



Panorama de la Migración en el Contexto Actual en Centroamérica, con énfasis en Honduras

Lic. Sonia Pellecer

Coordinadora País del proyecto Oportunidades para mi Comunidad en Guatemala

Diálogo Interamericano - Guatemala



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

TENDENCIA MIGRATORIA AL ALZA

- La migración en las Américas ha incrementado significativamente: En 2018 había **38 millones de migrantes**, en comparación con 23 millones en 2000.
- La mayor parte del crecimiento migratorio ha ocurrido desde el año 2010 y está directamente asociado a aspectos de transición, fragilidad política o inestabilidad en al menos ocho países: **Colombia, Cuba, El Salvador, Guatemala, Haití, Honduras, Nicaragua y Venezuela.**
- Al rededor de **13 millones de migrantes** vienen de estos países, representando **36%** del total de la migración en Latinoamérica. Además, cerca del **30% de los migrantes** de esos países, emigran a algún otro país de esa misma lista.
- A pesar que se advirtió la una tendencia de la **migración a causa de factores políticos**, la movilidad transfronteriza ha sido y es un tema poco abordado en la última década por los países de la región.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras"

TENDENCIA DE LA MIGRACIÓN EN CENTROAMERICA

- A partir de 2017, los migrantes centroamericanos prácticamente se habían duplicado, de 2.6 millones de personas a 4.3 millones de personas en un lapso de diecisiete años
- Los patrones son asociados a flujos de dos subregiones principales: el llamado Triángulo del Norte y la región del Sur, que incluye Nicaragua, Costa Rica y Panamá.
- En las dos subregiones la migración sigue patrones similares:
 - a. El Triángulo del Norte se considera una región sumamente afectada por los estragos de la violencia asociada con las densas olas de la delincuencia organizada transnacional (narcotráfico).
 - b. La segunda región se define principalmente por las redes de migración intrarregional con Costa Rica y Panamá como países importadores de mano de obra para los nicaragüenses que trabajan en actividades domésticas de trabajo, seguridad, transporte y construcción (Panamá, en particular para la construcción).



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras"

FACTORES ECONÓMICOS QUE CONTRIBUYEN A LA MIGRACIÓN DE LA POBLACIÓN DEL TRIÁNGULO NORTE

- El crecimiento en la región se debe a su dependencia de la economía global, específicamente de las exportaciones de:
- Mercancías: agrícolas y de maquilas. Menos de 20 productos representan el 60% de las exportaciones de las 50 principales empresas, absorbiendo solo una fracción de la fuerza laboral total, y turismo.
- Otro polo de crecimiento está vinculado a la migración y corresponde a las remesas, el comercio nostálgico, el turismo de la diáspora y otros servicios representan en promedio casi el 20% del PIB. polo de crecimiento está vinculado a la migración.
- Es eufemístico hablar de un sector privado en Centroamérica cuando la mayoría de empresas son empresas unipersonales que ganan menos de dos salarios mínimos y ganan solo uno.
- Los bajos niveles de ingresos son el subproducto de este modelo económico basado en la agricultura u otros productos de bajo rendimiento que dependen de mano de obra no calificada, sin educación y mal pagada.
- La consecuencia de un modelo de crecimiento obsoleto, acompañado de altas tasas de trabajo informal, y la presencia de cárteles de la droga, pistas de extorsión y pandillas de jóvenes, han provocado la emigración
- El 80% de la fuerza laboral y el sector privado se encuentran en la economía informal, la cual, tan solo contribuye con el 20% del PIB.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras"

CARACTERÍSTICAS DE LA ECONOMÍA DE PAÍSES DEL TRIÁNGULO DEL NORTE

País	Maquila	Remesas	Turismo	Petróleo y Energía	Exportaciones Agrícolas	Minería	Porcentaje deL PIB	Fuerza laboral en la economía informal	Fuerza laboral en la agricultura	Crecimiento de Remesas a 2017
El Salvador	10%	17%	5%	2%	6%	0%	40%	69.50%	19%	14%
Honduras	10%	17%	3%	2%	22%	1%	55%	80.30%	30%	13%
Guatemala	5%	10%	3%	2%	15%	2%	40%	80.10%	32%	11%
Nicaragua	11%	10%	4%	2%	22%	3%	52%	88*%	25%	10%



