia y España, especialmente este último país muestra datos realmente sorprendentes, al pasar de acoger a menos de un millón de inmigrantes en 1990 a seis millones en 2010. España llegó incluso a registrar la tasa más alta de inmigración en relación al tamaño de su población de toda Europa (Eurostat, 2008).

En España la Encuesta Nacional de Inmigrantes (ENI, 2007)[5] señala que la población inmigrante proveniente de América Latina (principalmente procedentes de países andinos) representa casi un 40 por 100 del total de la población inmigrante, por encima del 33 por 100 correspondiente a los inmigrantes provenientes de la Unión Europea (UE). Del mismo modo, indica la existencia de un mayor porcentaje de mujeres inmigrantes (54,4 por 100) entre el colectivo latinoamericano.

Por un lado, la explicación de la inmigración femenina en España se relaciona de forma directa con la intensa demanda de empleadas domésticas que, a su vez, tiene que ver con cambios sociodemográficos y económicos acontecidos en las últimas décadas en las sociedades occidentales (Parella, 2003). Por otro lado, la migración femenina se vincula a las características de los países de origen. En este sentido, en América Latina la década de los noventa se caracterizó por un crecimiento económico insuficiente e inestable[6] (sobre todo al final del decenio) que fomentó los movimientos migratorios de esta región hacia Europa (Gráfico 1).

Profundizando en las causas que han llevado a esta población a buscar otros países donde poder ▷

[5] La encuesta es realizada en 2007 y es publicada en julio de 2008. Por otra parte cabe señalar que la ENI denomina inmigrantes a los nacidos en el extranjero con 16 años o más y residentes en viviendas familiares en España en el momento de la encuesta. Esta encuesta pertenece al Instituto Nacional de Estadística (INE).

[6] América Latina se caracterizó en los noventa por obtener un crecimiento promedio anual de 3,2% muy por debajo del 5,5% anual conseguido en los decenios de 1950-1980 (CEPAL 2001).

establecerse y trabajar podemos decir que, en la década de los noventa, la mitad de los países latinoamericanos sufrían dificultades financieras aparejadas a la crisis bancaria, que redujeron drásticamente la creación de empleo (aumentando considerablemente el grado de informalidad) y aumentando el nivel de pobreza y desigualdad (CEPAL, 2001). Uno de los países a destacar fue Ecuador[7] que se enfrentó a una crisis sin precedentes que duplicó la pobreza en su población[8]. Estos acontecimientos, fomentaron el proceso de emigración (Acosta *et al*. en Alonso ed., 2004). Otro importante ejemplo fue Argentina que sufrió una crisis excepcional tanto en su duración (4 años) como en su intensidad (caída acumulada del PIB del 18 por 100). Como resultado, un elevado número de argentinos emigraron principalmente a España (aproximadamente 60.000 durante los años 2001 y 2002) y a Italia (Blázquez y Sebastián, 2004).

La crisis económica en los países andinos y en Argentina afectaron en mayor medida a las mujeres, tal y como queda plasmado en las elevadas tasas de desempleo femeninas en toda la región. Entre los años 1998 y 1999, la tasa de desempleo femenina era superior a la masculina en al menos dos puntos porcentuales. En este sentido, Ecuador se caracterizó por ser el país con mayores contrastes, la disparidad excedía los siete puntos porcentuales[9]. En el año 2003, se observaron en la región diferencias[10] superiores a cinco puntos porcentuales, países como Ecuador, Colombia y Venezuela destacaron por ofrecer mayores diferencias[10] (Banco Mundial)[11].

Sin embargo, no todo es positivo para estas personas que deciden migrar y son muchos los factores de carácter social o psicológico que dificultan su inclusión social en los países de destino. Algunos autores (Castles y Miller, 2003; Cachón, 2009; Boeri y Brücker, 2005) consideran que los emigrantes están en una clara situación de desventaja convirtiéndose en una población realmente vulnerable en los países desarrollados que les acogen. El concepto de vulnerabilidad adquiere por tanto, una triple perspectiva en el caso de los inmigrantes que se desplazan del sur al norte. Por un lado, está la *vulnerabilidad estructural* propiciada por la fragilidad de la protección por parte de los Gobiernos a los inmigrantes (destaca, por ejemplo, la debilidad de la aplicación real de los derechos humanos a inmigrantes sobre todo indocumentados[12]) que provoca la discriminación entre nacionales y extranjeros (López A. en Godenau y Zapata [coord.], 2005). Por otro lado, aparece la *vulnerabilidad coyuntural* al afectarles los efectos de la crisis[13] de forma más acusada porque generalmente los inmigrantes trabajan en empleos de baja cualificación. Por último, está la *vulnerabilidad ante la opinión pública* al poder ser vistos por la sociedad como los causantes de *su* situación y también de la mala situación de los autóctonos, especialmente, aquellos que están en paro (Cachón, 2009).

En el caso de la mujer inmigrante el grado de vulnerabilidad puede llegar a superar al del hombre porque buena parte de ellas acaban por desempeñar labores consideradas tradicionalmente ocupaciones femeninas como el trabajo doméstico, ▷

[7] Es el país latinoamericano más pequeño de la región andina que concluyó el siglo XX con una crisis sin precedentes, seguido de un período de estancamiento prolongado desde 1980 hasta 1998. En 1999 registró la mayor caída del PIB en -6,3%, medido en sucres constantes y en -28% medido en dólares. El PIB por habitante se redujo en casi un 30% (Acosta *et al*. en Alonso (ed.) (2004).

[8] Durante el período 1995-2000 el empobrecimiento más acelerado de la historia de América Latina, en términos porcentuales, el número de pobres pasó de 34% a 71% y la pobreza extrema se duplicó pasando de, 12% al 31%.

[9] En el año 1998 las mujeres poseían una tasa de desempleo del 15,9% y los hombres del 8,4% y un año después, las tasas alcanzaban el 19,6% y el 10,8%, respectivamente.

[10] En dicho año, la tasa de desempleo masculina en Ecuador, se situaba en 8,95% y en 15% para las mujeres, en Colombia los hombres poseían una tasa de desempleo de 10,81% y las mujeres de 17,69% y en Venezuela la tasa de desempleo masculina se encontraba en 14,41% y la femenina en 20,29%.

[11] World Development Indicators, World Bank, male and female unemployment, percentage of male and female labor force [en línea] http://data.worldbank.org/indicator/SL.UEM.LTRM.FE.ZS [Consulta: febrero 2011].

[12] Bustamante (2002) resume lo anterior, indicando que la vulnerabilidad estructural es el resultado de la asimetría de poder de los inmigrantes frente a los nacionales que es sancionada por el Estado.

[13] En el Informe sobre Desarrollo Humano (2009:43) dedicado a las inmigraciones que publicó el PNUD se indica que durante el período 2007-2010 (2010 con pronóstico) el desempleo aumento en los destinos claves de los inmigrantes Alemania, Reino Unido, España, Italia, Francia, EEUU, etcétera.) afectando severamente a los inmigrantes. Paralelamente se señala que los inmigrantes se encuentran en lugares más golpeados por la recesión, lo que aumenta su vulnerabilidad.

entretenimiento, enfermería, cuidado de personas mayores o niños, etcétera. Este tipo de tareas, generalmente se realizan de forma individualizada ocasionando un mayor aislamiento y menores posibilidades de establecer redes de intercambio de información y apoyo[14]. Esta situación se vuelve más difícil para las trabajadoras inmigrantes indocumentadas al carecer de protección laboral y estar excluidas del régimen de seguridad social (Moreno-Fontes, 2004).

Tal y como se ha señalado en el caso de España, la inmigración femenina está relaciona directamente con los cambios sociodemográficos y económicos acontecidos en los países occidentales, vinculados directamente con la integración de la mujer española en el mercado laboral provocando el aumento en la demanda de empleadas domésticas (Parella, 2003). La mayoría de estas mujeres tienen un nivel educativo relativamente elevado (bachillerato y estudios universitarios) especialmente las mujeres inmigrantes latinas. A pesar de ello, sus oportunidades laborales están muy por debajo de su nivel educativo enfrentándose a una triple discriminación laboral en la sociedad de acogida: social, de género y étnica (Parella, 2003).