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

LA RELEVANCIA DE LA MIGRACIÓN AL TRIÁNGULO DEL NORTE

- Las economías centroamericanas se encuentran entre las más frágiles económicamente del mundo, con poca complejidad económica:
- Al menos el 40% del PIB proviene de cuatro fuentes económicas, con una gran economía informal que captura otro 20% o más del PIB. Y el 20% del gasto público y la asistencia extranjera incluidos;
- La migración es, por lo tanto, fundamental para la economía: solo la entrada de remesas capta el **15% del PIB de la región**;
- Por lo tanto, los cambios en el entorno externo, y en particular una caída sostenida de la migración, afectarán el desempeño económico regional ya frágil;
- Se necesita un enfoque alternativo con un enfoque en el capital humano para generar más riqueza y diversificar la productividad.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

ESTIMACIONES ANUALES DE INMIGRACIÓN EN ESTADOS UNIDOS DE POBLACIÓN ORIGINARIA DEL TRIANGULO NORTE

Año	El Salvador*	Guatemala	Honduras	Triángulo Norte
2009	61,000	43,485	50,205	154,690
2016	42,455	48,954	60,513	151,922
2017	25,465	60,139	48,478	134,082

Fuente: Manuel Orozco. Migración latinoamericana y caribeña en tiempos de estados debilitados.2017



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

POBLACIÓN CENTROAMERICANA EN ESTADOS UNIDOS. ESTIMADA 2016

País	Población	%
El Salvador	2,195,477	3.7
Guatemala	1,416,175	2.5
Honduras	948,587	1.7
Nicaragua	401,743	0.7

Fuente: Bureau de Censos/American FactFinder 2016

**Total de Población Hispana:
57.4 millones**



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

POBLACIÓN DE CENTRO AMÉRICA EN OTROS PAÍSES DEL MUNDO

Países de Origen	España (2018)	México (2010)	Italia (2017)	Canadá (2016)	Estimación total en el exterior (2017)
El Salvador	12,392	8,088	12,683	48,075	1,559,924
Guatemala	4,400	35,322	2,172	17,771	1,117,355
Honduras	75137	10,991	2,363	6,748	722,430
Nicaragua	31,220		1,195	10,399	
Costa Rica	2,725	3,306	1,534	9,520	111,080 (2011)



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

POBLACIÓN DEL TRIANGULO NORTE DE CENTROAMERICA DETENIDA Y DEPORTADA DE ESTADOS UNIDOS

PAÍS	Detenciones		Deportados	
	2017	2018	2017	2018 (Sept.)
El Salvador	50,011	53,072	12,117	11,024 (Sept.)
Guatemala	66,807	70,055	22,241	37,584 (Sept.)
Honduras	47,900	50,843	20,841	19,009 (Ag.)

Fuentes:
 CBP Enforcement **Statistics**
 Instituto Guatemalteco de Migración
 Observatorio Consular y Migratorio de Honduras
CONMIGHO
 Dirección General de Migración y Extranjería de El Salvador

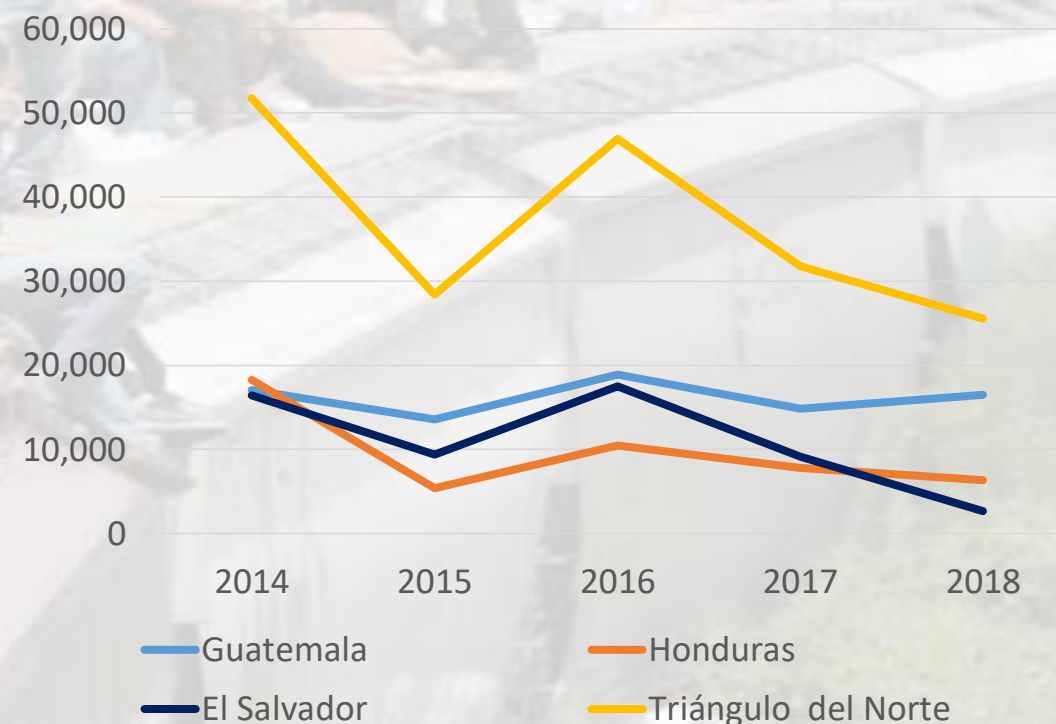


KATALYSIS
 RED MICROFINANCIERA DE
 CENTROAMERICA

*Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento
de las instituciones microfinancieras*

NNA DEL TRIÁNGULO NORTE QUE INGRESARON A USA POR AÑO DE INGRESO

	Guatemala	Honduras	El Salvador	Triángulo del Norte
Matrícula de secundaria, 2016	32,000	7,800 (2011, - 15,000 en adelante)	13,000 (2012, en adelante)	53,000
2014	17,057	18,244	16,404	51,705
2015	13,589	5,409	9,389	28,387
2016	18,913	10,468	17,512	46,893
2017	14,827	7,784	9,143	31,754
2018	16,480	6,350	2,690	25,520
Total Período 2014-2018	80,866	48,255	55,138	184,259



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

POBLACIÓN DEL TRIÁNGULO NORTE DETENIDA Y DEPORTADA DE MÉXICO

PAÍS	Detenidos		Deportaciones		Mes
	2017	2018 (Ag.)	2017	2018	
El Salvador	12,400	8,196	8,331	7,428	Sept.
Guatemala	36,707	31,632	22,588	29,346	Sept.
Honduras	32,029	36,501	26,991	29,337	Agosto

Fuentes:
 Instituto Nacional de México
 Instituto Guatemalteco de Migración
 Observatorio Consular y Migratorio de Honduras
CONMIGHO
 Dirección General de Migración y Extranjería de El Salvador



KATALYSIS
 RED MICROFINANCIERA DE
 CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

**PERSONAS RETORNADAS AL TNCA
SEGÚN PAÍS DE PROCEDENCIA**
Enero - Agosto 2018



129,798

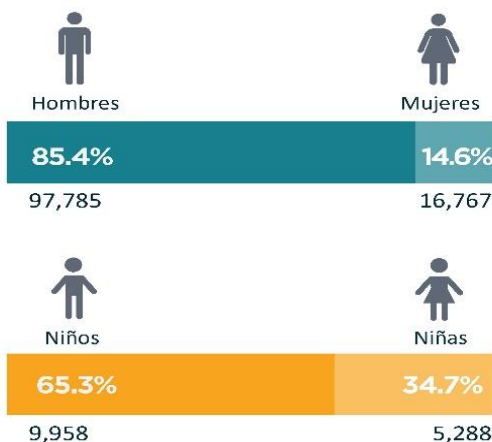
Total de personas retornadas al TNCA
Enero - Agosto 2018