En este contexto, las dificultades de integración de los emigrantes en los países de acogida plantean un importante reto para los países desarrollados que deben adaptar o crear nuevos instrumentos que reduzcan o eliminen la vulnerabilidad de este colectivo. Hoy en día existen diferentes herramientas que ayudan a la inclusión social de las personas más desfavorecidas, como son los programas microfinancieros que surgen en los países en desarrollo para atender a las mujeres más pobres, que se están extendiendo en los últimos años del sur al norte.

En países como España han surgido diferentes programas microfinancieros llevados a cabo por cajas de ahorro, bancos, organizaciones sin ánimo de lucro, etcétera. En esta línea no podemos olvidar el papel desempeñado por el Gobierno que puso en marcha en septiembre de 2002 un programa microfinanciero a través del Instituto Oficial de Crédito. Durante el período 2003-2005, el programa atendió a 1.072 prestatarios concediendo microcréditos por valor de 20,3 millones de euros (Foro Nantik Lum de Microfinanzas, 2005). La población objetivo de los microcréditos del ICO no eran exclusivamente los emigrantes o las mujeres emigrantes, pero la realidad es que han sido los mayores beneficiarios de estos programas. Hasta diciembre de 2004[15] los inmigrantes representaron el 37 por 100 del total de los clientes de la línea ICO y de ellos un 18 por 100 correspondía a mujeres y un 19 por 100 a hombres (ICO, 2005).

3. Objetivo y metodología

España acoge en Valladolid, en octubre del presente año, la Cumbre Mundial del Microcrédito. En este contexto, adquiere especial importancia analizar el impacto de los programas microcrediticios implantados en los países desarrollado. Por este motivo, el artículo analiza el impacto de uno de los principales programas microcrediticio implementados en España a través ICO.

Hasta ahora, en los países en desarrollo parecía existir una relación de causalidad entre el otorgamiento de los microcréditos y la disminución de la exclusión social y financiera, son muchos los estudios que así lo constatan (Duflo, 2004; Imbens, 2010; Angrist y Pischke, 2010). Sin embargo, son muy pocos los estudios que se han llevado a cabo sobre este tema en los países desarrollados. En esta línea la presente investigación evalúa, a través de una metodología de evaluación de impacto conocida como cuasiexperimental, el impacto de estos programas sobre la población más vulnerable. ▷

[14] En este contexto, las trabajadoras inmigrantes son considerablemente más vulnerables a los abusos que los inmigrantes hombres quienes por lo general trabajan en grupos en obras de construcción o explotaciones agrícolas.

[15] No contamos con datos más recientes, en parte por el contexto desfavorable para el sector microfinanciero en el país (acrecentado por la crisis económica internacional a finales del año 2007 que afectó también a España). El número de los microcréditos se redujo drásticamente aunque no se cuentan con cifras exactas por que el ICO no hace público su informe de microcréditos correspondiente a 2006-2007.

Hay que tener en cuenta que en los países desarrollados, y en particular en España, no existe un gran número de proyectos microcrediticios, siendo la mayoría de ellos casos particulares o regionales. Por tanto, se ha optado por seleccionar uno de los programas de microcrédito más importante del país implantado por el Gobierno a través del ICO en colaboración con el sistema financiero tradicional y con distintas ONG, como es el caso de MITA ONG[16].

La inexistencia de datos sobre los prestatarios de estos programas nos ha llevado a realizar encuestas directas a los mismos. Por un lado, se han realizado encuestas a los prestatarios del programa microcrediticio del ICO que lo solicitaron a través de MITA ONG. Por otro lado, se han realizado encuestas a un grupo de control que, siguiendo la metodología de evaluación de impacto cuasiexperimental, es un número significativo de futuras prestatarias del programa. Dichas encuestas se realizaron por teléfono (utilizando el sistema CATI[17]), en la mayoría de los casos, aunque algunas fueron realizadas personalmente.

El primer cuestionario estaba compuesto por 35 preguntas estructuradas[18] y cerradas destinado a los prestatarios del programa. Un segundo cuestionario basado en 10 preguntas[19] cerradas fue dirigido al grupo de control compuesto por mujeres latinoamericanas que no recibieron microcrédito del ICO por cuestiones ajenas a ellas, como por ejemplo el período de crisis económica hizo que disminuyera la concesión de microcréditos. Estas personas en otras circunstancias podrían haber sido población objetivo del programa (Duflo, 2004; Imbens, 2010).

Se ha realizado un estudio de corte o estudio transversal retrospectivo, que permite estudiar en un momento determinado en el tiempo, con ausencia de dimensión temporal (Díaz de Rada, 2002). El período de referencia para esta investigación han sido los años 2004 a 2009[20].

El número total de mujeres emigrantes latinoamericanas que recibieron préstamos a través del programa del microcrédito otorgado por el ICO llevado a cabo a través de MITA (período: 2004 a 2009) fueron 175, de los cuales se ha entrevistado a 29 prestatarias[21], siendo este número estadísticamente significativo con un margen de error de 0,33. En cuanto a las no prestatarias, el grupo de control, fueron 30 mujeres a las que se les denegó el microcrédito del ICO y se entrevistó a 10, cifra estadísticamente significativa con un margen de error de 0,5[22].

4. Análisis de resultados

4.1. Mujeres que recibieron el microcrédito (grupo de tratamiento)

Descripción sociodemográfica de la muestra

Durante la década de los noventa, América Latina (especialmente los países andinos) se vio afectada por importantes crisis económicas, que impactaron ▷

[16] Trabaja con microcréditos destinados principalmente a inmigrantes latinoamericanos al considerarla población vulnerable en España su función es ayudar a efectuar el análisis de la microempresa y operar como enlace entre las entidades de crédito y los beneficiarios.

[17] Computer Telephone Interviewing Assisted. En él la encuesta es realizada por teléfono y asistida por ordenador. Este sistema es ampliamente utilizado para la elaboración de encuestas dado que agiliza las fases de tratamiento y análisis de datos.

[18] Una de las características del cuestionario estructurado es que sus preguntas deben de ser fáciles de responder, para ello fue importante realizar una serie de ensayos piloto (en este estudio se realizaron un total de cinco ensayos).

[19] En el caso del grupo de control, las preguntas cerradas se redujeron a 10 debido a que por un lado, existían preguntas relacionadas con la concesión del microcrédito que los integrantes de este grupo no podían responder (problemas en el pago del microcrédito) y por otro, nos enfrentábamos a una población menos participativa debido a que no recibieron el crédito. Principalmente se redujeron las preguntas de orden cualitativo.

[20] Se ha decidido realizar el estudio a partir del año 2004 por que anteriormente no se cuenta con los registros para la muestra. Además, esta etapa coincide con el período de auge de la inmigración latinoamericana a España y de crecimiento del microcrédito.

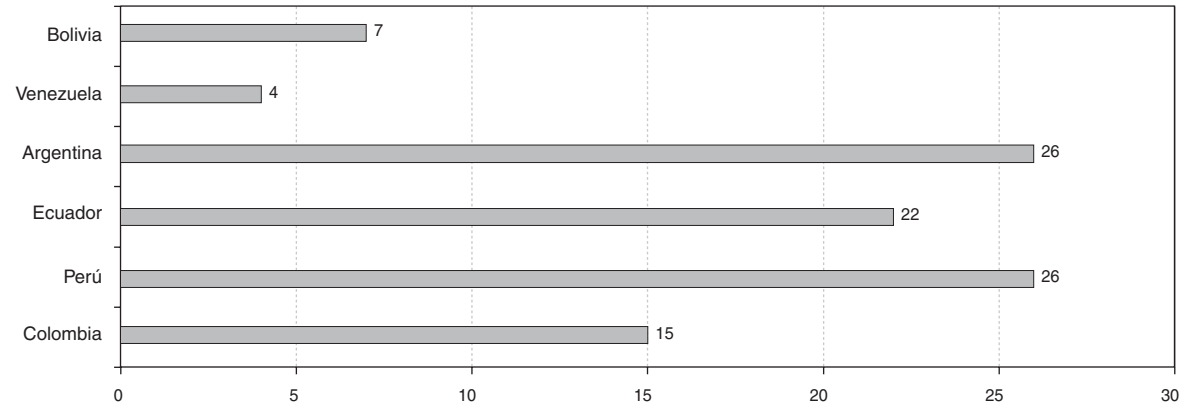
[21] En este estudio se realizan encuestas tanto a prestatarios con negocios abiertos como con negocios cerrados. En esta línea, Karlan (2001) hace hincapié en la importancia de hacerlo ya que si sólo se entrevista a empresarios con negocios abiertos se generaría una sensación de éxito en el programa de microcréditos, afectando considerablemente el estudio e inclusive podría llegar a estropearlo.