90,449
Retornos
Enero - Agosto 2017

39,349
Variación

43.5%
Variación

**PERSONAS RETORNADAS AL TNCA
SEGÚN SEXO**
Enero - Agosto 2018



EL SALVADOR

-13.0%



ENE - AGO 2017: 18,950
ENE - AGO 2018: 16,488
VARIACIÓN: -2,462

GUATEMALA

57.9%



ENE - AGO 2017: 39,906
ENE - AGO 2018: 63,024
VARIACIÓN: 23,118

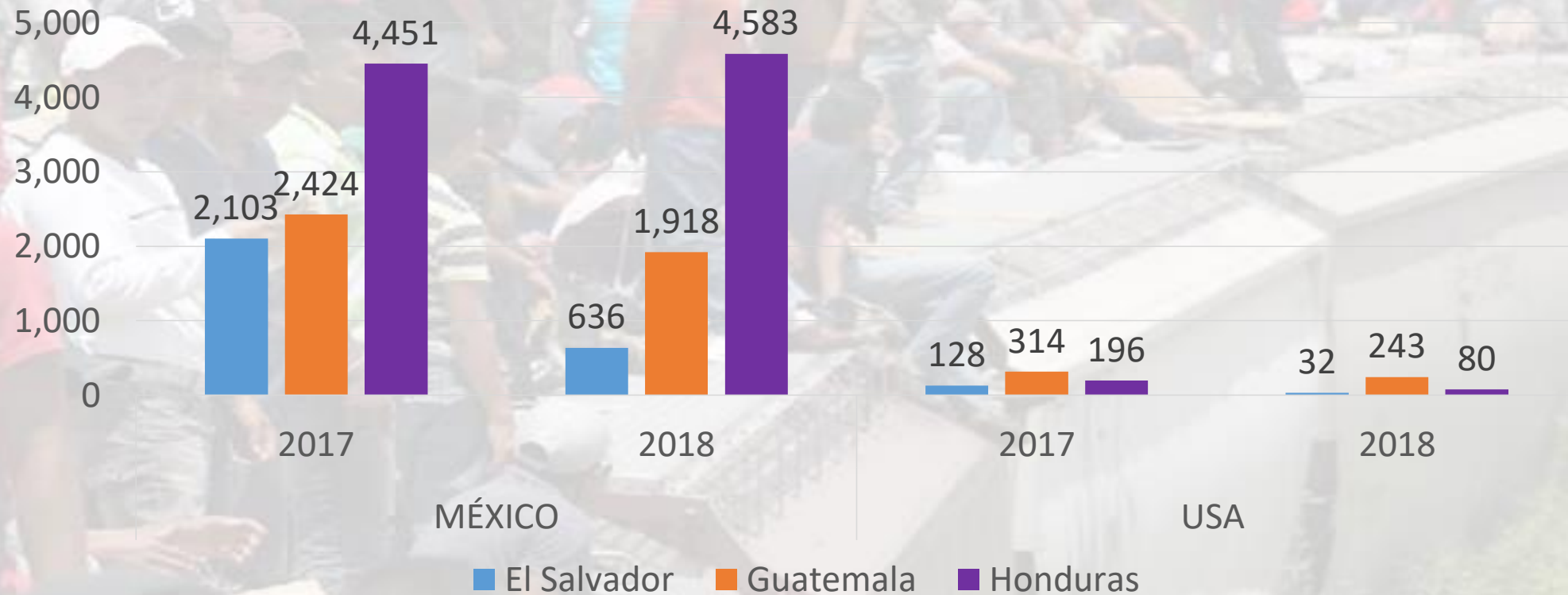
HONDURAS

59.2%



ENE - AGO 2017: 31,593
ENE - AGO 2018: 50,286
VARIACIÓN: 18,693

NNA NO ACOMPAÑADOS RETORNADOS DE USA Y MÉXICO. 2017 -2018



Fuentes:
 Instituto Guatemalteco de Migración
 OIM.TNCA
 Dirección General de Migración y Extranjería de El Salvador



KATALYSIS
 RED MICROFINANCIERA DE
 CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

Rutas de la migración en El Salvador, Guatemala, Honduras y México



MEDIOS QUE UTILIZAN:

1. El Tren
2. Cruzando el desierto
3. Cruzando el Río Bravo
4. Vía acuática

MONTO REMITIDO POR AÑO Y RESPUESTAS SOBRE DEPORTACIÓN (US\$)

	Trabajadores indocumentados (\$)
Temor de ser deportado (50%)	5,287
Piensa que será deportado	4,680
Algún conocido será deportado	3,888
Promedio remitido	3,900



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

EFECTOS DE LA MIGRACIÓN EN EL TRIANGULO NORTE

- DEMOGRÁFICO – En países de origen baja la tasa de fecundidad y tiene efectos económicos y sociales.

HONDURAS PAÍS DE ORIGEN Y DE TRANSITO

- SOCIAL (etnicidad, idiomas, alimentación, religión, integración)
- ECONÓMICO pagan impuestos, envíos altos de remesas
- POLÍTICO (leyes nacionales, políticas de seguridad, los migrantes inciden en las políticas en los países de destino)



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras"

CAUSAS MIGRATORIAS

- Salir de la pobreza
- Reunificación familiar
- La búsqueda de una vida mejor para ellos y su familia
- Falta de oportunidades, empleo, etc.
- Las disparidades de ingresos entre las distintas regiones
- Los conflictos sociales y políticos
- Medio ambiente
- Violencia
- Diversidad sexual



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento
de las instituciones microfinancieras"

HOMICIDIOS DIARIOS EN EL TRIÁNGULO DEL NORTE

PAÍS	2009	2016	2017	2018 ^a	Pandillas Juveniles	Extorsión	Estabilidad Política
El Salvador	12	14	11	11	60,000	42% pequeños negocios	Altamente polarizado, incluyendo violaciones de derechos humanos
Guatemala	18	12	12	10	15,000	Al menos 3 casos reportados diarios	Gobierno frágil por problemas de corrupción
Honduras	14	14	10	13	36,000		Problemas democráticos y violaciones de DDHH



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

IMPLICACIONES DE LA MIGRACIÓN FORZADA

- Estatus ambiguo y vulnerabilidad económica y legal del migrante o refugiado
- Nuevos mercados:
 - Remesas,
 - Comercio Nostálgico
 - Filantropía
 - Turismo y telecomunicaciones
- Subutilización de talentos: ocupación, calificación y educación
- Tensión y xenofobia
- Rupturas sociales y económicas: aumento en la informalidad



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras"

RETOS DE LA MIGRACIÓN EN AUMENTO

- La inestabilidad está forzando a las personas a migrar afectando el bienestar de al menos **13 millones de familias** y la seguridad de **50 millones de personas**. A su vez, la movilidad forzada y separación familiar traen consigo problemas económicos, políticos y de seguridad.
- En la medida en que más personas migran, las opciones para mejorar el ambiente político disminuyen, ya que la población ausente es pieza fundamental para lograr este cambio.
- Además, la migración por motivos políticos se acompaña de inseguridad económica y crisis económicas, como es el caso de **Haití, Nicaragua y Venezuela**.
- Más de la mitad de los migrantes busca alivio económico en el corto plazo lo cual implica un problema de política pública y de manejo de flujos migratorios en países como **Colombia, Panamá, Costa Rica, República Dominicana y Ecuador**. Por ejemplo, una cuarta parte o más de las personas que emigraron del Triángulo Norte lo hicieron por razones de inseguridad y miedo, mientras que el resto lo hizo por razones económicas, producto de un ambiente inestable con alta incidencia del crimen organizado.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