[22] Fórmula utilizada para calcular el margen de error:

$$n = \frac{n_0}{1+(n_0-1)/N} = \frac{n_0}{1+\frac{n_0}{N}}$$

(Wackerly, Mendenhall y Scheaffer, 2002). Donde N es el total de población, n representa el tamaño óptimo de la muestra y n_0 es la varianza de la población.

GRÁFICO 2
PAÍS DE ORIGEN DE LAS MUJERES INMIGRANTES QUE RECIBEN MICROCRÉDITO
(En porcentajes)



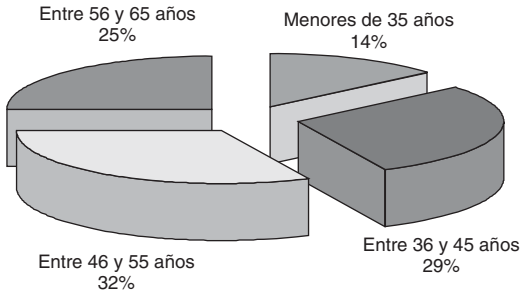
Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

negativamente sobre la creación de empleo generando elevadas tasas de desempleo que repercutieron considerablemente sobre la población femenina. Es entonces cuando España se funge como uno de los principales países receptores de la migración femenina latinoamericana (originarias principalmente de los países andinos y en menor medida de Argentina). En nuestro caso particular el 74 por 100 de las mujeres encuestadas que recibieron el microcrédito eran originarias de países andinos, con una fuerte presencia de mujeres argentinas (Gráfico 2).

Además otra importante característica de las prestatarias, es que la mayoría de las mujeres emigrantes latinoamericanas, se encontraban en edades activas laboralmente, siendo el 75 por 100 de las mujeres encuestadas menores de 55 años (Gráfico 3).

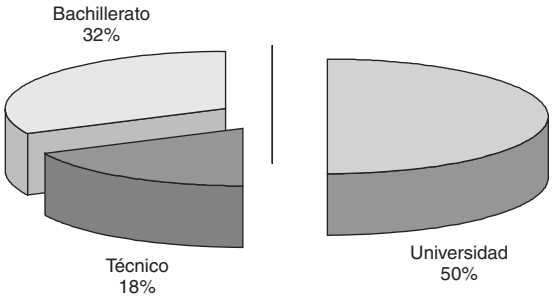
Otro de los factores que podría incidir positivamente en la puesta en marcha del negocio es el nivel de estudios de las mujeres inmigrantes. De acuerdo con Parella (2003) prácticamente todas las mujeres latinas inmigrantes en España acreditan un elevado nivel de estudios obtenido en su país de origen. Sin embargo, como ya hemos señalado anteriormente la mayoría trabaja por debajo de su cualificación académica. Este hecho, impulsa a las mujeres inmigrantes a plantearse proyectos empresariales y, por tanto, a buscar nuevos instrumentos que les permitan mejorar su bienestar adaptándose a su realidad educativa.

GRÁFICO 3
RANGO DE EDADES DE MUJERES
CON MICROCRÉDITO CONCEDIDO



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

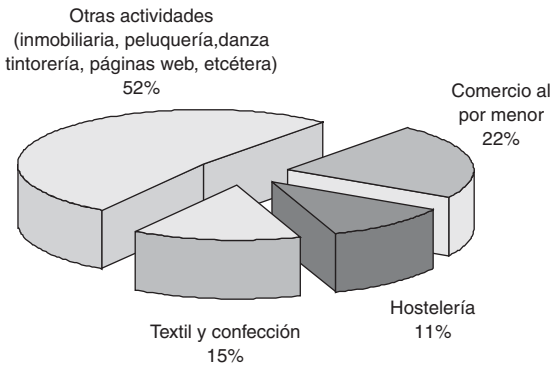
GRÁFICO 4
NIVEL EDUCATIVO DE LAS PRESTATARIAS ENCUESTADAS



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

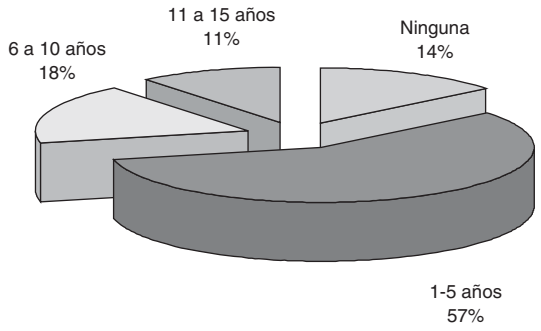
Esto queda patente en este estudio donde se aprecia un elevado nivel educativo de las mujeres inmigrantes latinoamericanas, teniendo la mitad de ellas estudios universitarios y un 32 por 100 estudios de bachillerato (Gráfico 4). ▷

GRÁFICO 5
TIPO DE NEGOCIO PUESTO EN MARCHA CON EL MICROCRÉDITO



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

GRÁFICO 6
AÑOS DE EXPERIENCIA EN EL SECTOR ANTES DE RECIBIR MICROCRÉDITO



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

El elevado nivel educativo está influyendo en el tipo de actividades emprendidas por parte de las mujeres inmigrantes una vez que reciben el microcrédito. El 52 por 100 de las encuestadas destinaron el microcrédito a alguna actividad empresarial como, por ejemplo, la puesta en marcha de locutorios, inmobiliarias, escuelas de danza, residencias para ancianos, elaboración de páginas web, gimnasios, servicios de geriatría, etcétera. Otro 11 por 100 de las mujeres pedían el microcrédito para trabajar en el sector de hostelería y un 22 por 100 solicitaban el microcrédito para poder establecer un negocio relacionado con el comercio al por menor, por ejemplo fruterías o venta de ropa (Gráfico 5).

En este sentido, existen escasas investigaciones sobre mujeres inmigrantes emprendedoras en España[23]. Hay que destacan las realizadas por Oso y Ribas (2004) y Parella (2005), donde se revela que gran parte de población femenina inmigrante, sobre todo las que cuentan con un nivel educativo elevado, optan por la actividad emprendedora como una estrategia de movilidad laboral a su alcance. Sin duda, esto constituye una alternativa de movilidad social y de salida de los sectores laborales clásicos reservados a las mujeres inmigrantes con mayores relaciones de explotación laboral y de desigualdad de género. En efecto, la autoocupación se está convirtiendo en una vía atractiva para la población que cuenta no sólo con un elevado nivel educativo sino también en 86 por 100 de los casos con experiencia en el sector al que dirigen sus negocios (Gráfico 6).

Para analizar el impacto real del microcrédito sobre el bienestar de las prestatarias resultaba conveniente analizar el ingreso de las mismas antes y después de haber obtenido el microcrédito. Los resultados denotan que la muestra analizada en esta investigación es muy heterogénea (Gráfico 7).

– Por un lado, está el porcentaje del 25 por 100 de las mujeres encuestadas que incrementaron sus ingresos de forma reducida, que presentaron un aumento en sus ingresos mensuales menor a 500 euros.

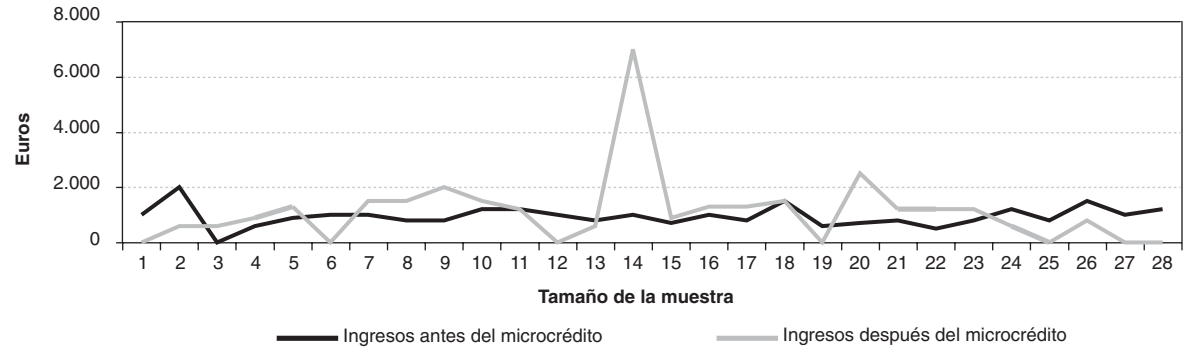
– Otro 28 por 100 de las mujeres aumentaron substancialmente sus ingresos, en una cantidad mayor a los 500 euros mensuales.

– Otro 7 por 100 de las mismas obtuvieron ingresos similares antes y después del microcrédito.

– Por último, un 39 por 100 de las mujeres tuvieron pérdidas y finalmente optaron por cerrar el negocio. ▷

[23] A nivel internacional se han hecho numerosos estudios con diferentes perspectivas: Culturalistas (Light, Bhachu y Karageorgis 1992); Estructuralistas (Portes y Sensenbrenner, 1993; Kloosterman 2001) y Modelo Integrador Waldinger, Aldrich y Ward, 1990) que explican lo que se conoce como «empresariado étnico». En este sentido, Kloosterman (2001) explica que en el contexto europeo, los inmigrantes menos cualificados y «excluidos» del mercado de trabajo son los que encuentran en la autoocupación una «salida» ante una situación desesperada. Sin embargo, los estudios de Parella (2005) en España y el nuestro no confirman este planteamiento para España.

GRÁFICO 7
INGRESOS DE LAS PRESTATARIAS ANTES Y DESPUÉS DEL MICROCRÉDITO

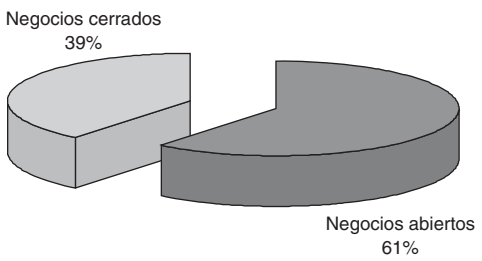


Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

Hay que hacer hincapié en que la encuesta se realizó en los años 2009-2010 durante el comienzo de la crisis económica que afectó a una gran cantidad de empresas en España, sobre todo, las pymes. El Informe Anual del Banco de España (2009) señala que durante el año 2008[24] dos terceras partes del total de empresas que se dieron de baja eran autónomos o trabajadores por cuenta propia. Además, añade que el número de empresas que se dieron de baja en 2008 fue un 11,9 por 100 del total de *stock* de empresas activas, con una tasa de salida de dos puntos porcentuales superiores a los registrados durante 2007.

A pesar de la profunda crisis a la que se enfrenta el país, que está afectando considerablemente a las empresas pequeñas, los datos de la encuesta son realmente alentadores dado que, más del 60 por 100 de los negocios puestos en marcha gracias al microcrédito concedido por el ICO siguen abiertos (Gráfico 8).

GRÁFICO 8
SITUACIÓN ACTUAL DE LOS NEGOCIOS INICIADOS CON EL MICROCRÉDITO



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

4.2. Análisis de los casos de mujeres a las que se les denegó el microcrédito (grupo de control)

El análisis de resultados no quedaría completo sin estudiar a un grupo de personas a las que se les denegó el microcrédito. En este sentido, las razones por las que se les denegó el crédito están vinculadas directamente con los cambios de políticas respecto a la concesión de los microcréditos otorgados por el ICO.

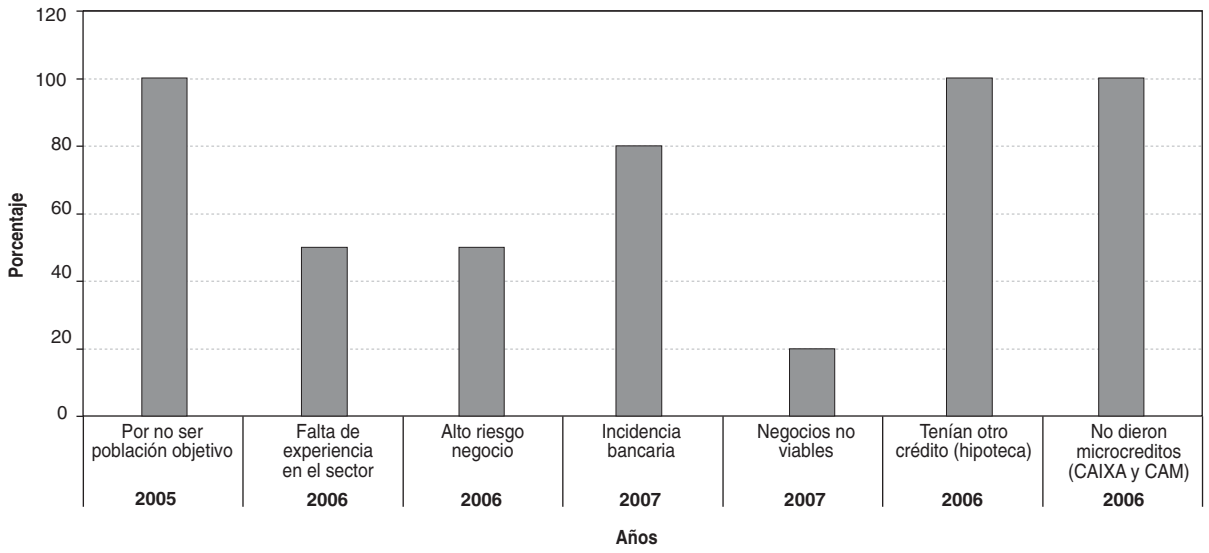
Hay que destacar las distintas etapas por las que ha pasado el programa microcrediticio del ICO.

1. Una primera etapa (2002-2005). Durante este período el ICO y el Fondo Europeo de Inversiones (FEI) cubrían un 80 por 100 del riesgo en caso de impago del prestatario y las entidades de crédito asumían un 20 por 100. En esta fase la causa principal alegada para la denegación del crédito era: no pertenecer a la población objetivo (en algunos casos las mujeres ya contaban con otro crédito o tenían el negocio abierto) (Gráfico 9).

2. Una segunda etapa caracterizada por la revisión (realizada en el año 2005) del programa del microcrédito estuvo marcada por el aumento de ▷

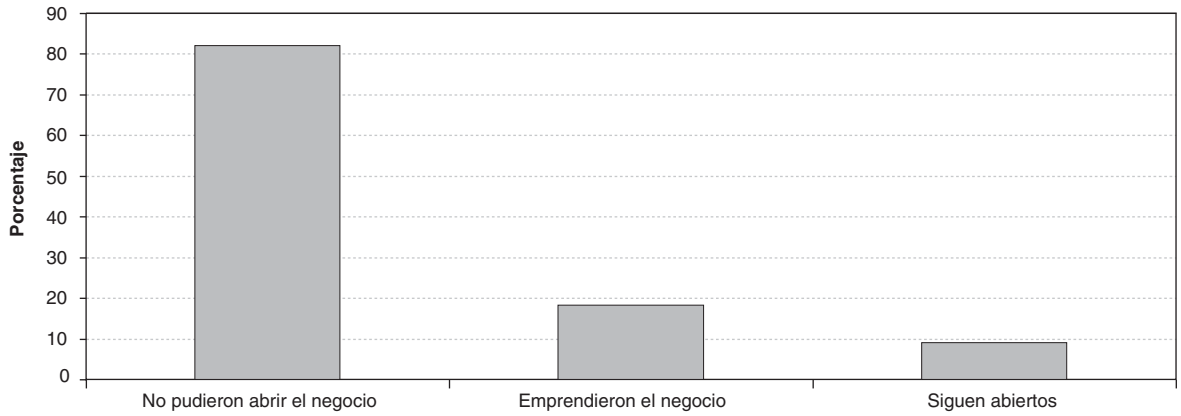
[24] Último año del que se dispone información.