POLITICAS MIGRATORIAS RESTRICTIVAS DE USA

- Todos los indocumentados son vistos como una amenaza
- Deportaciones expeditas
- Encarcelar a los inmigrantes que piden asilo
- Llevar a los jueces a las cárceles
- Muro
- Promueve más envíos de remesas
- **Eliminación del TPS para El Salvador y Honduras**



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento
de las instituciones microfinancieras"

IMPLICACIONES A LARGO PLAZO

- Con la eliminación de TPS, poca migración legal y migración por la frontera en declive, las remesas no crecerán sustancialmente.
- El 2018 las remesas mostraran un volumen parecido o menor al 2017 (los que enviaron por el miedo, mandaron sus ahorros);
- Para el 2020, aunque la gran mayoría de quienes están en TPS optaran por quedarse, sus envíos tendrán un valor similar a los indocumentados (15-20% menos de lo que enviaban antes).
- La migración Salvadoreña seguirá decreciendo ya que su muy limitada capacidad de remplazo está determinada por el envejecimiento de sus migrantes con nuevas entradas muy bajas.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras"

CONTRIBUCIÓN DE LOS MIGRANTES BAJO TPS A TRAVÉS DE TRANSFERENCIA DE REMESAS

TPS Nacionalidad	Personas que envían	Volumen total	Como % del total de las remesas	Como % del total del PIB	Crecimiento del PIB
El Salvador	146,250	\$628,875,000	12%	2%	2.40%
Honduras	45,600	\$176,061,600	4%	1%	3.8%
Nicaragua	4,279	\$14,351,752	1%	0.1%	4.5%
Haití	40,000	\$84,884,800	3%	1%	2%



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

EL SALVADOR

- El crecimiento de las remesas a El Salvador es predominantemente en aumento del volumen ms que en el numero de remesadores, y en particular entre quienes se sintieron amedrentados por la retorica anti-inmigratoria durante el año 2017;
- Aunque el volumen en remesas creció (10%), las transacciones crecieron poco (2%) debido a una disminución de la migración;
- La entrada anual de nuevos migrantes ha declinado casi a la mitad en 5 años (20,000), por lo que el número de Salvadoreños en el país no está creciendo (1.3 millones, 2017);
- Influye que la tasa de remplazo de nuevos emisores no es lo suficientemente grande y en 2017 cayo en -0.1%. Los factores influyentes son al menos cuatro:
 - a. 2% de todos los Salvadoreños que envían son deportados
 - b. La entrada de nuevos migrantes está compuesta de migración legal que tiene un crecimiento muy limitado de 1% del total de la población;
 - c. Además, más del 30% llevan mas de 15 años viviendo en Estados Unidos, y al menos un 6% de éstos, dejan de enviar (se “salen”) porque sus obligaciones cambian (incluye 200,000 bajo TPS);
 - d. Mientras tanto menos de 2% envían el mismo año que entraron.

Categoría	Migrantes	Volumen	(%) Participación
Nuevos migrantes	19,972	\$80,807,948	2%
Usuales	439,391	\$1,858,582,806	37%
Migrantes amedrentados	539,252	\$2,680,083,676	53%
Otras transacciones		\$430,525,570	9%
Total	998,615	\$5,050,000,000	