GRÁFICO 9
RAZONES PARA DENEGAR EL CRÉDITO



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

GRÁFICO 10
SITUACIÓN ACTUAL DEL NEGOCIO CON LA DENEGACIÓN DEL CRÉDITO



Fuente: elaboración propia a partir de los datos de las encuestas.

la tasa de morosidad relativamente elevada para el sector microfinanciero, cercana al 30 por 100. Por esta razón se replantea el programa y se introducen algunas novedades importantes:

– Se mejoró la selección de los beneficiarios.

– Se aumentó la responsabilidad de los bancos con intención de incentivar la recuperación de la deuda, decidiendo que los bancos asumieran un 50 por 100 del riesgo de impago de los créditos (en la etapa anterior asumían sólo el 20 por 100).

3. Una tercera y última etapa (2007), donde se endurecieron aún más las medidas, considerando no sólo la viabilidad de los negocios, sino también las incidencias bancarias de los solicitantes (incluso se denegaron créditos a aquellos que eran avalistas en otros préstamos). A esto hay que añadir que, el año 2008 estuvo marcado por la crisis económica internacional que afectó en gran medida a España.

Todo esto repercutió de forma negativa en la denegación de los créditos a los futuros prestatarios, según los datos extraídos de la investigación más del 60 por 100 de las mujeres que no recibieron el préstamo no llegaron a abrir su negocio. ▷

Sólo un 40 por 100 de las encuestadas que no recibieron microcrédito pusieron en marcha su negocio y lo hicieron gracias a la ayuda de familiares o amigos o a los ahorros personales que poseían. Desafortunadamente, el período de apertura de la microempresa coincidió en muchos de los casos, con la crisis económica (2008). Del 40 por 100 de las microempresas creadas sólo la mitad siguen hoy en día funcionando, aunque con ciertas dificultades (Gráfico 10).

5. Conclusiones

Los últimos movimientos migratorios, que se vienen produciendo desde los países en desarrollo hacia los países desarrollados, se han caracterizado por una evolución en el papel de la mujer que ha pasado a ser más activo en términos económicos. Si anteriormente esos flujos migratorios, en su mayoría, se originaban por cuestiones como la reagrupación familiar, en la actualidad su incorporación al mercado de trabajo de la sociedad receptora, se convierte en la principal motivación del fenómeno migratorio. Sin embargo, estas mujeres en su inserción laboral, se encuentran sometidas a mayores prácticas discriminatorias en comparación con la población autóctona principalmente por razones de etnia y clase social (Parella, 2003). Esta circunstancia hace que este colectivo se encuentre en una situación de mayor vulnerabilidad y muestre un elevado nivel de riesgo de exclusión en los países de acogida.

Muchos Gobiernos, especialmente los europeos, buscan alternativas o instrumentos que favorezcan la integración social y económica. En el caso de España, el Gobierno a través del ICO impulsó una línea de microcréditos dirigida a personas que, estando excluidas del sistema financiero tradicional, tuvieran la iniciativa e interés de crear su propio negocio. Estos microcréditos se han dirigido en la mayoría de los casos a la población inmigrante (especialmente mujeres), si bien en primera instancia su actuación no iba focalizada hacia este colectivo.

El propósito de esta investigación estaba centrado en la evaluación de impacto de este programa sobre la mujer inmigrante latinoamericana y en las razones que la llevan a solicitar el crédito.

Sorprendentemente, una buena parte de estas mujeres poseían un alto nivel educativo y experiencia de más de dos años trabajando en distintos sectores. En efecto, este colectivo ha encontrado en los microcréditos un importante aliado que les podría permitir trabajar de acuerdo a su cualificación. De esta manera, aumentarían las posibilidades de integración para estas mujeres inmigrantes.

Sin lugar a duda y a tenor de los datos, el programa de microcrédito de la línea ICO ha ayudado considerablemente a las mujeres que solicitaron el crédito, algo que queda patente con el aumento de los ingresos mensuales obtenidos por un 53 por 100 de las encuestadas. Sin embargo, no podemos olvidar que, en ocasiones, estas mujeres se enfrentan a problemas burocráticos que dificultan la apertura de los negocios y en algunas ocasiones hace que las mujeres soporten importantes costes incluso antes de comenzar a operar. Por este motivo los programas deberían prever algún tipo de mecanismo de apoyo a los prestatarios para asesorarles en todos y cada uno de los pasos a seguir desde que diseñan el proyecto de negocio hasta que está abierto.

Sin embargo, y contrariamente a lo que pueda parecer, un importante porcentaje (40 por 100) de aquellas que no obtuvieron el microcrédito (por la crisis y la restricción de la política de concesión por parte de las instituciones que participan en el programa) consiguieron abrir su negocio, gracias a los ahorros, préstamos de amigos o familiares, incluso algunos obtuvieron el dinero necesario a través de tarjetas de crédito del sistema bancario tradicional. Por lo tanto, podemos decir que las mujeres emigrantes poseen un espíritu emprendedor y consideran la creación de su propio negocio una vía para conseguir salir de sus «círculos de vulnerabilidad» en los países desarrollados donde son acogidas.

A pesar del importante papel que están llevando a cabo estos programas todas las experiencias llevadas a cabo en los países del norte no han sido ▷

exitosas. En Europa, varios programas microcrediticios han fracasado o han mostrado índices de morosidad demasiado elevados, difíciles de mantener en el tiempo. De hecho, se han abandonado algunos de los programas microfinancieros o se está modificando su metodología para adaptarse a la realidad de los países desarrollados. Esto nos lleva a plantear una importante pregunta: ¿hacia dónde se deben dirigir estos programas en los países desarrollados? La respuesta podría encontrarse en la Cumbre Mundial del Microcrédito, celebrada en España este año, donde los países del sur y del norte podrán debatir sobre las experiencias de las distintas instituciones microfinancieras y aprender de algunas instituciones que llevan más de treinta años operando en el sector con éxito.

Bibliografía

[1] ACOSTA, A., LÓPEZ, S. y VILLAMMAR, D. (2004): Ecuador frente a la estampida emigratoria: Oportunidades y amenazas económicas, en Alonso, J.A. (ed.) (2004): Emigración, pobreza y desarrollo, Ed. Catarata. pp. 71-112.

[2] ADAMS, D.W., GRAHAM, D.H., VON PISCHKE J.D. (1984): Undermining Rural Development With Cheap Credit, Boulder: Westview.

[3] AGBEIBOR, M. (2006): «Pro-poor economic growth*:* Role of small and medium sized enterprises». *Journal of Asian Economics,* nº 17 pp. 35-40.

[4] ANGRIST, J. y PISCHKE, J.S. (2010): [en línea] «The Credibility Revolution in Empirical Economics: How Better Research Design is Taking the Con out of Econometrics», *Journal of Economic Perspectives, American Economic Association*, vol. 24, nº 2, pp. 3-30. http://pubs.aeaweb.org/doi/pdfplus/10.1257/jep.24.2.3 [Consulta: noviembre 2010].

[5] ARANGO J. (2006): «Europa y la inmigración: Una relación difícil» en *Migraciones: nuevas movilidades en un mundo en movimiento*, Blanco F. de Valderrama (ed.) Anthropos, pp. 91-111. Barcelona.

[6] ARMENDÁRIZ DE AGHION, B. y MORDUCH, J. (2005): The Economics of Microfinance, Cambridge, MA: MIT Press.

[7] BANCO DE ESPAÑA (2009): [en línea] «La crisis y el crecimiento potencial de la economía española» en *Informe Anual 2009.* Capítulo II. pp. 41-62. http://www.bde.es/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesAnuales/InformesAnuales/09/Fich/cap2.pdf [Consulta: Marzo 2011].

[8] BAQUI KHALILY, M.A. (2004): «Quantitative Approach to Impact Analysis of Microfinance Programs in Bangladesh –What Have We Learned», *Journal of International Development,* nº 16, pp. 331-354.

[9] BLÁZQUEZ, J. y SEBASTIÁN, M. (2004): [en línea] «El impacto de la crisis Argentina sobre la economía española», *Real Instituto Elcano de Estudios Internacionales y Estratégicos*. http://www.realinstitutoelcano.org/documentos/93/93.pdf. [Consulta: marzo 2011].

[10] BOERI, T. y BRÜCKER, H. (2005): [en línea] «Migration, Coordination Failures and EU Enlargement», *IZA Discussion Paper*, nº 1600. http://ftp.iza.org/dp1600.pdf [Consulta: febrero 2011].

[11] HELMS, B. (2006): Access to All: «Building Inclusive Financial Systems», *Consultative Group to Assist the Poor*, World Bank, 2006.

[12] BUSTAMANTE J. (2002): «Immigrants Vulnerability as Subjects of Human Rights», *International Migration Review*, vol. 36, nº 2, pp. 333-354.

[13] CACHÓN L. (2009): La España inmigrante: marco discriminatorio, mercado de trabajo y políticas de integración. Barcelona. Anthropos.

[14] CASTLES, S. y MILLER, M. (2003): *The Age of Migratio*n. Guilford Press, Nueva York.

[15] CARBO, S. (2005): «Situación del Microcrédito en las Cajas de Ahorro españolas/Confederación Española de las Cajas de Ahorros», en Carbo, S. (coord.) (2005): *El Libro Blanco del Microcrédito*, Ed. Fundación de las Cajas de Ahorros, Madrid.

[16] CEPAL (2001): «Una década de luces y sombras: América Latina y el Caribe en los años noventa» Ocampo, Bajraj y Martín (coord.) Ed. CEPAL/ Alfaomega. ▷

[17] CHAMBERS, R. (1989): Vulnerability: How the Poor Cope. *IDS Bulletin, Institute of Development Studies,* vol. 20, nº 2.

[18] DALEY-HARRIS, S. (2009): «State of the Microcredit Summit Campaign Report 2009». Washington, DC: *Microcredit Summit Campaign.*

[19] DAVID, C. y MEYER, R. (1983): «Measuring the Farm Level Impact of Agricultural Loans», in J.D. Von Pischke, Dale W Adams y Gordon Donald (eds.) *Rural Financial Markets In Developing Countries*, Baltimore and London: Johns Hopkins University, pp. 84-95.

[20] DÍAZ DE RADA, V. (2002): *Tipos de Encuestas y Diseños de Investigación*. Pamplona, Universidad Pública de Navarra.

[21] DINIZ, E., POZZEBON, M. y JAYO, M. (2008) «Banking Technology to Scale Microfinance: The Case of Correspondent Banking In Brazil». Proceedings of ICIS 2008 (International Conference on Information Systems), diciembre, pp. 14-17, París, Francia.

[22] DUFLO, E. (2004): [en línea] «Scaling Up and Evaluation» Annual World Bank *Conference on Development Economics* 2004. http://econ-www.mit.edu/files/766 [Consulta: Diciembre 2010].

[23] EUROSTAT (2011): [en línea] «Immigration to EU Member States down by 6% and emigration up by 13% in 2008» *Population and Social Conditions, Statistics in Focus* (1/2011) http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KS-SF-11-001/EN/KS-SF-11-001-EN.PDF [Consulta: febrero 2011].

[24] EUROSTAT (2010): [en línea] *Combating poverty and social exclusion : A statistical portrait of the European Union* 2010, 2010th edn, Publications Office of the European Union, Luxembourg. http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KS-EP-09-001/EN/KS-EP-09-001-EN.PDF [Consulta: febrero 2011].

[25] EUROSTAT (2008): [en línea] «Recent migration trends: citizens of EU-27 Member States become ever more mobile while EU remains attractive to non-EU citizens» *Population and Social Conditions. Statistics in Focus* (98/2008) http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFF PUB/KS-SF-08-098/EN/KS-SF-08-098-EN.PDF [Consulta: febrero 2011].

[26] EVERS, J., JUNG, M. y RAMSDEN, P. (2005): [en línea] «Reaching the potential of micro-finance for economic growth, social inclusion and regional development through coherent European funding policy», *EMN Issue Paper* http://tk.evers jung.de/www/downloads/EMN_Issue_Paper_2005.pdf [Consulta: Febrero 2011].

[27] FOESSA, VI Informe (2009): [en línea] «Exclusión y Desarrollo Social en España, 2008» *Fundación FOESSA y Cáritas española*, Madrid. http://www.foessa.es/quePensamos/nuestrasPrioridades/index.php?MzI%3D&MQ%3D%3D&MTIwMw%3D%3D&MDEuIFZJIEluZm9ybWUgRk9FU1NBIChJbmZvcm1lIGNvbXBsZXRvKQ%3D%3D [Consulta: febrero 2011].

[28] FORO NANTIK LUM DE MICROFINANZAS (2005): «Las Entidades Sociales de Apoyo al Microcrédito: Su papel en la concesión de microcréditos en España», *Nantik Lum*, *Cuadernos Monográficos,* nº 3, Madrid.

[29] GUZY, M. y UNDERWOOD, T. (2006): Immigrant Participation in Microloan Programmes in Western Europe, European Microfinance Network, *Working Paper*, nº 3.

[30] IMBENS, G.W. (2010): «Better LATE Than Nothing: Some Comments on Deaton (2009) and Heckman and Urzua (2009)». *Journal of Economic Literature*, vol. 48, nº 2 pp. 399-423.

[31] INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA: Encuesta de Población Activa (2011) [en línea]. «Tasa actividad y de paro de los inmigrantes por sexo y grupos de edad: Serie 2006-2010» http://www.ine.es/jaxi/tabla.do [Consulta: agosto, 2011].

[32] INSTITUTO DE CRÉDITO OFICIAL (2005): «Microcréditos nacionales». Programa impulsado por el Instituto de Crédito Oficial, Dirección General de Negocios, ICO, Madrid.

[33] IZQUIERDO A., LÓPEZ DE LERA, D. y MARTÍNEZ, R. (2002): «Los preferidos del siglo XXI: la inmigración latinoamericana en España», en García Castaño y Muriel (ed.), «La inmigración en España. Contextos y alternativas», *Laboratorio de Estudios Interculturales*, Universidad de Granada, Granada. ▷

[34] IZQUIERDO R. (2006): [en línea] «El acceso de los inmigrantes irregulares al mercado de trabajo: Los procesos de regularización extraordinaria y el arraigo social y laboral», *Revista del Ministerio del Trabajo y Asuntos Sociales*, nº 63. http://www.mtin.es/es/publica/pub_electronicas/destacadas/revista/numeros/63/Est06.pdf [Consulta: febrero 2011].

[35] JEPPESEN, S. (2005): «Enhancing competitiveness and securing equitable development: can small, micro, and medium-sized enterprises (SMEs) do the trick?», *Development in Practice,* vol. 15, nº 3 y 4, pp. 463-489.

[36] KLOOSTERMAN, R.C. (2000): «Immigrant entrepreneurship and the institutional context: A theoretical exploration», en J. Rath (ed.) *Immigrant Businesses.*

[37] KLOOSTERMAN, R.C. (2000): *The Economic, Politico-Institutional and Social Environment*. Houndmills/Basingstoke: MacMillan Press. pp. 135-160.