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

Guatemala

- El crecimiento de las remesas a Guatemala es predominantemente de un aumento en el envío entre quienes se sintieron amedrentados por la retórica anti-inmigratoria durante el año 2017;
- Aunque el volumen en remesas creció (14%), las transacciones no crecieron (-2.4%);
- La entrada anual de nuevos migrantes aunque se ha mantenido estable (41,000), el número de Guatemaltecos en el país se está reduciendo (1.3 millones, 2017);
- Esto se debe a que la tasa de remplazo de nuevos emisores no es lo suficientemente grande y en 2017 cayó a 1%. Los factores influyentes son al menos cuatro:
 - a. 3% de todos los Guatemaltecos que envían son deportados
 - b. Como 72% de los Guatemaltecos en Estados Unidos no están legalizados, no tienen gran capacidad de remplazo;
 - c. Además, 42% llevan más de 16 años viviendo en Estados Unidos, y al menos un 6% de éstos, dejan de enviar (se “salen”) porque sus obligaciones cambian;
 - d. Mientras tanto menos de 4% envían el mismo año que entraron.

Categoría	Migrantes	Volumen	(%) Participación
Nuevos migrantes	48,407	\$ 271,564,800.00	3%
Usuales	456,766	\$ 3,203,072,000.00	39%
Migrantes amedrentados	546,133	\$ 4,316,439,272.73	53%
Otras transacciones		\$ 401,408,000.00	5%
Total		\$ 8,192,484,072.73	

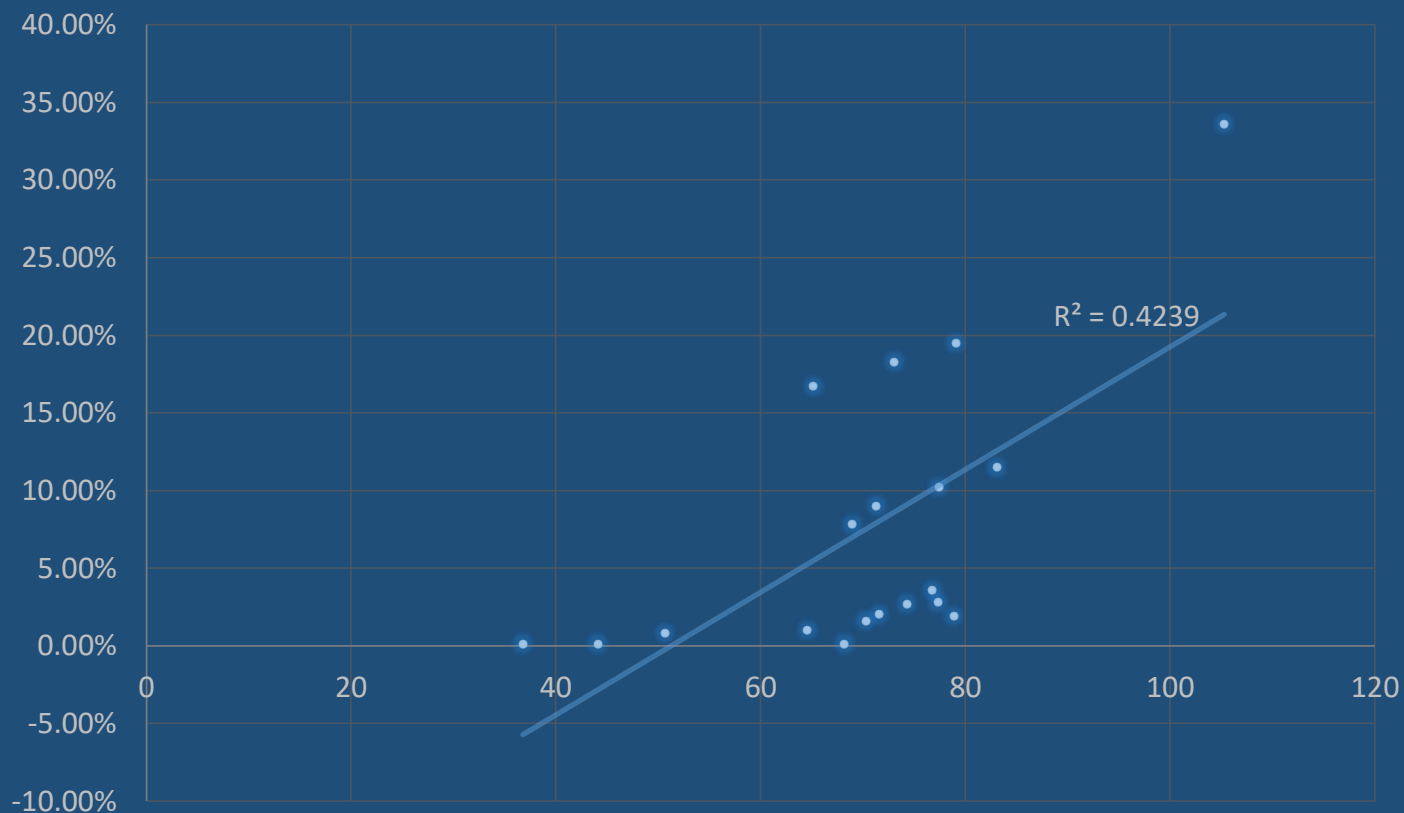


KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

EL PROBLEMA SIGUE SIENDO POLITICO Y ECONÓMICO

Fragilidad estatal y dependencia de las remesas



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

DESAFÍO PARA ABORDAR LA MIGRACIÓN

El desafío de la migración se puede abordar de varias maneras:

1. Como un problema de desarrollo,
2. Como un desafío de control de fronteras, o
3. Como una oportunidad para aprovechar las contribuciones económicas de los migrantes.
 - Formalizar los ahorros y los activos entre los receptores de remesas,
 - Canalizar los ahorros generados en créditos para emprendedores del conocimiento y otras pequeñas empresas,
 - Dirigirse a la formalización de una pequeña parte de los empresarios informales en las economías locales, en particular donde se está produciendo la migración.

Con esta estrategia, Centroamérica no solo mitigará el aumento del desempleo por la desaceleración de la migración, el aumento de las deportaciones y otros retornos de los migrantes, sino que también generará crecimiento.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras

Continuación....

- Las inversiones, donaciones y remesas de migrantes pueden aprovecharse para construir capital humano y económico en aquellos países y localidades que dependen más de la migración.
- Presencia de cadena de valor relacionada con las remesas y la migración asociada con los ahorros: su formalización y las oportunidades que ofrece para la creación de activos.
- Educación Financiera
- El sistema bancario en Centroamérica es altamente líquido, sin embargo, es adverso al riesgo cuando se trata de créditos como resultado los bajos niveles de productividad de las Mipymes.
- El rol de los estados es incentivar a los bancos a asumir un mayor riesgo y regular las medidas de inclusión financiera para respaldar el acceso a las instituciones financieras.
- **Invertir** en mercados poco explorados, como la economía del conocimiento.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento
de las instituciones microfinancieras"

CONSIDERACIONES FINALES

- En general, los patrones de migración hacia fuera están moldeados por una combinación de dinámicas locales, de las cuales la inseguridad es importante, pero también la falta de oportunidades económicas es fundamental.
- Además, los lazos transnacionales y la fuerte demanda de mano de obra extranjera hacen de la migración una opción viable.
- Su disminución puede ser temporal y depende de dos realidades principales:
 - a) vistas de la migración en los EE. UU,
 - b) demandas de mano de obra extranjera poco calificada.
- Sin embargo, los efectos de la disminución sostenida de la migración a la luz de la limitada migración legal serán importantes en los próximos 10 años
- Hay que iniciar a proponer estrategias diferenciadas, para brindar atención a la dinámica migratoria de la región, porque NO existe una sola una receta precisa que la facilite.



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

"Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento
de las instituciones microfinancieras"

MUCHAS GRACIAS

spellecer@thedialogue.org



KATALYSIS
RED MICROFINANCIERA DE
CENTROAMERICA

Contribuimos al combate de la pobreza a través del fortalecimiento de las instituciones microfinancieras