[38] LARRÚ, J.M. y LUGRÍS, J. (2008): [en línea] «Dos modalidades de evaluación: Evaluación de impacto aleatorias y evaluaciones participativas» Documento de trabajo. *Serie CECOD,* nº 1 http://www.codespa.org/WebRoot/fucsio2/Shops/Codespa/MediaGallery/lerris.pdf [Consulta: febrero 2011].

[39] LIGHT, I., BHACHU, P. y KARAGEORGIS, S. (1992): «Migration Networks and Immigrant Entrepreneurship», in Light, I. y Bhachu, P. (eds.), *Immigration and Entrepreneurship: Culture, Capital and Ethnic Networks*, New Brunswick (NJ), Transaction.

[40] LÓPEZ A. (2005): [en línea] «Inmigración irregular en la investigación sociológica» (Capítulo V) en Godenau D. y Zapata V (coord.) «La inmigración irregular. Aproximación multidisciplinar». Cabildo Insular de Tenerife /OBITEN (*Observatorio de la Inmigración de Tenerife*). http://www.obiten.net/pdfs/inmigracionirregular.pdf [Consulta: febrero 2011].

[41] MARBÁN, R. (2007): [en línea] «Análisis comparativo entre los programas de microfinanzas desarrolladas e implantadas en el Grameen Bank (en Bangladesh) y la línea de microcrédito del Instituto de Crédito de Oficial (en España)» IX Reunión de Economía Mundial, abril. http://www.uam.es/otros/ixrem/Comunicaciones/07-23-%20MARBAN.pdf [Consulta: febrero 2011].

[42] MARBÁN, R. (2005): [en línea] «El microcrédito en el seno del Grameen Bank: Análisis comparativo entre el sistema clásico de microcréditos y el sistema Grameen II», Boletín Económico de Informacion Comercial Española, nº 2851, agosto. http://biblioteca.hegoa.ehu.es/system/ebooks/15523/original/Microcredito_en_Grameen_Bank.pdf [Consulta: febrero 2011].

[43] MORENO-FONTES, G. (2004): [en línea] «Situación laboral de las mujeres inmigrantes en España» Perspectivas sobre migraciones laborales (serie monográfica) Programa de Migraciones Internacionales OIT. http://www.gender.gcim.org/attachements/MigracionLaboralMujeresEspana.pdf [Consulta: febrero 2011].

[44] OIM (2010): [en línea] Informe sobre las migraciones en el mundo 2010 «El Futuro de la Migración: Creación de Capacidades para el Cambio» http://publications.iom.int/bookstore/index.php?main_page=product_info&cPath=37&products_id=655&language=es [Consulta: febrero 2011].

[45] ONU (2009): United Nations, Department of Economic and Social Affairs, Population Division (2009) [en línea] *Trends in International Migrant Stock: The 2008 Revision* (United Nations database, POP/DB/MIG/Stock/Rev.2008). http://esa.un.org/migration/index.asp?panel=1 [Consulta: febrero 2011].

[46] OSO, L. y RIBAS, N. (2006): [en línea] «Empresariado étnico y relaciones de género: Mujeres dominicanas y marroquíes en Madrid y Barcelona» en Beltrán, J., Oso, L. y Ribas, N. (coord.) «Empresariado Étnico en España», Madrid: Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales, CIDOB. http://www.cidob.org/es/publicaciones/ monografias/monografias/empresariado_etnico_en_espana [Consulta: marzo 2011].

[47] PAJARES, M. (2010): [en línea] «Inmigración y Mercado de Trabajo: Informe 2010» Ministerio de Trabajo e Inmigración. Observatorio Permanente de Inmigración. Madrid. http://extranjeros.mtin.es/es/ObservatorioPermanenteInmigracion/Publicaciones/archivos/Inmigracion__Mercado_de_Trabajo_OPI25.pdf [Consulta: febrero 2011]. ▷

[48] PARELLA, S. (2005): [en línea] «Estrategias de comercios étnicos en Barcelona España», *Política y Cultura,* nº 23, pp. 257-275 (primavera) http://www.scielo.org.mx/pdf/polcul/n23/n23a15.pdf [Consulta: marzo 2011].

[49] PARELLA, S. (2003): Mujer, inmigrante y trabajadora: la triple discriminación. Barcelona. Anthropos.

[50] PIZARRO, R. (2001): La vulnerabilidad social y sus desafíos: una mirada desde América Latina, serie 6, Santiago de Chile: División de Estadística y Proyecciones Económicas, CEPAL ECLAC.

[51] PNUD (2009): [en línea] Informe Sobre Desarrollo Humano 2009 «Superando Barreras: Movilidad y Desarrollo Humano». http://hdr.undp.org/en/media/HDR_2009_ES_Complete.pdf [Consulta: diciembre 2010].

[52] PNUD (2010): [en línea] Informe sobre Desarrollo Humano 2010 «La Verdadera Riqueza de las Naciones: Caminos al Desarrollo Humano». http://hdr.undp.org/en/media/HDR_2010_ES_Complete_reprint.pdf [Consulta: Agosto 2011].

[53] PORTES, A. y SENSENBRENNER, J. (1993): «Embeddedness and Migration: Notes on the Social Determinants of Economic Action», *American Journal of Sociology,* vol. 98, nº 6, pp. 1320-1350.

[54] REVISTA DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y ASUNTOS SOCIALES (2006): [en línea] «Derecho del Trabajo», Montoya (coord.), nº 63, pp. 175-196. http://empleo.mtas.es/es/publica/ pub_electronicas/destacadas/revista/numeros/63/Rev63.pdf [Consulta: febrero 2011].

[55] SOLÉ, C., PARELLA, S. y CAVALCANTI, L. (2007): [en línea] «El empresariado inmigrante en España», Fundación la Caixa Colección de Estudios Sociales, nº 21 http://obrasocia.lacaixa.es/StaticFiles/StaticFiles/c9dc9fb7f35d5210VgnVCM1000000e8cf10aRCRD/es/vol21_es.pdf [Consulta: marzo 2011].

[56] UNIFEM (2011): [en línea] «Women Migrant Workers» http://www.unifem.org/gender_issues/women_poverty_economics/women_migrant_workers.php [Consulta: febrero 2011].

[57] WACKERLY, D., MENDENHALL, W. y SCHEAFFER, R. (2002): Mathematical Statistics with applications. Sixth Edition, Duxbury Thomson Learning.

[58] WALDINGER, R., ALDRICH, H. y WARD, R. (1990): «Opportunities, Group Characteristics, and Strategies», en R. Waldinger *et al.*, Ethnic Entrepreneurs: Immigrant Business in Industrial societies, Londres, Sage.

NORMAS DE ESTILO DE PUBLICACIÓN

1. Las contribuciones se enviarán en formato Microsoft Word a la dirección de correo electrónico **ice@mityc.es**
2. Sólo se admitirá material original no publicado ni presentado en otro medio de difusión.
3. La extensión total del trabajo (incluyendo cuadros, gráficos, tablas, notas, etc.) no debe ser inferior a 15 páginas ni superior a 20. El espaciado será doble y el tamaño de letra 12.
4. En la primera página se hará constar el título del artículo que será lo más corto posible y la fecha de conclusión del mismo, nombre y dos apellidos del autor o autores, filiación institucional, dirección, teléfono y correo electrónico de cada uno de ellos, así como la forma en que desean que sus datos aparezcan.
5. En la segunda página del texto estarán el título que deberá ser breve, claro, preciso e informativo, un resumen del trabajo (con una extensión máxima de 10 líneas), de 2 a 6 palabras clave que no sean coincidentes con el título y de 1 a 5 códigos de materias del *Journal of Economic Literatura* (clasificación JEL) para su organización y posterior recuperación en la base de datos del *Boletín Económico de ICE.*
6. En las siguientes páginas se incluirán el texto, la información gráfica y la bibliografía con la siguiente estructura:
   - Los apartados y subapartados se numerarán en arábigos respondiendo a una sucesión continuada utilizando un punto para separar los niveles de división, con la siguientes estructura:

     1. Título del apartado
     1.1. Título del apartado
     1.1.1. Título del apartado
     2. Título del apartado

   - Habrá, por este orden, introducción, desarrollo, conclusiones y bibliografía y anexos si los hubiera.
   - Las notas irán numeradas correlativamente y puestas entre paréntesis, incluyéndo su contenido a pie de página y a espacio sencillo. Sólo deben contener texto adicional y nunca referencias bibliográficas.
   - Los cuadros, gráficos, tablas y figuras se incluirán en el lugar que corresponda en el texto generados por la aplicación Word, no admitiéndose su inserción en formato de imagen. Todos deberán llevar un número correlativo, un título y la correspondiente fuente.
   - Las referencias a siglas deberán ir acompañadas, en la primera ocasión que se citen de su significado completo.
   - Las citas de libros y artículos en el texto se indicarán entre paréntesis con el apellido del autor y el año. En el caso de referencias de tres o más autores han de figurar todos cuando se citen por primera vez y después sólo el primer autor seguido de *et al*.
   - La bibliografía se ordenará alfabéticamente con el siguiente formato.

     — LIBRO:
     Apellidos e inicial del nombre de todos los autores en mayúsculas. Año de publicación entre paréntesis: título completo, edición, lugar de publicación. Editorial.
     Ej.: CARREAU, D., FLORY, T. y JUILLARD, P. (1990): Droit Economique International, 3ª edición, París. LGDJ.

     — ARTÍCULO:
     Apellidos e inicial del nombre de todos los autores en mayúsculas. Entre paréntesis año de publicación: título completo del artículo citado entrecomillado, nombre de la publicación en cursivas, fascículo y/o volumen, fecha de publicación, páginas. Lugar de publicación.
     Ej.: VIÑALS, J. (1983): "El desequilibrio del sector exterior en España: una perspectiva macroeconómica", *Información Comercial Española. Revista de Economía* nº 604, diciembre, pp. 27-35, Madrid.

BICE retiene todos los derechos de reproducción de los artículos editados aunque tiene como práctica habitual autorizar su reproducción siempre que se cite la publicación y se cuente con el permiso del autor. La autorización deberá solicitarse por escrito en la redacción de BICE. Los artículos publicados estarán disponibles en www.revistasICE.com

BOLETÍN ECONÓMICO DE INFORMACIÓN COMERCIAL ESPAÑOLA (BICE)

SUSCRIPCIÓN ANUAL

BOLETÍN ECONÓMICO DE INFORMACIÓN COMERCIAL ESPAÑOLA (12 NÚMEROS)			
	ESPAÑA 1 año	**UNIÓN EUROPEA 1 año**	**RESTO DEL MUNDO 1 año**
SUSCRIPCIÓN	65,00 €	85,00 €	85,00 €
Gastos de envío España	5,76 €	24,36 €	30,00 €
Más 4% de IVA. Excepto Canarias, Ceuta y Melilla	2,83 €		
TOTAL	**73,59 €**	**109,36 €**	**115,00 €**
	☐	☐	☐

EJEMPLARES SUELTOS

BOLETÍN ECONÓMICO DE INFORMACIÓN COMERCIAL ESPAÑOLA			
	ESPAÑA 1 ejemplar	**UNIÓN EUROPEA 1 ejemplar**	**RESTO DEL MUNDO 1 ejemplar**
NÚMERO SUELTO	7,00 €	9,00 €	9,00 €
Gastos de envío España	0,48 €	2,03 €	2,50 €
Más 4% de IVA. Excepto Canarias, Ceuta y Melilla	0,30 €		
TOTAL	**7,78 €**	**11,03 €**	**11,50 €**
	☐	☐	☐

BOLETÍN ECONÓMICO DE INFORMACIÓN COMERCIAL ESPAÑOLA			
	ESPAÑA 1 ejemplar	**UNIÓN EUROPEA 1 ejemplar**	**RESTO DEL MUNDO 1 ejemplar**
NÚMERO SUELTO EXTRAORDINARIO	12,00 €	15,00 €	15,00 €
Gastos de envío España	0,48 €	2,03 €	2,50 €
Más 4% de IVA. Excepto Canarias, Ceuta y Melilla	0,50 €		
TOTAL	**12,98 €**	**17,03 €**	**17,50 €**
	☐	☐	☐

DATOS

Nombre y apellidos .....
Empresa .....
Domicilio .....
D.P. ..... Población .....
N.I.F. .....
Teléf. .....Fax. .....
Email .....

☐ **Transferencia a la cuenta del Centro de Publicaciones del Ministerio de Industria, Turismo y Comercio. BBVA. Pº de la Castellana, 148. 28046 MADRID (ESPAÑA)**
CÓDIGO CUENTA CLIENTE:
0182-9091-52-0200000597

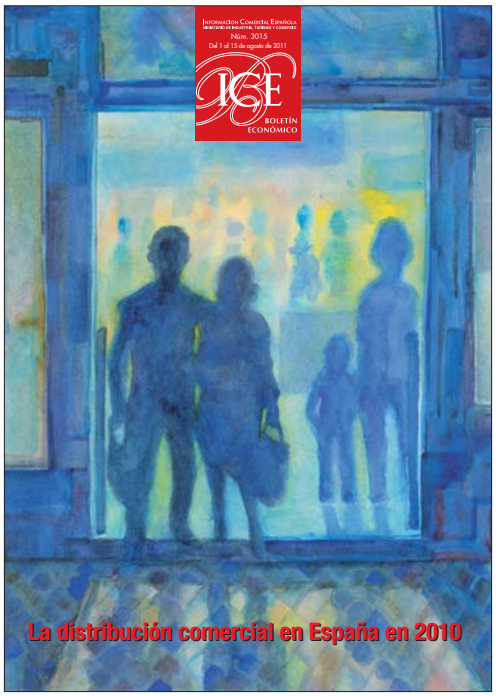
GOBIERNO DE ESPAÑA
MINISTERIO DE INDUSTRIA, TURISMO Y COMERCIO
SUBSECRETARÍA
SECRETARÍA GENERAL TÉCNICA
SUBDIRECCIÓN GENERAL DE DESARROLLO NORMATIVO, INFORMES Y PUBLICACIONES
CENTRO DE PUBLICACIONES

Información y venta directa:
Calle Panamá, 1. Vestíbulo. 28071 Madrid. Teléfono 91 349 76 05 / 349 49 68

Suscripciones y ventas por correspondencia:
Calle Panamá, 1. Planta 0. 28071 Madrid. Teléfono 91 349 51 29. Fax: 91 349 44 85

Suscripciones a través de la página web del Ministerio de Industria, Turismo y Comercio:
http://www.mityc.es/es-ES/Documentacion/Publicaciones/Paginas/indexPublicaciones.aspx

ÚLTIMOS MONOGRÁFICOS PUBLICADOS



GOBIERNO DE ESPAÑA
MINISTERIO DE INDUSTRIA, TURISMO Y COMERCIO
SUBSECRETARÍA
SECRETARÍA GENERAL TÉCNICA
SUBDIRECCIÓN GENERAL DE DESARROLLO NORMATIVO, INFORMES Y PUBLICACIONES
CENTRO DE PUBLICACIONES

D.L.: M-30-1958
NIPO: 701-11-006-6
ISSN.: 0214-8307
Papel:
Exterior: Estucado brillo reciclado (65.92/200)
Interior: Offset reciclado (65.90/80)
Impresión: DAYTON, S.A.
ECPMITYC: 1.ª Ed./7501110
EUAEVF: 7 € + IVA

Información, venta y suscripciones:
Calle Panamá, 1. Planta 0. 28071 Madrid.
Teléfono: 91 349 51 29 - 49 68 - 76 05
Fax: 91 349 44 85
www.mityc.es

Catálogo general de publicciones oficiales
http://www.060.es

BOLETÍN ECONÓMICO

ICE

INFORMACION COMERCIAL ESPAÑOLA

• 7 € + IVA

03020

9 770213 376803

GOBIERNO DE ESPAÑA

MINISTERIO DE INDUSTRIA, TURISMO Y COMERCIO

UNIDAD DE ESTUDIOS